

**DETERMINAN KEPUTUSAN MAHASISWA PERBANKAN  
SYARIAH UIN SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY  
PADANGSIDIMPUAN MENJADI NASABAH BANK  
KONVENTSIONAL**



**SKRIPSI**

*Diajukan sebagai syarat  
Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Dalam Bidang Perbankan Syariah*

**Oleh**

**RANSINA RAMADHANI TANJUNG  
NIM. 21 401 00106**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY  
PADANGSIDIMPUAN**

**2025**

**DETERMINAN KEPUTUSAN MAHASISWA PERBANKAN  
SYARIAH UIN SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY  
PADANGSIDIMPUAN MENJADI NASABAH BANK  
KONVENTSIONAL**



**SKRIPSI**  
*Diajukan sebagai syarat  
Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Dalam Bidang Perbankan Syariah*

**Oleh**  
**RANSINA RAMADHANI TANJUNG**  
**NIM. 21 401 00106**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY**  
**PADANGSIDIMPUAN**  
**2025**

**DETERMINAN KEPUTUSAN MAHASISWA PERBANKAN  
SYARIAH UIN SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY  
PADANGSIDIMPUAN MENJADI NASABAH BANK  
KONVENTSIONAL**



**SKRIPSI**

*Diajukan sebagai syarat  
Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Dalam Bidang Perbankan Syariah*

**Oleh**

**RANSINA RAMADHANI TANJUNG**  
**NIM. 21 401 00106**

21/10  
2025  
Langsat ke punya

Pembimbing I

Sry Lestari, M.E.I  
NIP. 198905052019032008

Pembimbing II

Damri Batubara, M.A  
NIDN. 2019108602

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY**  
**PADANGSIDIMPUAN**  
**2025**

Hal : Skripsi  
an. Ransina Ramadhani Tanjung

Padangsidempuan, 06 November 2025  
Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan  
Ahmad Addary Padangsidempuan  
Di-  
Padangsidempuan

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

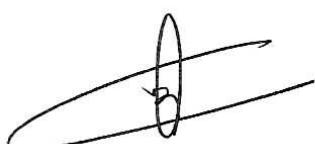
Setelah membaca, menelaah dan memberikan saran-saran perbaikan seperlunya terhadap skripsi an. **Ransina Ramadhani Tanjung** yang berjudul "**Determinan Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Menjadi Nasabah Bank Konvensional**", maka kami berpendapat bahwa skripsi ini telah dapat diterima untuk melengkapi tugas dan syarat-syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi dalam bidang Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Seiring dengan hal diatas, maka saudara tersebut sudah dapat menjalani sidang munaqasyah untuk mempertanggungjawab-kan skripsi-nya ini.

Demikian kami sampaikan, semoga dapat dimaklumi dan atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

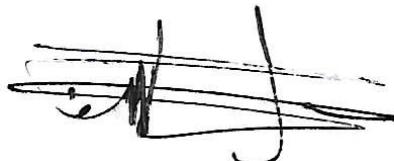
*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

**PEMBIMBING I**



Sry Lestari, M.E.I.  
NIP. 19890505 201903 2 008

**PEMBIMBING II**



Damri Batubara, M.A  
NIDN. 2019108602

## **SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI**

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang,  
bahwa saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ransina Ramadhani Tanjung  
NIM : 21 401 00106  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakulta : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Judul Skripsi : **Determinan Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah  
UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan  
Menjadi Nasabah Bank Konvensional**

Dengan ini menyatakan bahwa saya telah Menyusun skripsi ini sendiri tanpa meminta bantuan yang tidak sah dari pihak lain, kecuali arahan tim pembimbing dan tidak melakukan plagiasi sesuai dengan Kode Etik Mahasiswa UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan Pasal 14 Ayat 12 Tahun 2023.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sebagaimana tercantum dalam Pasal 19 Ayat 2 Tahun 2023 tentang Kode Etik Mahasiswa UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan yaitu pencabutan gelar akademik dengan tidak hormat dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan hukum yang berlaku.

Padangsidimpuan, 06 November 2025

Saya yang Menyatakan,



Ransina Ramadhani Tanjung

NIM. 21 401 00106

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

---

Sebagai civitas akademika Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ransina Ramadhani Tanjung  
NIM : 21 401 00106  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan, Hak Bebas Royalty Nonekslusif (*Non Exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **“Determinan Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan Menjadi Nasabah Bank Konvensional”**. Dengan Hak Bebas Royalty Nonekslusif ini Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan berhak menyimpan, mengalih media/ formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai peneliti dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Padangsidimpuan  
Pada Tanggal : 06 November 2025  
Saya yang Menyatakan,



Ransina Ramadhani Tanjung

NIM. 21 401 00106



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPuan  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jalan. T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang, Padangsidimpuan 22733  
Telepon. (0634) 22080 Faximile. (0634) 24022  
Website: [www.uinsyahada.co.id](http://www.uinsyahada.co.id)

DEWAN PENGUJI  
SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

Nama : Ransina Ramadhani Tanjung  
NIM : 21 401 00106  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Judul Skripsi : Determinan Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah  
UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan  
Menjadi Nasabah Bank Konvensional

Ketua

Idris Saleh, M.E.  
NIDN. 2009109301

Sekretaris

Muhammad Isa, ST.,MM  
NIDN. 2005068002

Anggota

Idris Saleh, M.E.  
NIDN. 2009109301

Muhammad Isa, ST.,MM  
NIDN. 2005068002

M. Yarham, M.H  
NIDN. 2009109202

Damri Batubara, M.A  
NIDN. 2019108602

Pelaksanaan Sidang Munaqasyah

Di : Padangsidimpuan  
Hari/Tanggal : Kamis/ 20 November 2025  
Pukul : 10.00 WIB s/d Selesai  
Hasil/Nilai : Lulus/ 75 (B)  
Indeks Prestasi Kumulatif : 3,64  
Predikat : Pujiwan



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY  
PADANGSIDIMPUAN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

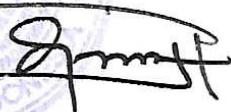
Jalan. T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang, Padangsidimpuan 22733  
Telepon. (0634) 22080 Faximile. (0634) 24022

**PENGESAHAN**

<b>JUDUL SKRIPSI</b>	<b>: DETERMINAN KEPUTUSAN MAHASISWA PERBANKAN SYARIAH UIN SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN MENJADI NASABAH BANK KONVENTSIONAL</b>
<b>NAMA</b>	<b>: Ransina Ramadhani Tanjung</b>
<b>NIM</b>	<b>: 21 401 00106</b>

Telah Dapat Diterima untuk Memenuhi Salah Satu Tugas  
Dan Syarat-Syarat dalam Memperoleh Gelar  
**Sarjana Ekonomi (S.E)**  
Dalam Bidang Perbankan Syariah



Padangsidimpuan, 10 Desember 2025  
Dekan,  
  
Prof. Dr. Darwis Harahap, S.H.I., M.Si.  
NIP. 19780818 200901 1 015

## **ABSTRAK**

**Nama : Ransina Ramadhani Tanjung**

**NIM : 2140100106**

**Judul Skripsi : Determinan Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah  
UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan  
Menjadi Nasabah Bank Konvensional**

Fenomena yang melatarbelakangi penelitian ini adalah tingginya jumlah mahasiswa Perbankan Syariah angkatan 2022 yang tetap menggunakan layanan bank konvensional meskipun telah mempelajari prinsip perbankan syariah secara intensif. Penelitian ini bertujuan menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi keputusan tersebut, yaitu faktor kebudayaan, sosial, pribadi, dan psikologis, baik secara parsial maupun simultan. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif deskriptif dengan penyebaran kuesioner kepada 56 mahasiswa yang dipilih melalui purposive sampling. Data primer dikumpulkan melalui dokumentasi, wawancara, dan angket, kemudian diolah menggunakan IBM SPSS Statistics 25. Tahap analisis diawali dengan uji asumsi klasik validitas, normalitas, multikolinearitas, heteroskedastisitas, dan autokorelasi untuk memastikan kelayakan data dalam regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor kebudayaan dan sosial tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan mahasiswa menggunakan bank konvensional, sedangkan faktor pribadi dan psikologis berpengaruh signifikan. Secara simultan, keempat faktor tetap menunjukkan pengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah bank konvensional. Nilai koefisien determinasi sebesar 0,549 menandakan bahwa 54,9% variasi keputusan mahasiswa dapat dijelaskan oleh keempat faktor tersebut, sementara 45,1% dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini.

**Kata kunci : keputusan, kebudayaan, sosial, pribadi, psikologis.**

## **ABSTRACT**

**Name : Ransina Ramadhani Tanjung**

**Reg. Number : 2140100106**

**Thesis Title : Determinants of Islamic Banking Students' Decisions at  
UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan to  
Become Customers of Conventional Banks**

The phenomenon behind this study is the high number of Islamic Banking students from the class of 2022 who continue to use conventional banking services despite having studied Islamic banking principles intensively. This study aims to analyze the factors that influence this decision, namely cultural, social, personal, and psychological factors, both partially and simultaneously. This study uses a descriptive quantitative approach by distributing questionnaires to 56 students selected through purposive sampling. Primary data were collected through documentation, interviews, and questionnaires, then processed using IBM SPSS Statistics 25. The analysis stage began with testing the classical assumptions of validity, normality, multicollinearity, heteroscedasticity, and autocorrelation to ensure the suitability of the data in multiple linear regression. The results showed that cultural and social factors did not significantly influence students' decisions to use conventional banks, while personal and psychological factors did have a significant influence. Simultaneously, all four factors still show an influence on the decision to become a conventional bank customer. The coefficient of determination value of 0.549 indicates that 54.9% of the variation in student decisions can be explained by these four factors, while 45.1% is influenced by other factors outside this study.

***Keywords: decision, cultural, social, personal, psychological.***

## ملخص البحث

الاسم : رأسينا رمضاني تجونج

رقم التسجيل : ٢١٤٠١٠٦

عنوان الرسالة : محددات قرار طلب قسم الصيرفة الإسلامية في جامعة الشيخ علي حسن أحمد العداري  
بيان سيدموان ليصبحوا علماء في البنوك التقليدية

الظاهرة التي تقف وراء هذه الدراسة هي العدد الكبير من طلاب المصرفية الإسلامية من دفعة ٢٠٢٢ الذين يواصلون استخدام الخدمات المصرفية التقليدية على الرغم من دراستهم المكثفة لمبادئ المصرفية تهدف هذه الدراسة إلى تحليل العوامل التي تؤثر على هذا القرار، وهي العوامل الثقافية .الإسلامية تستخدمن هذه الدراسة نهجاً كميّاً وصفياً .والاجتماعية والشخصية والنفسية، سواء بشكل جزئي أو متزامن تم جمع البيانات الأولية من .من خلال توزيع استبيانات على ٥٦ طالباً تم اختيارهم من خلال عينة موجهاة خلال الوثائق والمقابلات والاستبيانات، ثم تمت معالجتها باستخدام برنامج آي بي إم إس بي إس إس بدأ مرحلة التحليل باختبار الافتراضات الكلاسيكية للصحة والطبيعة والتعدية .ستاتistiks أظهرت النتائج أن .واللامتناسة والترابط الذاتي لضمان ملاءمة البيانات في الانحدار الخطى المتعدد العوامل الثقافية والاجتماعية لم تؤثر بشكل كبير على قرارات الطلاب باستخدام البنوك التقليدية، في حين وفي الوقت نفسه، لا تزال العوامل الأربع تؤثر على .أن العوامل الشخصية والنفسية كان لها تأثير كبير إلى أن ٥٤,٩٪ من تشير قيمة معامل التحديد البالغة ٥٤٩ .قرار أن يصبح المرء عميلاً لبنك تقليدي يتاثر بعوامل أخرى التباين في قرارات الطلاب يمكن تفسيره بهذه العوامل الأربع، في حين أن ٤٥,١٪

خارج نطاق هذه الدراسة

.الكلمات المفتاحية: القرار، الثقافية، الاجتماعية، الشخصية، النفسية

## KATA PENGANTAR



Syukur *Alhamdulillah*, peneliti panjatkan atas kehadirat Allah *Subhanahu Wata'ala*, yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Untaian Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada insan mulia Rasulullah Muhammad *sallallahu 'alaihi Wasallam* sebagai tauladan bagi kita semua.

Skripsi ini berjudul: “**Determinan Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan Menjadi Nasabah Bank Konvensional**” ditulis untuk melengkapi tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.

Skripsi ini disusun dengan bekal ilmu pengetahuan yang sangat terbatas dan amat jauh dari kesempurnaan, sehingga tanpa bantuan, bimbingan dan petunjuk dari berbagai pihak, maka sulit bagi peneliti untuk menyelesaiannya. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa syukur, peneliti mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhammad Darwis Dasopang, M.Ag., Rektor UIN SYAHADA Padangsidimpuan, serta Bapak Prof. Dr. Erawadi, M.Ag., Wakil Rektor Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga, Bapak Dr. Anhar, M.A., Wakil Rektor Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan

Keuangan dan Bapak Dr. Ikhwanuddin Harahap, M.Ag., Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.

2. Bapak Prof. Dr. Darwis Harahap, S.H.I., M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidimpuan, Bapak Dr. Abdul Nasser Hasibuan, S.E., M.Si., Wakil Dekan Bidang Akademik, Ibu Dr. Rukiah, S.E., M.Si., Wakil Dekan Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan dan, Ibu Dra. Hj. Replita, M.Si., Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidimpuan.
3. Ibu Sarmiana Batubara, M.A. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah, serta seluruh Civitas Akademik UIN SYAHADA Padangsidimpuan. Terima kasih kepada seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang tidak bisa peneliti sebut satu persatu sehingga peneliti bisa menyandang gelar Sarjana Ekonomi (S.E).
4. Ibu Delima Sari Lubis, M.A., Selaku Dosen Pembimbing Akademik. penelitii mengucapkan banyak terima kasih yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan pengarahan, bimbingan, dan petunjuk yang sangat berharga bagi peneliti dalam menyelesaikan Segala sesuatu yang berkaitan dengan Akademik Peneliti.
5. Ibu Sry Lestari, M.E.I., pembimbing I penelitii mengucapkan banyak terima kasih, yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan pengarahan, bimbingan, dan petunjuk yang sangat berharga bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas setiap

kebaikan yang Ibu berikan. Bapak Damri Batubara, M.A, pembimbing II peneliti mengucapkan banyak terima kasih, yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan pengarahan, bimbingan, dan petunjuk yang sangat berharga bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas setiap kebaikan yang Bapak berikan.

6. Bapak Yusri Fahmi, M.Hum., Kepala Perpustakaan serta pegawai perpustakaan UIN Syahada Padangsidimpuan yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas bagi peneliti untuk memperoleh buku-buku dalam menyelesaikan skripsi ini..
7. Kepada cinta pertamaku Ayahanda Taufik Tanjung dan Teristimewa kepada pintu surgaku Ibunda tersayang Siti Habibah Siregar, yang telah bersama peneliti selama diperkuliahan. Terima kasih telah mendidik memberikan dukungan moral dan materi serta cinta yang tiada hentinya engkau berikan kepada peneliti. Terima kasih telah berjuang bersama peneliti, mengorbankan banyak waktu, tenaga dan upaya untuk mendukung peneliti meraih mimpi. Semoga Allah SWT senantiasa dapat membalas perjuangan ayah dan ibu dengan surga firdaus-Nya.
8. Kepada Keluarga Tercinta, Keluarga Besar Tanjung, Kakak Eli Warda Tanjung, S.Pd., Abang Ismail Saleh Tanjung, Abang Indra Bakti Tanjung, Abang Praka Isnal Hadomuan Tanjung, Kakak Adelina Sari Tanjung, Adik Wahyuni Arabiah Tanjung, Irsan Syahputra Tanjung, dan Ikhwan Hidayat Tanjung yang telah mendukung, membantu, dan mendengarkan keluh kesah

peneliti serta memberikan materi, support yang tidak pernah henti dan selalu memberikan semangat motivasi kepada peneliti.

9. Terima kasih kepada Bou Fatimah Hasibuan dan Amangboru Abdul Haris Nasution yang telah mendukung, membantu, dan mendengarkan keluh kesah peneliti memberikan support dan semangat motivasi kepada peneliti.
10. Terima kasih kepada teman-teman peneliti Awalinda Rizqinah Hasibuan, Mainun Aritonang, Miftaur Rizkiah Pane, Yuli Desfita Sari, dan Mhd. Sarif Muda Nasution yang telah menjadi rekan terbaik disaat suka maupun duka, senang maupun sedih, dan kecewa maupun bahagia. Terima kasih atas banyaknya kontribusi yang membantu peneliti dalam proses penyelesaian skripsi ini..
11. Terima Kasih kepada teman-teman seperjuangan Prodi Perbankan Syariah khususnya ruangan Perbankan Syariah-4, mahasiswa angkatan 2021 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan dukungan dan dorongan dalam menyelesaikan skripsi ini sehingga selesai.
12. Terima Kasih kepada Adik-adik Prodi Perbankan Syariah Angkatan 2022 yang telah memberikan kontribusi dan ketersedian waktu untuk mengisi Kuisioner dalam penyelesaian skripsi ini.
13. Terakhir penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada satu sosok yang selama ini diam-diam berjuang tanpa henti, melawan dirinya yang *introvert*, pemalu dan selalu *insecure* atau merasa kurang pada dirinya sendiri, seorang perempuan sederhana dengan impian tinggi. Terima kasih kepada penulis skripsi ini yaitu diriku sendiri, Ransina Ramadhani Tanjung. Anak keenam

yang berusia 22 tahun. Terimakasih telah bertahan sejauh ini, dan terus berjalan melewati segala tantangan yang semesta hadirkan. Terimakasih karena tetap berani menjadi diri sendiri, walaupun sering diremehkan. Aku bangga atas setiap langkah kecil yang diambil, walau terkadang harapan tidak sesuai apa yang semesta berikan. Jangan pernah lelah untuk tetap berusaha, rayakan apapun dalam dirimu. Aku berdoa, semoga langkah kaki kecil selalu diperkuat, dikelilingi oleh orang-orang yang baik, tulus, dan hebat, serta satu persatu mimpiku akan terjawab.

Disini peneliti mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT, karena atas karunia-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Peneliti menyadari sepenuhnya akan keterbatasan kemampuan dan pengalaman yang ada pada peneliti sehingga tidak menutup kemungkinan bila skripsi ini masih banyak kekurangan. Akhir kata, dengan segala kerendahan hati peneliti mempersembahkan karya ini, semoga bermanfaat bagi pembaca dan peneliti.

Padangsidimpuan, 12 Oktober 2025  
Penulis

**Ransina Ramadhani Tanjung**  
**NIM. 21 401 00106**

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

### A. Konsonan

Pedoman konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda dan sebagian lain dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab dan translitasinya dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama Huruf Latin	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ša	š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha	h	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Kh dan ha
د	Dal	D	De
ذ	žal	ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	ṣad	s	Es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	e (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za	ż	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘.	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Haw
ء	Hamza	..’..	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab sama seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan rangkap atau diftong.

1. Vokal Tunggal adalah vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
—	Fathah	A	A
— —	Kasrah	I	I
ؒ	Dommah	U	U

2. Vokal Rangkap adalah vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf.

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan	Nama
.....ؒ	fathah dan ya	Ai	A dan i
ؒ .....	fathah dan wau	Au	A dan u

3. Maddah adalah vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
...! ...— ..ؒ..—	fathah dan alif atau ya	-	a dan garis di atas
...ؒ.— ..	kasrah dan ya	-	i dan garis di bawah
....ؒ	dommah dan wau	-	u dan garis di atas

## C. Ta Marbuta

Transliterasi untuk Ta Marbutah ada dua:

1. *Ta marbutah* hidup yaitu *Ta marbutah* yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah, dan ḍommah, transliterasinya adalah /t/.
2. *Ta marbutah* mati yaitu *Ta marbutah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada suatu kata yang akhir katanya *ta marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka *ta marbutah* itu ditransliterasikan dengan ha (h).

#### **D. Syaddah (Tsaydid)**

*Syaddah* atau *tasyid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasyid*. Dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

#### **E. Kata Sandang**

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu:

ڽ!. Namun dalam tulisan transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /v/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung diikuti kata sandang itu.
2. Kata sandang yang diikuti huruf *qamariah* adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan

didepan dan sesuai dengan bunyinya.

#### **F. Hamzah**

Dinyatakan didepan Daftar Transliterasi Arab-Latin bahwa *hamzah* ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya terletak di tengah dan diakhir kata. Bila *hamzah* itu diletakkan di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

#### **G. Penulisan Kata**

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il*, *isim*, maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau *harakat* yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bias dilakukan dengan dua cara: bisa dipisah perkata dan bisa pula dirangkaikan.

#### **H. Huruf Kapital**

Meskipun dalam sistem kata sandang yang diikuti huruf tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu dilalui oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

## **I. Tajwid**

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian takterpisahkan dengan ilmu *Tajwid*. Karena itu kerasmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

## DAFTAR ISI

### **HALAMAN JUDUL**

### **HALAMAN PENGESAHAN**

### **SURAT PERNYATAAN PEMBIMBING**

### **SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI**

### **SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI**

### **DEWAN PENGUJI SIDANG MUNAQASAH SKRIPSI**

### **PENGESAHAN DEKAN**

**ABSTRAK.....i**

**KATA PENGANTAR .....iv**

**PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN .....ix**

**DAFTAR ISI.....xiv**

**DAFTAR TABEL.....xvii**

**DAFTAR GAMBAR.....xviii**

### **BAB I PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah.....	8
C. Batasan Masalah .....	9
D. Definisi Operasional Variabel .....	9
E. Perumusan Masalah .....	12
F. Tujuan Penelitian.....	13
G. Manfaat Penelitian.....	14

### **BAB II LANDASAN TEORI**

A. Landasan Teori .....	15
1. Kerangka Teori .....	15
a. Pengambilan Keputusan Konsumen .....	15
b. Perilaku Konsumen .....	18
c. Pengertian Bank .....	21
d. Bank Syariah.....	23
e. Bank Konvensional.....	26
f. Perbedaan Bank Konvensional dan Syariah .....	27
B. Penelitian Terdahulu .....	29
C. Kerangka Pikir .....	44

D. Hipotesis .....	44
--------------------	----

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Waktu dan Lokasi Penelitian.....	46
B. Jenis Penelitian .....	46
C. Instrumen dan Pengumpulan Data.....	46
D. Populasi Dan Sampel.....	49
E. Analisis Data .....	51

### **BAB IV HASIL PENELITIAN**

A. Gambaran Umum Penelitian .....	55
1. Sejarah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan .....	55
2. Visi dan Misi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan .....	56
3. Struktur Organisasi FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan .....	57
B. Pengujian Instrumen Penelitian .....	59
1. Uji Validitas Data .....	59
2. Uji Reliabilitas .....	62
3. Uji Normalitas .....	63
4. Uji Multikolineritas .....	64
5. Uji Heterokedasitisitas.....	66
6. Uji Autokorelasi .....	67
C. Uji Hipotesis .....	68
1. Uji t (parsial) .....	68
2. Uji f (Simultan) .....	70
3. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	71
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	72
1. Pengaruh Faktor Kebudayaan terhadap Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2022 UIN Syahada Menjadi Nasabah Bank Konvensional .....	73
2. Pengaruh Faktor Sosial terhadap Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2022 UIN Syahada Menjadi Nasabah Bank Konvensional .....	73

3. Pengaruh Faktor Pribadi terhadap Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2022 UIN Syahada Menjadi Nasabah Bank Konvensional .....	74
4. Pengaruh Faktor Psikologi terhadap Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2022 UIN Syahada Menjadi Nasabah Bank Konvensional .....	75
5. Pengaruh Faktor Kebudayaan, Sosial, Pribadi, dan Psikologi secara Simultan terhadap Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2022 UIN Syahada Menjadi Nasabah Bank Konvensional....	75
E. Keterbatasan Penelitian .....	76
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan.....	77
B. Implikasi Hasil Penelitian.....	79
C. Saran .....	80
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1.1 Definisi Operasional Variabel.....</b>	<b>9</b>
<b>Tabel 2.1 Perbedaan Bagi Hasil dan Bunga .....</b>	<b>28</b>
<b>Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>29</b>
<b>Tabel 3.1 Skala <i>Likert</i> .....</b>	<b>47</b>
<b>Tabel 3.2 Kisi-Kisi Indikator .....</b>	<b>47</b>
<b>Tabel 4.1 Uji Validitas Faktor kebudayaan (X1) .....</b>	<b>59</b>
<b>Tabel 4.2 Uji Validitas Faktor Sosial (X2) .....</b>	<b>60</b>
<b>Tabel 4.3 Uji Validitas Faktor Pribadi (X3) .....</b>	<b>60</b>
<b>Tabel 4.4 Uji Validitas Faktor Psikologi (X4) .....</b>	<b>61</b>
<b>Tabel 4.5 Uji Validitas Keputusan Mahasiswa (Y).....</b>	<b>61</b>
<b>Tabel 4.6 Uji Reliabilitas .....</b>	<b>63</b>
<b>Tabel 4.7 Uji Normalitas.....</b>	<b>64</b>
<b>Tabel 4.8 Uji Multikolineitas .....</b>	<b>65</b>
<b>Tabel 4.9 Uji Heterokedasitisitas .....</b>	<b>66</b>
<b>Tabel 4.10 Uji Autokorelasi.....</b>	<b>67</b>
<b>Tabel 4.11 Uji t (Parsial).....</b>	<b>68</b>
<b>Tabel 4.12 Uji f (Simultan) .....</b>	<b>70</b>
<b>Tabel 4.13 Koefisien Determinasi (<math>R^2</math>).....</b>	<b>71</b>

## **DAFTAR GAMBAR**

<b>Gambar 1.1 Data Mahasiswa Perbankan syariah Pengguna Bank .....</b>	<b>7</b>
<b>Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....</b>	<b>44</b>
<b>Gambar 4..1 Struktur Organisasi FEBI Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan .....</b>	<b>58</b>

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Bank berasal dari kata Italia *banco* yang artinya bangku. Bangku inilah yang dipergunakan bangkir untuk melayani kegiatan operasionalnya kepada nasabah. Istilah bangku secara resmi dan populer menjadi Bank<sup>1</sup>. Bank termasuk perusahaan industri jasa karena produknya hanya memberikan pelayanan jasa kepada masyarakat. Secara sederhana Bank dapat diartikan sebagai lembaga keuangan yang menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut ke masyarakat serta memberikan jasa-jasa Bank lainnya.

Perbankan menjadi suatu perusahaan yang bergerak dalam bidang jasa keuangan yang menjadi kepercayaan masyarakat Indonesia dalam melakukan transaksi keuangan seperti simpan pinjam, transfer dan sebagainya. Indonesia memiliki dua sistem perbankan yaitu sistem perbankan konvensional dan sistem perbankan syariah. Meskipun Indonesia termasuk negara mayoritas muslim namun tidak menjamin bahwa masyarakat lebih banyak menggunakan Bank syariah. Bank Syariah merupakan lembaga keuangan syariah yang kegiatan operasionalnya berdasarkan dengan prinsip syariah. Menurut Sudarsono, salah satu tujuan Bank syariah yaitu mengarahkan kegiatan ekonomi umat khususnya yang berhubungan dengan perbankan. Agar

---

<sup>1</sup> Hamdi Agustin, “Sejarah Praktek Perbankan syariah,” *Jurnal Tabarru’: Islamic Banking and Finance* 5, no. 1 (2022): 230–44.

terhindar dari praktek-praktek riba atau jenis-jenis usaha dan perdagangan lain yang mengandung unsur gharar (tipuan). Dimana jenis-jenis usaha tersebut selain dilarang dalam islam juga dapat menimbulkan dampak negatif terhadap kehidupan ekonomi rakyat<sup>2</sup>. Islam milarang keras adanya praktik riba dalam kegiatan atau teransaksi muamalah sebagaimana telah dijelaskan dalam QS.Ali Imran 3:130 yang berbunyi:

يَأَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا وَإِنَّمَا مُضْعَفَةٌ فِي أَصْنَافٍ مُّضَعَّفَةٌ وَإِنَّمَا لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ ﴿٣٠﴾

Terjemahnya:

*Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan.*

Tafsir Ibnu Katsir pada halaman 500-510 menekankan bahwa Allah SWT memerintahkan umat-Nya untuk bertakwa, yaitu dengan menjalani hidup sesuai dengan syariat-Nya dan menjauhi segala bentuk larangan. Dengan bertakwa, seseorang akan mendapatkan keberuntungan dan keberkahan dalam hidupnya. Lebih lanjut, Ibnu Katsir mengaitkan ayat ini dengan prinsip keadilan dalam ekonomi Islam, di mana transaksi harus dilakukan dengan cara yang adil dan saling menguntungkan<sup>3</sup>. Dengan menjauhi riba dan menerapkan prinsip-prinsip keadilan, umat Islam diharapkan dapat membangun masyarakat yang sejahtera dan harmonis. Secara keseluruhan, Ibnu Katsir menekankan pentingnya menjauhi riba dan bertakwa kepada Allah sebagai jalan untuk meraih keberuntungan dan kebahagiaan di dunia dan akhirat.

---

<sup>2</sup> Ema Wahyu Setyaningsih dkk., “Implementasi Faktor-faktor Berpengaruh Terkait Efisiensi dan Kredibilitas Bank umum Syariah di Indonesia,” *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Manajemen* 1, no. 4 (2023): 265–75.

<sup>3</sup> Syaikh Ahmad Syakir, “Tafsir Ibnu Katsir,” Dar al Sunnah Press, 2012.

Banyaknya masyarakat muslim di Indonesia belum menjamin bahwa nasabah Bank syariah akan lebih banyak jika dibandingkan dengan nasabah pada Bank konvensional. Berdasarkan pernyataan Hery Gunardi Direktur Utama PT Bak Syariah Indonesia Tbk yang menyatakan bahwa dari 180 juta penduduk muslim yang ada di Indonesia baru 30,27 juta yang menjadi nasabah Bank syariah<sup>4</sup>. Hal ini tentunya membuktikan bahwa jumlah penduduk muslim tidak sebanding dengan pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia yang artinya masyarakat muslim di Indonesia belum sepenuhnya memilih Bank syariah.

Masyarakat muslim di Indonesia pada umumnya belum terlalu paham dengan sistem perbankan syariah hasil penelitian yang dilakukan Hardiyati menunjukkan bahwa pemahaman masyarakat tentang Bank syariah masih kurang, masyarakat tahu tentang keberadaan Bank syariah tetapi tidak tahu akad dan produk-produk apa saja yang ada di Bank syariah<sup>5</sup>. Faktor lain yang menjadi penyebab masyarakat muslim memilih bertransaksi pada Bank konvensional yaitu karena adanya faktor lokasi, hal ini berdasarkan pada penelitian yang dilakukan Wiwi Pratiwi Wulandari, bahwa keberadaan Bank yang sudah menyebar di beberapa daerah membuat mereka merasa mudah dalam melakukan transaksi karena keberadaan atau lokasi yang strategis punya pengaruh penting ketika dalam keadaan darurat atau dalam perjalanan jauh

---

<sup>4</sup> Eka Kurniasari, “Prospek masa depan bank syariah di indonesia pasca pemergeran bank-bank syariah bumn,” *Rechtenstudent* 2, no. 1 (2021): 35–45.

<sup>5</sup> Febri Rikasari dan Widhian Hardiyanti, “Analisis Penerapan Tata Kelola Perusahaan dan Audit Internal Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Indonesia,” *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi* 6, no. 3 (2022): 2278–90.

mereka membutuhkan uang dan mudah menemukan Bank tersebut sehingga segera menyelesaikan masalah mereka<sup>6</sup>.

Fenomena serupa ternyata juga terjadi di kalangan mahasiswa perbankan syariah itu sendiri. Meskipun telah mendapatkan pendidikan formal mengenai prinsip dan praktik perbankan syariah, sebagian mahasiswa justru tetap memilih menjadi nasabah Bank konvensional. Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidi angkatan 2022 telah dibekali dengan pemahaman teoritis mengenai prinsip-prinsip dasar ekonomi Islam dan sistem perbankan syariah. Di antaranya melalui mata kuliah seperti Fiqih Muamalah (3 SKS) pada semester 3, Perbankan Syariah (4 SKS) pada semester yang sama, serta Manajemen Perbankan Syariah (3 SKS) pada semester 4. Ketiga mata kuliah ini seharusnya menjadi dasar kuat dalam membentuk pola pikir dan preferensi keuangan mahasiswa sesuai dengan nilai-nilai syariah.

Namun, realitas di lapangan menunjukkan tidak sedikit dari mahasiswa tersebut justru lebih memilih menjadi nasabah Bank konvensional. Fenomena ini menimbulkan pertanyaan penting mengapa mahasiswa perbankan syariah yang telah mendapatkan pendidikan intensif mengenai sistem keuangan Islam, justru tidak secara konsisten menerapkan prinsip tersebut dalam praktik keuangan pribadi.

---

<sup>6</sup> Miranda Syam, “Efektivitas Penggunaan Layanan Mobile Banking Bank Syariah Indonesia Cabang Palopo Terhadap Mahasiswa Perbankan Syariah” (Phd Thesis, Iain Palopo, 2024).

Faktor kebudayaan mempengaruhi mahasiswa menjadi nasabah Bank konvensional karena kebiasaan, nilai-nilai, dan norma yang berkembang dalam lingkungan keluarga, sosial, dan masyarakat. Teori ini ditegaskan oleh pemikiran Philip Kotler dan Geert Hofstede, yang sama-sama menekankan peran kuat budaya dalam membentuk perilaku dan keputusan ekonomi individu. Menurut Philip Kotler, seorang tokoh terkemuka dalam bidang pemasaran, "*Culture is the most fundamental determinant of a person's wants and behavior.*" Artinya, kebudayaan adalah penentu paling dasar dari keinginan dan perilaku seseorang<sup>7</sup>.

Faktor selanjutnya yaitu lingkungan sosial. Menurut Philip Kotler dan Gary Armstrong keluarga merupakan organisasi pembelian konsumen yang paling penting dalam masyarakat dan telah menjadi objek penelitian yang luas. Bagi seorang individu, keluarga merupakan kelompok acuan primer yang paling berpengaruh<sup>8</sup>. Lingkungan keluarga berpengaruh terhadap keputusan terkait memilih suatu produk, berdasarkan penelitian yang dilakukan Putri Aliah menyatakan bahwa karena banyak yang menggunakan Bank konvensional sehingga membuat Bank konvensional memang lebih dikenal dibanding Bank syariah dikalangan masyarakat. Terlebih lagi pengaruh orang tua dan kerabat yang menggunakan Bank konvensional untuk melakukan transaksi, hal ini yang menjadi pengaruh yang besar terhadap

---

<sup>7</sup> Kotler Philip, *Marketing management* (pearson, 2002).

<sup>8</sup> Ayu Nur Rosita, "Pengaruh Kelompok Referensi Terhadap Keputusan Pembelian Pakaian Muslim (Studi Kasus Pada Konsumen Konveksi Mbak Fatim Desa Bringin Kec Badas)." (PhD Thesis, IAIN Kediri, 2022).

keputusan mahasiswa untuk menggunakan Bank konvensional dibandingkan Bank syariah untuk melakukan transaksi baik itu menabung/berinvestasi<sup>9</sup>.

Faktor pribadi sangat menentukan dalam keputusan mahasiswa memilih menjadi nasabah Bank konvensional. Karakteristik seperti usia, gaya hidup, pekerjaan, serta persepsi terhadap kemudahan layanan sangat memengaruhi pilihan mereka. Pemikiran ini diperkuat oleh teori dari Schiffman, yang menyebut faktor pribadi sebagai unsur penting dalam perilaku konsumen. Schiffman Dalam bukunya “*Consumer Behavior*”, menyebutkan bahwa karakteristik pribadi individu seperti usia, pendapatan, kepribadian, dan gaya hidup sangat memengaruhi pengambilan keputusan konsumen<sup>10</sup>.

Faktor psikologis seperti motivasi, persepsi, pengalaman, dan keyakinan memainkan peran besar dalam keputusan mahasiswa menjadi nasabah Bank konvensional. Keputusan mahasiswa untuk menjadi nasabah Bank konvensional dipengaruhi oleh faktor psikologis seperti motivasi, persepsi, pengalaman, dan keyakinan/sikap. Faktor-faktor ini bersifat individual dan internal, tetapi sangat menentukan dalam pengambilan keputusan finansial, termasuk pemilihan lembaga keuangan<sup>11</sup>.

Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan menjadi salah satu Perguruan Tinggi Negeri yang terdiri dari

<sup>9</sup> Latifa Ayunda Sari Panggabean, “Faktor penyebab mahasiswa perbankan syariah belum bertransformasi dari bank konvensional ke bank syariah (studi kasus mahasiswa Perbankan Syariah 2018 UIN SYAHADA Padangsidimpuan)” (PhD Thesis, UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan, 2023).

<sup>10</sup> Selbije Memeti Karemani dan Era Memeti, “Market competition determinants of consumer behavior,” *Corporate and Business Strategy Review*, 2023.

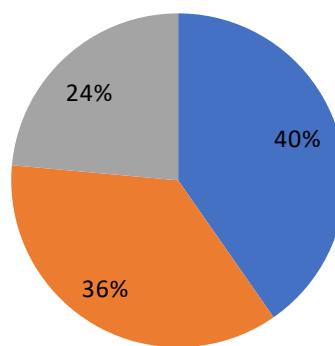
<sup>11</sup> Maslow Abraham, “Motivation and personality,” *Nueva York: Harper & Row, Publishers*, 1954.

empat Fakultas salah satunya yaitu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), yang didalamnya terdapat Program Studi Perbankan Syariah yang mempelajari tentang sistem dan nilai-nilai perbankan syariah yang berbasis islami, serta memiliki peran yang penting dalam perkembangan perbankan syariah di Indonesia.

Meskipun mahasiswa perbankan syariah telah mempelajari tentang hukum Bank syariah kenyataannya di lapangan berdasarkan observasi awal yang dilakukan peneliti menunjukkan bahwa masih banyak mahasiswa perbankan syariah angkatan 2022 yang masih sering menggunakan Bank konvensional dari pada Bank syariah sebagaimana hasil data kuisioner dibawah ini.

**Gambar 1.1 Data Mahasiswa Perbankan Syariah Pengguna Bank**

■ Bank konvensional ■ Bank syariah ■ Bank konvensional plus Bank syariah



*Sumber : Hasil Kuisioner data mahasiswa pengguna Bank*

Berdasarkan hasil data di atas telah dilakukan survei awal dengan kuisioner pada bulan Mei 2025 terhadap 102 mahasiswa aktif perbankan syariah dari 126 mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2022 UIN Syahada Padangsidimpuan, menunjukkan mayoritas mahasiswa menggunakan layanan

Bank syariah sebanyak 36%, dan menggunakan layanan Bank konvensional sebanyak 40%, sedangkan yang menggunakan dua jenis Bank sekaligus yaitu Bank syariah dan Bank konvensional sebanyak 24%. Sehingga bisa disimpulkan mahasiswa perbankan syariah angkatan 2022 mayoritas menggunakan Bank konvensional.

Temuan ini menimbulkan pertanyaan kritis mengingat seluruh responden merupakan mahasiswa yang sedang menempuh pendidikan di Program Studi Perbankan Syariah, yang idealnya memiliki pengetahuan dan pemahaman tentang prinsip-prinsip keuangan Islam. Namun kenyataannya, sebagian besar justru menjadi pengguna aktif Bank konvensional, baik secara eksklusif maupun bersamaan dengan Bank syariah. Sebab itu perlu untuk diteliti permasalahan ini dengan judul **“Determinan Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan Menjadi Nasabah Bank Konvensional”**

## B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka penelitian mengidentifikasi masalahnya adalah :

1. Terdapat mahasiswa program studi Perbankan Syariah angkatan 2022 yang menjadi nasabah Bank konvensional.
2. Adanya potensi ketidaksesuaian antara ilmu yang dipelajari tentang keuangan syariah dengan praktik keuangan pribadi mahasiswa.
3. Kurangnya prakter nilai-nilai ekonomi Islam mahasiswa angkatan 2022 dalam kehidupan sehari-hari.

4. Adanya pengaruh budaya, sosial, pribadi, dan psikologi terhadap keputusan mahasiswa angkatan 2022 menggunakan layanan Bank Konvensional.

### C. Batasan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah diatas, maka peneliti membatasi permasalahan pada Determinan Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Syahada Padangsidimpuan Menjadi Nasabah Bank Konvensional.

### D. Definisi Operasional Variabel

Penelitian ini terdiri dari variabel independen atau variabel bebas yang merupakan variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi penyebab timbulnya variabel dependen dan variabel dependen yang merupakan variabel yang dipengaruhi atau menjadi akibat adanya variabel independen. Adapun variabel independen dalam penelitian ini terdiri dari faktor kebudayaan (X1), faktor sosial (X2), faktor pribadi (X3), faktor psikologis (X4), dan variabel dependen dalam penelitian ini adalah keputusan mahasiswa (Y).

**Tabel 1.1 Definisi Operasional Variabel**

Variabel	Definisi Variabel	Indikator	Skala Pengukuran
Keputusan Mahasiswa (Y)	Suatu proses keputusan pembelian terdiri dari lima tahap yaitu pengenalan masalah, pencarian informasi, menganalisis alternatif pilihan, mengambil Keputusan, evaluasi	1. Kesesuaian dengan kebutuhan pribadi 2. Kesesuaian dengan keinginan pribadi 3. Pengaruh	Ordinal

	pasca Keputusan	iklan/ media sosial 4. Mencari tahu tentang alternatif lain (Bank syariah) 5. Manfaat produk Bank konvensional <sup>12</sup>	
Faktor Kebudayaan (X <sub>1</sub> )	kebiasaan atau pola hidup seseorang dapat dilihat dari budaya atau adat di tempat tinggal, kebiasaan yang timbul melalui proses sosialisasi yang diajarkan dari kelompoknya masyarakat sekitar maupun keluarga. Indikator faktor budaya dapat diukur dari budaya, subbudaya dan kelas sosial. Budaya berupa tradisi, kebiasaan, perilaku yang terbentuk dari dalam diri seseorang. Subbudaya berupa kelompok nasionalisme, agama, ras dan kelompok lainnya. Dan kelompok sosial adalah sejenis atau homogen.	1. Kebiasaan masyarakat sekitar 2. Kemudahan akses di lingkungan tempat tinggal 3. Kelas sosial yang mencerminkan penggunaan Bank konvensional 4. Familiaritas masyarakat terhadap Bank konvensional 5. Jumlah masyarakat muslim yang menggunakan Bank konvensional <sup>13</sup>	Ordinal
Faktor Sosial (X <sub>2</sub> )	dilihat dari seseorang yang mempunyai pengaruh langsung maupun tidak langsung terhadap	1. Mengikuti kerabat/orang terdekat 2. Keluarga juga menjadi	Ordinal

<sup>12</sup> Leon G. Schiffman dan K. L. Lazar, "Consumer Behavior 10th edition: Consumer Innovativeness," New Jersey: Pearson Education Inc, 2010.

<sup>13</sup> Gary Armstrong dkk., *Principles of marketing* (Pearson Australia, 2014).

	<p>suatu kelompok yang telah diberikan pandangan atau peran maupun status. Indikator faktor sosial dapat diukur sebagai kelompok referensi, keluarga, peran, maupun status. Kelompok referensi seperti kelompok primer, sekunder, dan lainnya. Keluarga seperti keluarga dari orang tua atau pasangan anaknya. Sedangkan peran status dapat dilihat dari kedudukannya.</p>	<p>nasabah Bank konvensional</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>3. Pendapat orang tua</li> <li>4. Saran teman/sahaba</li> <li>5. Peran dan status sosial<sup>14</sup></li> </ol>	
Faktor Pribadi (X <sub>3</sub> )	Karakteristik internal individu yang mempengaruhi sikap, perilaku, atau pengambilan Keputusan.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kesesuaian dengan usia</li> <li>2. Tuntutan pekerjaan</li> <li>3. Kesesuaian dengan kondisi keuangan</li> <li>4. Gaya hidup</li> <li>5. Kesesuaian dengan kepribadian<sup>15</sup></li> </ol>	Ordinal
Faktor Psikologi (X <sub>4</sub> )	Unsur-unsur yang berkaitan dengan kondisi mental, emosional, dan kognitif individu yang memengaruhi persepsi, sikap, dan perilaku.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Motivasi rasa aman dan nyaman</li> <li>2. Tertarik pada undian/hadiah</li> <li>3. Keuntungan dari bunga</li> <li>4. Pandangan positif terhadap Bank</li> </ol>	Ordinal

<sup>14</sup> Ph Kotler, "et Keller, KL (2016) Marketing management," *Akadémia, Budapest*, 2016, 94–95.

<sup>15</sup> Leon G. Schiffman dan Joseph Wisenblit, "Consumer Behavior 11th Edition Global Edition," Pearson Education Limited, 2015.

		<p style="text-align: right;">konvensional</p> <p style="text-align: right;">5. Kepuasan terhadap pelayanan<sup>16</sup></p>	
--	--	--	--

## E. Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian di atas maka dapat disimpulkan bahwa rumusan masalahnya adalah:

1. Apakah faktor kebudayaan berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa perbankan syariah UIN Syahada Padangsidimpuan menjadi nasabah Bank konvensional?
2. Apakah faktor sosial berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa perbankan syariah UIN Syahada Padangsidimpuan menjadi nasabah Bank konvensional?
3. Apakah faktor pribadi berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa perbankan syariah UIN Syahada Padangsidimpuan menjadi nasabah Bank konvensional?
4. Apakah faktor psikologi berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa perbankan syariah UIN Syahada Padangsidimpuan menjadi nasabah Bank konvensional?
5. Apakah faktor kebudayaan, faktor sosial, faktor pribadi dan faktor psikologi secara simultan berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa

---

<sup>16</sup> J. Paul Peter dan Jerry Corrie Olson, *Consumer behavior and marketing strategy*, Irwin Homewood, IL, 1990.

perbankan syariah UIN Syahada Padangsidimpuan menjadi nasabah Bank konvensional?

#### **F. Tujuan Penelitian**

Tujuan yang hendak dicapai dalam penelitian ini berdasarkan latar belakang dan perumusan masalah adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui pengaruh faktor kebudayaan dengan keputusan mahasiswa perbankan syariah UIN Syahada Padangsidimpuan menjadi nasabah Bank konvensional.
2. Untuk mengetahui pengaruh faktor sosial dengan keputusan mahasiswa perbankan syariah UIN Syahada Padangsidimpuan menjadi nasabah Bank konvensional.
3. Untuk mengetahui pengaruh faktor pribadi dengan keputusan mahasiswa perbankan syariah UIN Syahada Padangsidimpuan menjadi nasabah Bank konvensional.
4. Untuk mengetahui pengaruh faktor psikologi dengan keputusan mahasiswa perbankan syariah UIN Syahada Padangsidimpuan menjadi nasabah Bank konvensional.
5. Untuk mengetahui pengaruh secara simultan faktor kebudayaan, faktor sosial, faktor pribadi dan faktor psikologi terhadap keputusan mahasiswa perbankan syariah UIN Syahada Padangsidimpuan menjadi nasabah Bank konvensional.

## **G. Manfaat Penelitian**

### **1. Bagi Peneliti**

Sebagai sarana penambah pengetahuan serta dapat juga menjadi media aplikasi teori-teori yang diperoleh semasa diperkuliahannya. Manfaat lain yang penulis dapatkan adalah memberikan pengalaman praktis bagi peneliti, terutama dalam memahami perbankan syariah dan Bank konvensional.

### **2. Bagi UIN Syahada Padangsidimpuan**

Penelitian ini diharapkan dapat berguna bagi pihak UIN Syahada Padangsidimpuan pada umumnya sebagai pengembangan keilmuan, khususnya di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Penelitian ini juga diharapkan menjadi referensi tambahan bagi peneliti berikutnya dalam menyelesaikan tugas-tugas demi mendapatkan gelar sarjana ekonomi, yang membahas hal yang sama dengan judul penelitian ini.

### **3. Bagi Peneliti Selanjutnya**

Sebagai bahan informasi atau referensi bagi peneliti selanjutnya yang berminat untuk melakukan penelitian yang sama baik lokasi maupun studi kasus yang dilakukan peneliti selanjutnya.

## **BAB II**

### **LANDASAN TEORI**

#### **A. Landasan Teori**

##### **1. Kerangka Teori**

###### a. Pengambilan Keputusan Konsumen

Schiffman dan Kanuk mendefinisikan keputusan sebagai pemilihan suatu tindakan dari dua atau lebih pilihan alternatif. Seorang konsumen yang hendak melakukan pilihan harus memiliki alternatif<sup>17</sup>. Pengambilan keputusan konsumen merupakan proses pemikiran dan pertimbangan konsumen dalam menentukan produk/jasa yang akan beli. Adapun tahapan dalam pengambilan keputusan adalah sebagai berikut:

- 1) Pengenalan masalah, merupakan upaya konsumen untuk mencari tahu apa yang menjadi kebutuhannya dan pengenalan masalah juga menjadi tahap konsumen dalam membedakan antara kebutuhan dan keinginan.
- 2) Pencarian informasi (solusi), seorang konsumen akan memperhatikan dan mencari berbagai informasi dari berbagai media. Keadaan ini yang dimanfaatkan oleh perusahaan dengan melakukan berbagai kegiatan strategi marketing, perusahaan yang mampu mendekati dan memenuhi kebutuhan konsumen berpotensi menjadi perusahaan yang unggul karena produk/jasanya mendapatkan reputasi baik dari konsumen.

---

<sup>17</sup> Beti Saniyatun Farida dan Yusqi Mahfud, “Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Kualitas Produk Terhadap Keputusan Nasabah Dengan Religious Behavior Sebagai Variabel Moderator,” *Journal of Economic, Business and Engineering (JEBE)* 2, no. 2 (2021): 348–56.

- 3) Menganalisis alternatif pilihan, pada tahap ini konsumen akan mempertimbangkan berbagai produk yang ditawarkan oleh produsen, melihat dari segi manfaat yang konsumen dapatkan dari produk dan membandingkan dengan yang konsumen keluarkan untuk mendapatkan produk tersebut.
- 4) Mengambil keputusan, dalam tahap ini konsumen akan memngambil keputusan baik menerima maupun menolak produk yang ditawarkan. Keputusan biasanya dipengaruhi beberapa faktor baik internal maupun eksternal.
- 5) Evaluasi pasca keputusan, tahapan ini dimana konsumen akan memberikan feed back dari produk yang telah dikonsumsi. Hasil dari feed back tersebut digunakan produsen untuk melakukan perbaikan terhadap produknya.  
pengambilan keputusan konsumen juga tidak hanya dipengaruhi oleh pertimbangan rasional seperti kualitas layanan atau keuntungan finansial (bunga, fasilitas, atau aksesibilitas), tetapi juga oleh faktor sosial dan psikologis, seperti pengaruh teman sebaya, citra lembaga keuangan, serta kebutuhan praktis dalam bertransaksi<sup>18</sup>. Mahasiswa juga dapat memutuskan untuk menjadi nasabah bank konvensional karena faktor lingkungan dan kemudahan, bukan semata karena nilai ideologis atau prinsip syariah.

---

<sup>18</sup> Sry Lestari, “Persepsi Konsumen Dalam Keputusan Pembelian Terhadap Produk-Produk Olahan Salak (Studi Kasus Ud. Salacca),” *At-tijaroh: Jurnal Ilmu Manajemen dan Bisnis Islam* 4, no. 1 (2018): 112–23.

Dalam perspektif Islam, setiap aktivitas ekonomi, termasuk dalam proses pengambilan keputusan konsumen, tidak terlepas dari nilai-nilai syariah yang mengedepankan keseimbangan, kejujuran, dan tanggung jawab moral. Keputusan seorang konsumen bukan hanya sekadar tindakan rasional untuk memenuhi kebutuhan, tetapi juga merupakan bentuk ibadah yang harus mempertimbangkan aspek halal, etika, dan kemaslahatan. Oleh karena itu, Islam memberikan pedoman agar setiap individu berhati-hati dalam memilih, membeli, dan menggunakan produk atau jasa sesuai dengan prinsip keadilan dan tidak berlebihan.

Al-Qur'an sebagai sumber utama ajaran Islam telah memberikan banyak arahan mengenai bagaimana manusia seharusnya bertindak dan mengambil keputusan, baik dalam konteks sosial maupun ekonomi. Nilai-nilai seperti kehati-hatian, penggunaan akal sehat, serta penghindaran dari sikap boros dan tergesa-gesa menjadi landasan penting dalam membentuk perilaku konsumen yang beretika. Sebagaimana firman Allah SWT dalam ayat berikut:

وَلَا تَقْفُ مَا لَيْسَ لَكَ بِهِ عِلْمٌ إِنَّ السَّمْعَ وَالْبَصَرَ وَالْفُؤَادَ كُلُّ أُولَئِكَ كَانَ عَنْهُ مَسْنُونٌ فَلَا

Terjemahnya:

*Janganlah engkau mengikuti sesuatu yang tidak kau ketahui. Sesungguhnya pendengaran, penglihatan, dan hati nurani, semua itu akan diminta pertanggungjawabannya.*

## b. Perilaku Konsumen

### 1) Pengertian Perilaku Konsumen

Perilaku konsumen adalah tindakan yang langsung terlibat dalam mendapatkan, mengomsumsi, dan menghabiskan produk atau jasa, termasuk

proses keputusan yang mendahului dan menyusuli tindakan ini<sup>19</sup>.

Untuk memahami konsumen dan mengembangkan strategi pemasaran kita harus memahami apa yang mereka pikirkkan (kognisi), dan mereka rasakan (pengaruh), apa yang mereka lakukan (perilaku), dan serta dimana (kejadian di sekitar) yang memengaruhi serta dipengaruhi oleh apa yang dipikirkan, dirasakan, dan dilakukan konsumen.

## 2) Faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku konsumen

Menurut Kotler dan Gery Armstrong, keputusan pembelian sangat dipengaruhi oleh faktor kebudayaan, sosial, pribadi, dan psikologi dan pembeli<sup>20</sup>.

Faktor kebudayaan terdiri dari :

- a) Kebudayaan ini yang merupakan faktor penentu yang sangat dasar dari perilaku konsumen.
- b) Sub-budaya, dapat dibedakan menjadi empat jenis yaitu kelompok Nasionalisme, kelompok keagamaan, kelompok ras dan area geografis.
- c) Kelas sosial, yaitu kelompok yang relatif homogen serta bertahan lama dalam sebuah masyarakat yang telah tersusun secara hierarki dan anggota-anggotanya memiliki perilaku dan motivasi yang hampir sama/serupa.

Faktor sosial terdiri dari :

---

<sup>19</sup> Mila Diana Sari, *Perilaku Konsumen* (Uwais Inspirasi Indonesia, 2023).

<sup>20</sup> Elisabeth Syerin Dean Mavilinda dan Ari Susanti, "Pengaruh kualitas produk, inovasi produk dan brand image terhadap keputusan pembelian tolak angin pada masa pandemi di surakarta," *Jurnal Apresiasi Ekonomi* 10, no. 2 (2022): 213–21.

- a) Kelompok referensi, yaitu kelompok uang memiliki pengaruh baik langsung maupun tidak langsung terhadap sikap maupun perilaku konsumen.
- b) Keluarga, ini akan membentuk sebuah referensi yang sangat berpengaruh terhadap perilaku konsumen.
- c) Peran dan status, ini akan menentukan posisi seseorang dalam suatu kelompok yang mencerminkan harga diri menurut masyarakat sekitarnya

Faktor sosial diidentifikasi sebagai salah satu variabel penting yang memengaruhi keputusan konsumen dalam memilih produk perbankan syariah. Faktor sosial mencakup pengaruh keluarga, teman sebaya, kelompok referensi, dan lingkungan masyarakat terhadap perilaku konsumen. Individu tidak mengambil keputusan secara terpisah, tetapi sering kali dipengaruhi oleh interaksi sosial dan norma kelompok di sekitarnya. Misalnya, konsumen cenderung memilih bank yang direkomendasikan oleh teman, keluarga, atau tokoh masyarakat yang mereka percayai. Selain itu, pandangan sosial tentang citra bank juga dapat membentuk sikap dan persepsi seseorang terhadap produk dan layanan yang ditawarkan<sup>21</sup>.

Faktor pribadi terdiri dari :

- a) Umur dan tahapan dalam siklus hidup, ini akan menentukan selera seseorang terhadap produk/jasa.

---

<sup>21</sup> Darwis Harahap dkk., “Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi minat masyarakat menggunakan jasa perbankan syariah,” *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* 7, no. 2 (2022): 864–91.

- b) Pekerjaan hal ini akan memengaruhi pola konsumsi seseorang.
- c) Keadaan ekonomi, yaitu terdiri dari pendapatan yang dapat dibelanjakan (tingkatnya, stabilitasnya dan polanya) tabungan dan hartanya serta kemampuan untuk meminjam.
- d) Gaya hidup, yaitu pola hidup di dunia, yang diekspresikan oleh kegiatan, minat dan pendapat seseorang. Gaya hidup ini menggambarkan seseorang secara keseluruhan yang berinteraksi dengan lingkungan, di samping itu juga dapat mencerminkan sesuatu di balik kelas sosial misalnya kepribadian.
- e) Kepribadian dan konsep diri, kepribadian ini adalah karakteristik, psikologi yang berbeda dari setiap orang yang memandang responsnya terhadap lingkungannya yang relatif konsisten.

Faktor Psikologi terdiri dari :

- a) Motivasi, suatu dorongan yang menekan seseorang sehingga mengarahkan seseorang untuk bertindak.
- b) Persepsi, orang yang sudah mempunyai motivasi untuk bertindak akan dipengaruhi persepsinya pada situasi dan kondisi yang sedang dihadapi. Persepsi itu sendiri memiliki arti yaitu suatu proses di mana seseorang memilih, mengorganisasikan, mengartikan masukan informasi untuk menciptakan suatu gambaran yang berarti.
- c) Proses belajar, yaitu perubahan dalam perilaku seseorang yang timbul dari pengalaman.

d) Kepercayaan dan sikap, kepercayaan akan membentuk citra produk dan merek, serta orang akan bertindak berdasarkan citra tersebut. Sedangkan sikap akan mengarahkan seseorang untuk berperilaku yang relatif konsisten terhadap objek-objek yang sama.

c. Pengertian Bank

Beberapa pengertian dari Bank :

- 1) Pengertian Bank menurut Undang-undang RI nomor 10 tahun 1998 yaitu, badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurnya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak<sup>22</sup>.
- 2) Menurut Prof.G.M. Verryn Stuart dalam bukunya Bank politik mengemukakan “Bank adalah suatu jenis badan yang bertujuan untuk memuaskan kebutuhan kredit, baik dengan alat pembayarannya sendiri atau dengan uang yang diperolehnya dan orang lain, mau pun dengan jalan memperedarkan alat-alat penukaran bam bempa uang giral<sup>23</sup>.
- 3) Menurut Drs.H.Malayu S.P Hasibuan<sup>24</sup>
  - a) Bank umum adalah lembaga keuangan, pencipta uang, pengumpul dana, penyalur kredit, stabilitas moneter, serta dinamisator pertumbuhan perekonomian.

---

<sup>22</sup> Lembaga Perantara Bank, “Peran Bank Sebagai Lembaga Perantara (Intermediary) Ditinjau Dari Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998,” *Jurnal Ganec Swara Vol 15*, no. 1 (2021).

<sup>23</sup> Ahmad Faqih Udin, Alip Toto Handoko, dan Titi Rahayu, “Manajemen Operasional Perbankan Syariah,” 2023.

<sup>24</sup> Ismail Halim, “Sistem Operasional Internal Bank Syariah,” 2022.

- b) Bank adalah lembaga keuangan berarti Bank adalah badan usaha yang kekayaannya terutama dalam bentuk aset keuangan (*financial assets*) serta bermotifkan profit dan juga sosial, jadi bukan mencari keuntungan saja.
- c) Bank adalah pencipta uang dimaksudkan bahwa Bank menciptakan uang giral dan mengedarkan uang kartal.
- d) Bank adalah pengumpul dana dan penyalur kredit berarti Bank dalam operasinya mengumpulkan dana kepada surplus spending unit dan menyalurkan kredit kepada defisit spending unit.
- e) Bank selaku stabilitas moneter diartikan bahwa Bank mempunyai kewajiban ikut serta menstabilkan nilai tukar uang nilai kurs atau harga barang-barang relatif stabil dan tetap.
- f) Bank sebagai dinamisator perekonomian maksudnya bahwa Bank merupakan pusat perekonomian, sumber dana, memproduktifkan tabungan dan pendorong kemajuan perdagangan nasional dan internasional. Tanpa peran perbankan, tidak mungkin dilakukan globalisasi perekonomian.
- 4) Menurut A.Abdurahman dalam Ensiklopedia Ekonomi Keuangan dan Perdagangan mengemukakan Bank adalah suatu jenis lembaga keuangan yang melaksanakan berbagai macam jasa seperti pinjaman, mengedarkan mata uang, pengawasan terhadap mata uang, bertindak sebagai tempat

yang menyimpan benda-benda berharga, membiayai usaha perusahaan-perusahaan dan lain-lain<sup>25</sup>.

Pendapat para ahli diatas, maka secara sederhana Bank dapat diartikan sebagai badan, wadah, atau tempat untuk nasabah yang kelebihan dana untuk menghimpun ke pihak Bank dalam bentuk simpanan kemudian Bank menyalurkan dana tersebut kepada nasabah yang membutuhkan dana dalam bentuk kredit atau pinjaman. Selain itu Bank juga menyediakan produk-produk dan layanan jasa lainnya.

#### d. Bank Syariah

##### 1) Pengertian Bank Syariah

Undang-undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah dinyatakan bahwa Bank syariah menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah dan mengacu pada fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga berwanang, dalam hal ini Dewan Syariah Nasional (DSN) di bawah Majelis Ulama Indonesia (MUI)<sup>26</sup>.

Bank Syariah, secara filosofis adalah Bank yang segala aktivitas atau kegiatannya meninggalkan adanya riba. Didirikan sebagai cara agar teransaksi perbankan dan keuangan bisa terbebas dari bunga dan lebih sesuai dengan etika islam dengan begitu dapat dikatakan bahwa Bank

<sup>25</sup> Hesty Agnes Tesalonika Purba dan Nina Andriany Nasution, “Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada Bank Mandiri Kantor Cabang Pembantu Mandiri Mitra Usaha Stabat Kwala Begumit,” *JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi)* 10, no. 4 (2024): 2674–83.

<sup>26</sup> Nurul Muyasarah, “Eksistensi Bank Syariah dalam Perspektif Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah,” *Syarikat: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah* 5, no. 2 (2022): 12–31.

syariah hadir sebagai alternatif masyarakat muslim agar terhindar dari transaksi-transaksi perbankan dan keuangan yang tidak sesuai dengan prinsip ekonomi islam.

Dalam Jurnal “*The Effect of Knowledge on Voting Interest Products PT. Mandiri Sharia Bank Padangsidimpuan*” oleh Damri Batubara dkk., Bank syariah diposisikan sebagai lembaga keuangan yang menjalankan fungsi intermediasi keuangan berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Artinya, Bank syariah tidak hanya sebagai Bank biasa, melainkan Bank yang operasional, produk dan layanannya harus sesuai dengan aturan syariah Islam termasuk larangan riba, pembagian risiko dan manfaat (*profit & loss sharing*), serta kepatuhan terhadap norma-norma keagamaan dalam muamalah<sup>27</sup>.

## 2) Peranan Bank Syariah

Peranan Bank syariah secara nyata dapat terwujud dalam aspek- aspek berikut<sup>28</sup> :

- a) Menjadi perekat nasionalisme baru, artinya Bank syariah dapat menjadi fasilitator aktif bagi terbentuknya jaringan usaha ekonomi kerakyatan. Disamping itu Bank syariah perlu mencontoh kerberhasilan serekat dagang islam, kemudian ditarik keberhasilannya untuk masa kini (nasionalis, demokratis, religius, ekonomis).

---

<sup>27</sup> Damri Batubara dkk., “*The Effect Of Knowledge On Voting Interest Products Pt. Mandiri Sharia Bank Padangsidimpuan*,” *Journal of Sharia Banking* 4, no. 1 (2023): 27–35.

<sup>28</sup> Jasri Jasri dkk., “Peranan Bank Syariah Indonesia (BSI) Dalam Mendukung Peningkatan Kesejahteraan Usaha Kecil Dan Menengah,” *Jurnal Akuntansi, Ekonomi dan Manajemen Bisnis* 1, no. 2 (2021): 128–34.

- b) Memberdayakan ekonomi umat dan berproses secara transparan.  
Artinya pengelolaan Bank syariah harus berdasarkan visi ekonomi kerakyatan, dan upaya ini tewujud jika ada mekanisme operasi yang teransparan.
- c) Memberikan retrun yang baik. Artinya Investasi di Bank syariah tidak memberikan janji yang pasti mengenahi (keuntungan) yang diberikan investor. Oleh karena itu, Bank syariah harus mampu memberikan return yang lebih baik dibandingkan dengan Bank konvensional. disamping itu, nasabah pembiayaan akan memberikan bagi hasil sesuai dengan keuntungan yang diperoleh. Oleh karena itu pengusaha harus bersedia memberikan keuntungan yang lebih tinggi kepada Bank syariah.
- d) Mendorong penurunan spekulasi di pasar keuangan. Artinya Bank syariah mendorong terjadinya transaksi produktif dari dana masyarakat. Dengan demikian, spkulasi dapat ditekan.
- e) Mendorong pemerataan pendapatan. Artinya Bank syariah bukan hanya mengumpulkan dana pihak ketiga, namun dapat mengumpulkan dana zakat, infaq, dan shadaqah (ZIS). Dana ZIS dapat disalurkan melalui pembiayaan Qardul Hasan, sehingga dapat mendorong pertumbuhan ekonomi. Pada akhirnya terjadi pemerataan ekonomi.
- f) Peningkatan efisiensi mobilisasi dana. Artinya, adanya produk mudharabah al-muqayyadah, berarti terjadi kebebasan Bank untuk

melakukan investasi atas dana yang diserahkan oleh investor, maka Bank syariah sebagai *financial arranger*, Bank memperoleh komisi atau bagi hasil bukan karena spread bunga<sup>29</sup>.

- g) Uswah hasana implementasi moral dalam penyelenggaraan usaha Bank.
  - h) Salah satu sebab terjadinya krisis adalah korupsi, kolusi dan nepotisme (KKN)
- e. Bank Konvensional

Bank Konvensional adalah Bank yang menjalankan kegiatan usahanya secara konvensional yang terdiri atas Bank umum konvensional dan Bank pengkreditan rakyat. Bank konvensional dan pengoperasianya menggunakan sistem bunga baik pada pembagian keuntungan untuk nasabah penabung dan bunga yang dibebankan pada peminjaman dana atau kredit yang dilakukan oleh nasabah. Menurut Kasmir Bank Konvensional adalah Bank yang mengandung riba dalam penyaluran dana, dalam Bank konvensional keuntungan diperolah dari bunga yang dibebankan. Sistem bunga dilarang dalam Islam yang dinilai mengandung unsur riba karena adanya tambahan biaya atas pinjaman yang dibebankan kepada nasabah<sup>30</sup>. Namun Bank konvensional yang dianggap riba ternyata tetap eksis dan terus beroperasi bahkan rata-rata nasabah merupakan masyarakat muslim.

---

<sup>29</sup> Abdul Nasser Hasibuan dan Ali Hardana, “Factors That Influence People’s Interest In Using Sharia Banking Products,” *Jurnal Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah* 6, no. 1 (2024): 53–70.

<sup>30</sup> Darwin Warisi dan Riski Kurniawan, “Pengaruh Rasio Likuiditas, Solvabilitas, dan Efisiensi terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Konvensional Periode 2019-2022,” *Jurnal Penelitian Ekonomi Manajemen dan Bisnis* 3, no. 2 (2024): 28–39.

## f. Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah

Menurut Mudrajad Kuncoro ada beberapa perbedaan antara Bank syariah dan bank konvensional<sup>31</sup>.

### 1) Bank Syariah:

- a) Besar kecilnya bagi hasil yang diperoleh deposan tergantung pada: Pendapatan bank, nisbah bagi hasil antara nasabah dengan bank.
- b) Bank syariah memberi keuntungan kepada deposan dengan pendekatan LDR, yaitu mempertimbangkan rasio antara dana pihak ketiga dengan pembiayaan yang diberikan.
- c) Dalam perbankan syariah LDR bukan saja mencerminkan keseimbangan tetapi juga keadilan, karena bank benar-benar menbagi hasil riil dari dunia usaha (loan) kepada penabung (deposit)<sup>32</sup>.

### 2) Bank Konvensional

- a) Besar kecilnya bunga yang diperoleh deposan tergantung pada: Tingkat bunga yang berlaku, nominal deposito, jangka waktu deposito.
- b) Semua bunga yang diberikan kepada deposan adalah beban langsung.
- c) Tanpa memperhitungkan beberapa pendapatan yang dihasilkan dari dana himpunan.
- d) Konsekuensinya, bank dapat menanggung biaya bunga dari pinjaman yang ternyata lebih kecil dibandingkan dengan kewajiban bunga deposan. Hal inilah yang membuat spread atau keuntungan negatif.

---

<sup>31</sup> Sri Anugerah Natalina dan Arif Zunaidi, “Manajemen Strategik Dalam Perbankan Syariah,” *Wadiyah* 5, no. 1 (2021): 86–117.

<sup>32</sup> M. E. Muhammad Wandisyah R Hutagalung, *Analisis pembiayaan bank syariah* (Merdeka Kreasi Group, 2022).

Perbedaan besar antara bank syariah dengan bank konvensional yaitu ada pada sistem yang digunakan dalam mencari keuntungan. Dimana bank syariah menggunakan sistem bagi hasil sedangkan bank konvensional menggunakan sistem bunga. Berikut tabel perbedaan bagi hasil dan bunga.

**Tabel 2.1 Perbedaan Bagi Hasil Dan Bunga**

Bunga		Bagi Hasil	
1	Penentuan bunga dibuat pada waktu akad dengan asumsi usaha akan mendapatkan keuntungan.	1	Penentuan besar kecilnya rasio/nisbah bagi hasil disepakati pada waktu akad dengan pedoman pada kemungkinan untung rugi.
2	Besar persentase didasarkan pada jumlah dana/modal yang dipinjamkan.	2	Besarnya rasio bagi hasil didasarkan pada keuntungan yang diperoleh.
3	Bunga dapat mengambang/variabel, dan besarnya naik turun sesuai dengan naik turunnya bunga patokan atau kondisi ekonomi.	3	Rasio bagi hasil tetap tidak berubah selama akad masih berlaku, kecuali diubah atas kesepakatan bersama.
4	Pembayaran bunga tetap seperti yang dijanjikan tanpa pertimbangan apakah usaha yang dijalankan peminjam untung atau rugi.	4	Bagi hasil bergantung pada keuntungan usaha yang dijalankam, bila usaha merugi, rugi akan ditanggung bersama.
5	Jumlah pembayaran bunga tidak meningkat sekalipun keuntungan berlipat ganda.	5	Jumlah pembagian laba meningkat sesuai dengan peningkatan keuntungan
6	Eksistensi bungan diragukan (kalau tidak dikecam) oleh semua agama.	6	Tidak ada yang meragukan keabsahan bagi hasil.

## B. Penelitian Terdahulu

Penelitian terdahulu merupakan kajian terhadap hasil-hasil penelitian.

Adapun penelitian yang berhubungan dengan penelitian adalah:

**Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu**

No	Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
1.	Anjur Perkasa Alam (2021) Jurnal Islamic Circle Stain madina, Vol 2 No. 1 (2021) ,page 1-12, E-ISSN : 2722-3493 P-ISSN : 2722-3507	Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Non Muslim Menjadi Nasabah Bank Syariah Indonesia Di Medan <sup>33</sup>	Hasil penelitian menunjukkan bahwa minat nasabah non-Muslim dalam menggunakan jasa Bank Syariah Indonesia dipengaruhi secara positif dan signifikan oleh tiga faktor utama, yaitu lokasi, produk, dan promosi. Lokasi yang strategis, seperti dekat dengan pusat aktivitas masyarakat, mampu menarik perhatian nasabah non-Muslim. Selain itu, keberagaman dan keunikan produk-produk yang ditawarkan oleh Bank Syariah Indonesia memberikan nilai tambah yang menarik bagi nasabah. Promosi yang efektif melalui berbagai

<sup>33</sup> Anjur Perkasa Alam dan Jureid Lubis, “Analisis faktor yang mempengaruhi non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Indonesia di Medan,” *Islamic Circle* 2, no. 1 (2021): 16–27.

			media, termasuk media sosial dan cetak, juga turut memperluas jangkauan informasi hingga ke masyarakat lapisan bawah, sehingga meningkatkan minat nasabah non-Muslim terhadap layanan bank syariah.
2.	Ricadonna (2021) Jurnal Keuangan dan Perbankan. Vol 25, No 2 (2021), page. 311 – 323, ISSN: 1410-8089 P-ISSN, 2443-2687 DOI:10.26905/jkdp.v25i2.514	The effect of trust and brand image on customer retention with customer loyalty as intervening variables to customers of sharia commercial banks <sup>34</sup>	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa trust dan brand image memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap customer retention, baik secara langsung maupun tidak langsung melalui customer loyalty. Berdasarkan hasil analisis data yang dilakukan terhadap nasabah bank umum syariah, ditemukan bahwa tingkat kepercayaan nasabah terhadap bank berperan besar dalam membentuk

<sup>34</sup> Nadia Adriane Ricadonna dkk., “The effect of trust and brand image on customer retention with customer loyalty as intervening variables to customers of sharia commercial banks,” *Jurnal Keuangan Dan Perbankan* 25, no. 2 (2021): 311–23.

			loyalitas. Kepercayaan tersebut muncul karena persepsi nasabah terhadap integritas, kejujuran, dan konsistensi bank dalam menjalankan prinsip-prinsip syariah. Semakin tinggi kepercayaan nasabah, semakin kuat pula keinginan mereka untuk tetap menggunakan produk dan layanan bank syariah.
3.	Devi Listiana (2021) Juhan Perak ejournal unik. Vol. 2 No. 2 (2021), page 306-320.	Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Masyarakat Muslim Memilih Bank Konvensional Dari Pada Bank Syariah (Studi Kasus Kecamatan Benai) <sup>35</sup>	Penelitian ini berhasil menjawab rumusan masalah yang telah ditetapkan mengenai faktor-faktor yang memengaruhi keputusan masyarakat Muslim dalam memilih bank konvensional daripada bank syariah di Kecamatan Benai. Ditemukan bahwa terdapat

<sup>35</sup> Devi Listiana, "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Masyarakat Muslim Memilih Bank Konvensional Dari Pada Bank Syariah (Studi Kasus Kecamatan Benai)," *JUHANPERAK* 2, no. 2 (2021): 306–20.

			tujuh faktor utama yang memengaruhi keputusan tersebut, yaitu: produk, harga, lokasi, promosi, orang/karyawan, proses, dan bukti fisik. Dari ketujuh faktor tersebut, faktor lokasi (place) merupakan yang paling dominan memengaruhi keputusan masyarakat, dibuktikan dengan 99,24% responden menyatakan setuju bahwa lokasi yang strategis sangat menentukan pilihan mereka untuk bertransaksi di bank konvensional dibandingkan bank syariah.
4.	Lin Arshy Cahaya (2022) Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan repository uinsu, Vol 5 No.5 (2022), page 2118-2126, P-ISSN: 2622-2191 E-ISSN : 2622-2205	Pengaruh pengetahuan tentang riba terhadap minat menabung di Bank Syariah pada kalangan mahasiswa FEBI Universitas Islam Negeri Sumatera	Berdasarkan hasil analisis data, dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan antara pengetahuan tentang riba dengan minat menabung di bank syariah

		Utara <sup>36</sup>	pada mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah FEBI UIN Sumatera Utara. Hal ini dibuktikan dengan nilai thitung sebesar 5,654, yang lebih besar dari ttabel sebesar 0,1726, sehingga menunjukkan bahwa semakin tinggi pengetahuan mahasiswa tentang riba, maka semakin besar pula minat mereka untuk menabung di bank syariah.
5.	Eka Vebryl Maretha (2022) Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam Stie aas, Vol 8 No.1 (2022), page 205-212, P-ISSN: 2477-6157 E-ISSN : 2579-6534	Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kurangnya Minat Mahasiswa Sidoarjo Menjadi Nasabah Bank Syariah <sup>37</sup>	Hasil penelitian menunjukkan bahwa minat mahasiswa di Sidoarjo untuk menjadi nasabah bank syariah dipengaruhi oleh beberapa faktor. Faktor pemahaman kesyariahan tidak berpengaruh signifikan, yang berarti tingkat

<sup>36</sup> Lin Arshy Cahaya dan Nurlaila Nurlaila, “Pengaruh pengetahuan tentang riba terhadap minat menabung di Bank Syariah pada kalangan mahasiswa FEBI Universitas Islam Negeri Sumatera Utara,” *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan* 5, no. 5 (2022).

<sup>37</sup> Eka Vebryl Maretha dkk., “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kurangnya Minat Mahasiswa Sidoarjo Menjadi Nasabah Bank Syariah,” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 8, no. 1 (2022): 205–12.

			pengetahuan mahasiswa tentang prinsip-prinsip syariah tidak secara langsung memengaruhi keputusan mereka. Namun, faktor bagi hasil dan pelayanan terbukti memiliki pengaruh positif, menunjukkan bahwa mahasiswa cenderung tertarik menjadi nasabah bank syariah karena sistem bagi hasil yang menguntungkan dan kualitas pelayanan yang baik.
6	Muhammad Nazmul Hoque (2022) DPI stays neutral with regard to jurisdictional claims in published maps and institutional affiliations. Vol 14 issue 8 (2022), page 1-19, <a href="https://doi.org/10.3390/su14084703">https://doi.org/10.3390/su14084703</a>	What factors influence customer attitudes and mindsets towards the use of services and products of Islamic banks in Bangladesh? <sup>38</sup> .	Penelitian ini meneliti faktor-faktor yang memengaruhi sikap dan pola pikir nasabah terhadap penggunaan produk serta layanan bank Islam di Bangladesh. Hasil analisis terhadap 420 responden menunjukkan

<sup>38</sup> Muhammad Nazmul Hoque dkk., "What factors influence customer attitudes and mindsets towards the use of services and products of Islamic banks in Bangladesh?," *Sustainability* 14, no. 8 (2022): 4703.

		<p>bahwa kualitas layanan (service quality) dan kepercayaan (trust) berpengaruh positif signifikan terhadap sikap nasabah. Kemudahan penggunaan (ease of use) dan manfaat yang dirasakan (perceived usefulness) juga meningkatkan penerimaan terhadap perbankan Islam. Sebaliknya, biaya yang dirasakan (perceived cost) berdampak negatif terhadap minat nasabah. Faktor religiositas terbukti memperkuat pengaruh citra merek terhadap sikap pelanggan, sedangkan pengaruh sosial berperan secara moderat. Model penelitian menjelaskan sekitar 63% variansi sikap dan pola pikir nasabah. Temuan ini menegaskan pentingnya</p>
--	--	---

			peningkatan kualitas layanan, transparansi, dan strategi harga yang kompetitif dalam memperkuat loyalitas serta kepercayaan masyarakat terhadap perbankan Islam di Bangladesh.
7	Khaled Alsaifi (2021) Academy of Accounting and Financial Studies Journal, Kuwait, Vol 25 special issue 2 (2021), page 1-7, Print ISSN: 1096-3685; Online ISSN: 1528-2635	Student Banking Choices: Understanding Attitudes To Islamic And Conventional Banks In Kuwait <sup>39</sup>	Penelitian ini menunjukkan bahwa sikap mahasiswa terhadap bank konvensional dan syariah dipengaruhi oleh nilai-nilai budaya, pengetahuan tentang produk perbankan, dan pengalaman sebelumnya. Hasilnya mengindikasikan bahwa mahasiswa lebih cenderung memilih bank berdasarkan kepercayaan, reputasi, dan kualitas layanan yang ditawarkan. Pengetahuan mengenai prinsip-prinsip

<sup>39</sup> Khaled Alsaifi, "Student Banking Choices: Understanding Attitudes To Islamic And Conventional Banks In Kuwait," *Academy of Accounting and Financial Studies Journal* 25 (2021): 1–7.

			perbankan syariah juga berperan penting dalam membentuk sikap mereka.
--	--	--	---

Berdasarkan penelitian di atas peneliti akan menjelaskan perbedaan dan persamaan dengan penelitian terdahulu dengan penelitian yang dilakukan sebagai berikut:

### 1. Perbedaan penelitian

- a. Perbedaan utama terletak pada subjek dan konteks penelitian. Penelitian saya menitikberatkan pada mahasiswa S1 Perbankan Syariah di UIN Syahada Padangsidimpuan yang memilih menjadi nasabah bank konvensional. Fokus ini menyoroti perilaku dan motivasi kelompok yang sudah memiliki latar belakang pendidikan syariah, sehingga lebih mendalam faktor-faktor yang menyebabkan mereka justru memilih bank konvensional dalam konteks yang sama. Sementara itu, penelitian Anjur Perkasa Alam meneliti faktor-faktor yang memengaruhi masyarakat non-Muslim di Medan untuk menggunakan jasa bank syariah. Penelitian tersebut berorientasi pada segmen masyarakat yang berbeda, yakni non-Muslim, serta menyoroti faktor-faktor yang mendorong penerimaan dan minat kelompok ini terhadap produk perbankan syariah. Selain itu, variabel dan faktor yang dianalisis juga berbeda. Penelitian saya lebih memfokuskan pada faktor-faktor yang memengaruhi keputusan nasabah Muslim yang berlatar pendidikan

syariah untuk memilih bank konvensional, sedangkan penelitian Anjur lebih banyak mengkaji faktor-faktor seperti lokasi, produk, dan promosi yang menarik minat nasabah non-Muslim untuk menggunakan bank syariah.

- b. Perbedaan utama antara penelitian yang dilakukan ricadonna yang berjudul “The Effect of Trust and Brand Image on Customer Retention with Customer Loyalty as Intervening Variables to Customers of Sharia Commercial Banks” dengan penelitian ini terletak pada fokus, objek, dan tujuan kajian. Penelitian terdahulu menitikberatkan pada pengaruh kepercayaan (trust) dan citra merek (brand image) terhadap retensi nasabah bank syariah dengan loyalitas nasabah sebagai variabel intervening. Tujuannya adalah untuk melihat bagaimana kepercayaan dan citra merek dapat meningkatkan kesetiaan serta mempertahankan nasabah dalam lembaga keuangan syariah. Sementara itu, penelitian ini berfokus pada faktor-faktor yang memengaruhi keputusan mahasiswa perbankan syariah di UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan dalam memilih menjadi nasabah bank konvensional. Penelitian ini tidak membahas loyalitas atau retensi, melainkan menganalisis tahap awal pengambilan keputusan berdasarkan faktor kebudayaan, sosial, pribadi, dan psikologis. Objeknya juga lebih spesifik, yaitu mahasiswa yang secara akademik mempelajari sistem perbankan syariah namun memilih menggunakan layanan konvensional. Dengan demikian, penelitian ini memberikan perspektif

baru tentang pergeseran perilaku rasional dan religius mahasiswa, sedangkan penelitian terdahulu lebih berorientasi pada strategi retensi dan loyalitas dalam bank syariah.

- c. Perbedaan antara penelitian “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Masyarakat Muslim Memilih Bank Konvensional Daripada Bank Syariah (Studi Kasus Kecamatan Benai)” yang dilakukan oleh Devi Listiana dengan penelitian ini yang berjudul “Determinan Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan Menjadi Nasabah Bank Konvensional” terletak pada objek, konteks, dan pendekatan analisis. Penelitian di Kecamatan Benai menyoroti masyarakat Muslim secara umum sebagai responden dan berfokus pada faktor-faktor eksternal seperti pelayanan, lokasi, promosi, dan keuntungan finansial yang memengaruhi pilihan terhadap bank konvensional. Tujuan utamanya adalah memahami perilaku masyarakat dalam konteks sosial-ekonomi yang luas tanpa mempertimbangkan tingkat pendidikan keagamaan atau latar belakang akademik responden. Sementara itu, penelitian Anda secara khusus meneliti mahasiswa perbankan syariah, yaitu individu yang memiliki pemahaman teoritis tentang ekonomi Islam namun tetap memilih menggunakan jasa bank konvensional. Fokus penelitian Anda lebih bersifat psikologis dan sosiologis, menelaah kontradiksi antara pengetahuan syariah dan perilaku finansial nyata. Dengan demikian, penelitian Anda tidak hanya mengkaji faktor rasional seperti layanan

dan keuntungan, tetapi juga menyoroti pengaruh budaya, sosial, pribadi, dan psikologis yang melatarbelakangi keputusan tersebut. Hal ini menjadikan penelitian Anda lebih kritis dan reflektif terhadap fenomena perilaku mahasiswa Muslim di lingkungan akademik Islam.

- d. Penelitian saya berjudul “Determinan Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Syahada Padangsidimpuan Menjadi Nasabah Bank Konvensional” berbeda dengan penelitian Lin Arshy Cahaya yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan tentang Riba terhadap Minat Menabung di Bank Syariah pada Kalangan Mahasiswa FEBI UIN Sumatera Utara.” Perbedaan utama terletak pada fokus dan tujuan. Penelitian saya meneliti faktor-faktor yang mempengaruhi mahasiswa perbankan syariah memilih bank konvensional, sedangkan Lin meneliti pengaruh pengetahuan tentang riba terhadap minat menabung di bank syariah. Selain itu, penelitian saya mengkaji berbagai motivasi mahasiswa dalam memilih bank konvensional, sementara Lin fokus pada aspek agama terkait riba dan dampaknya pada perilaku menabung di bank syariah.
- e. Penelitian saya berjudul “Determinan Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Syahada Padangsidimpuan Menjadi Nasabah Bank Konvensional” berbeda dengan penelitian Eka Vebryl Maretha yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kurangnya Minat Mahasiswa Sidoarjo Menjadi Nasabah Bank Syariah.” Perbedaan utama terletak pada fokus penelitian. Penelitian saya mengkaji faktor-

faktor yang membuat mahasiswa perbankan syariah memilih bank konvensional, sedangkan penelitian Eka meneliti penyebab kurangnya minat mahasiswa di Sidoarjo menjadi nasabah bank syariah. Selain itu, subjek penelitian saya adalah mahasiswa dengan latar belakang perbankan syariah yang memilih bank konvensional, sementara Eka fokus pada hambatan yang membuat mahasiswa enggan menggunakan bank syariah.

- f. Perbedaan utama antara penelitian yang dilakukan oleh Muhammad Nazmul “What Factors Influence Customer Attitudes and Mindsets towards the Use of Services and Products of Islamic Banks in Bangladesh” dengan penelitian ini yang berjudul “Determinan Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan Menjadi Nasabah Bank Konvensional” terletak pada objek, fokus, dan arah kajian. Penelitian di Bangladesh meneliti nasabah umum dan berfokus pada faktor-faktor yang membentuk sikap positif terhadap bank Islam, seperti kualitas layanan, kepercayaan, religiusitas, dan persepsi manfaat. Tujuannya adalah memahami bagaimana meningkatkan minat dan loyalitas terhadap bank syariah. Sementara itu, penelitian Anda menyoroti mahasiswa perbankan syariah sebagai responden khusus dan menganalisis alasan mereka memilih bank konvensional meskipun memiliki latar belakang pendidikan Islam. Fokusnya bukan membangun citra positif bank syariah, melainkan mengungkap faktor

budaya, sosial, pribadi, dan psikologis yang memengaruhi keputusan beralih ke bank konvensional. Dengan demikian, arah kajian Anda bersifat kontras dan kritis terhadap perilaku rasionalitas mahasiswa muslim dalam konteks dualisme sistem perbankan.

- g. Penelitian saya berjudul "Determinan Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan Menjadi Nasabah Bank Konvensional" berfokus pada faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan mahasiswa perbankan syariah dalam memilih bank konvensional. Penelitian ini mempertimbangkan latar belakang pendidikan syariah mahasiswa dan bagaimana hal tersebut mempengaruhi persepsi mereka terhadap bank konvensional, termasuk aspek kepercayaan, kualitas layanan, dan kemudahan akses. Sebaliknya, penelitian Khaled Alsaifi yang berjudul "*Student Banking Choices: Understanding Attitudes To Islamic And Conventional Banks In Kuwait*" mengeksplorasi pilihan perbankan mahasiswa di Kuwait dengan pendekatan yang lebih luas. Alsaifi tidak hanya fokus pada mahasiswa dengan latar belakang pendidikan syariah, tetapi juga mencakup berbagai latar belakang pendidikan dan budaya. Penelitian ini meneliti sikap mahasiswa terhadap bank konvensional dan syariah, serta faktor-faktor seperti nilai budaya dan pengetahuan produk perbankan. Perbedaan utama terletak pada konteks dan fokus analisis; penelitian saya lebih spesifik pada mahasiswa perbankan syariah di

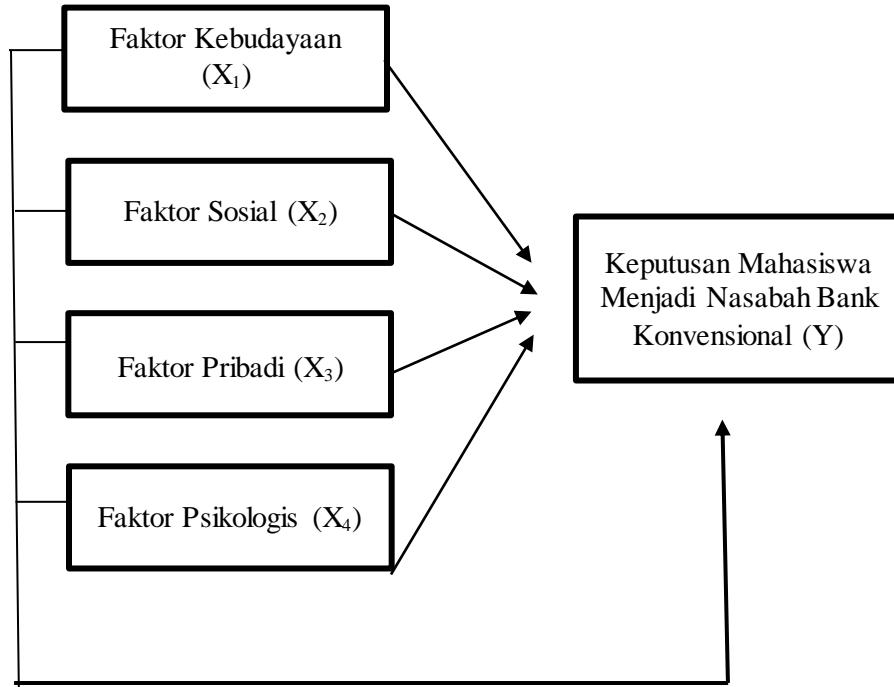
Indonesia, sementara Alsaifi memberikan gambaran umum tentang sikap mahasiswa di Kuwait.

## 2. Persamaan Penelitian

Penelitian saya yang berjudul “Determinan Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Syahada Padangsidimpuan Menjadi Nasabah Bank Konvensional” memiliki beberapa persamaan dengan penelitian-penelitian sebelumnya yang membahas perilaku nasabah dalam memilih antara bank konvensional dan bank syariah. Persamaan utama terletak pada fokus kajian terhadap faktor-faktor yang memengaruhi keputusan masyarakat atau mahasiswa dalam memilih jenis perbankan, baik bank konvensional maupun bank syariah. Semua penelitian menitikberatkan pada analisis faktor-faktor internal maupun eksternal seperti produk, lokasi, promosi, pengetahuan agama, serta persepsi terhadap layanan yang menjadi pertimbangan dalam pengambilan keputusan nasabah. Selain itu, subjek penelitian yang berupa kalangan mahasiswa atau masyarakat Muslim juga menjadi kesamaan penting, sehingga fokus pada perilaku keuangan dalam konteks keagamaan dan sosial tetap terjaga. Dengan demikian, semua penelitian saling melengkapi dalam menggali motivasi dan hambatan terkait pemilihan bank dari sisi nasabah Muslim atau kalangan akademik di bidang perbankan syariah.

### C. Kerangka Pikir

**Gambar 2.1 Kerangka Pikir**



Keterangan :

- Simultan
- Parsial

### 2. Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian, dimana rumusan masalah Penelitian telah dinyatakan dalam bentuk kalimat pertanyaan. Jadi Hipotesis juga dapat dinyatakan sebagai jawaban teoritis terhadap rumusan masalah penelitian. Hipotesis dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

H1 : Ada pengaruh faktor kebudayaan terhadap keputusan mahasiswa perbankan syariah UIN Syahada Padangsidimpuan menjadi nasabah bank konvensional.

H2 : Ada pengaruh faktor sosial terhadap keputusan mahasiswa perbankan syariah UIN Syahada Padangsidimpuan menjadi nasabah bank konvensional.

H3 : Ada pengaruh yang faktor pribadi terhadap keputusan mahasiswa perbankan syariah UIN Syahada Padangsidimpuan menjadi nasabah bank konvensional.

H4 : Ada pengaruh faktor psikologi terhadap keputusan mahasiswa perbankan syariah UIN Syahada Padangsidimpuan menjadi nasabah bank konvensional.

H5 : Terdapat pengaruh secara simultan faktor kebudayaan, faktor sosial, faktor probadi dan faktor psikologi terhadap keputusan mahasiswa perbankan syariah UIN Syahada Padangsidimpuan menjadi nasabah bank konvensional.

## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **A. Lokasi dan Waktu Penelitian**

Lokasi penelitian ini dilakukan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syahada Padangsidimpuan, kecamatan Padangsidimpuan Tenggara, Kota Padangsidimpuan. Peneliti memilih lokasi tersebut karena lebih mudah untuk mendapatkan data-data yang diperlukan pada penelitian. Adapun untuk waktu penelitian dilaksanakan mulai Januari 2025 sampai dengan Oktober 2025.

#### **B. Jenis Penelitian**

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini yaitu penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif merupakan penelitian yang bertujuan untuk mengetahui hubungan antara dua variabel atau lebih yang berfungsi untuk menjelaskan, meramalkan dan mengontrol suatu gejala. Pada penelitian kuantitatif terdapat tiga bentuk hubungan yaitu hubungan simestris, hubungan kausal, dan interaktif/*reciprocal/timbal balik*<sup>40</sup>. Pada penelitian ini peneliti menggunakan Metode Deskriptif Kuantitatif.

#### **C. Instrumen Pengumpulan Data**

Berikut adalah beberapa instrumen yang digunakan untuk mengumpulkan data:

- a. Kuesioner (survei)

---

<sup>40</sup> Amruddin Amruddin dkk., "Metodologi penelitian kuantitatif" (PENERBIT PRADINA PUSTAKA, 2022).

Mengumpulkan data kuantitatif mengenai persepsi responden terhadap Determinan Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Syahada Padangsidimpuan Menjadi Nasabah Bank Konvensional (Studi Kasus Pada Mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2022). Kuesioner akan mencakup pertanyaan-pertanyaan dengan skala Likert (misalnya, 1-5, dari "sangat tidak setuju" hingga "sangat setuju") untuk menilai faktor-faktor internal dan eksternal yang memengaruhi Mahasiswa perbankan syariah UIN Syahada Padangsidimpuan menjadi nasabah Bank Konvensional<sup>41</sup>

**Tabel 3.1 Skala Likert**

Skala Likert	Nilai Skor
Sangat Setuju (SS)	5
Setuju (S)	4
Kurang Setuju (KS)	3
Tidak Setuju (TS)	2
Sangat Tidak Setuju (STS)	1

**Tabel 3.2 Kisi-kisi Indikator**

No	Variabel	Indikator	Pernyataan
1	Keputusan Mahasiswa	1. Kebutuhan Pribadi 2. Keinginan Pribadi 3. Iklan Media Sosial 4. Alternatif lain 5. Manfaat produk Bank Konvensional 6. Membandingkan dengan produk Bank Syariah 7. Kepuasan Menggunakan Bank Konvensional	1 2 3 4 5 6 7,8

---

<sup>41</sup> Anom Hery Suasapha, "Skala Likert Untuk Penelitian Pariwisata; Beberapa Catatan Untuk Menyusunnya Dengan Baik," *Jurnal Kepariwisataan* 19, no. 1 (2020): 29–40.

2	Faktor Kebudayaan	1. Kebiasaan 2. Kemudahan Akses 3. Kelas Sosial 4. Familiaritas 5. Jumlah Masyarakat Muslim yang Menggunakan Bank Konvensional	1 2 3 4 5
3	Faktor Sosial	1. Mengikuti Kerabat/orang terdekat 2. Keluarga 3. Pendapat Orang tua 4. Saran teman/sahabat 5. Peran dan Status sosial	1 2 3 4 5
4	Faktor Pribadi	1. Kesesuaian Usia 2. Tuntutan Pekerjaan 3. Kondisi Keuangan 4. Gaya Hidup 5. Kepribadian	1 2 3 4 5
5	Faktor Psikologi	1. Motivasi rasa aman dan nyaman 2. Ketertarikan Hadiah 3. Keuntungan 4. Pandangan Positif 5. Kepuasan Pelayanan	1 2 3 4 5

### b. Wawancara

Wawancara merupakan komunikasi antara informan dan pewawancara. Wawancara digunakan sebagai teknik pengumpulan data ketika peneliti ingin memperoleh informasi lebih rinci tentang informan dan ketika jumlah informan sedikit<sup>42</sup>.

Subjek penelitian ini adalah Mahasiswa Perbankan Syariah angkatan 2022 UIN Syahada Padangsidimpuan yang Menjadi Nasabah Bank Konvensional.

---

<sup>42</sup> Alvin Rivaldi, Fahrul Ulum Feriawan, dan Mutaqqin Nur, "Metode pengumpulan data melalui wawancara," *Metode Pengumpulan Data Melalui Wawancara*, 2023.

### c. Dokumentasi

Dokumentasi merupakan catatan peristiwa yang telah berlalu, dapat berupa gambar, momen, tulisan atau karya dari seseorang. Dokumentasi yang dimaksud dalam penelitian ini adalah dapat berbentuk gambar atau foto. Teknik dokumentasi digunakan untuk mengumpulkan data berupa data-data tertulis yang mengandung keterangan dan penjelasan serta pemikiran tentang fenomena yang masih aktual dan sesuai dengan masalah peneliti.

Dokumentasi dalam penelitian ini dilakukan untuk membuktikan bahwa penelitian ini benar-benar dilaksanakan dengan menyebarkan kuesioner kepada Mahasiswa FEBI UIN SYAHADA Padangsidimpuan pada Program Studi Perbankan Syariah tahun akademik 2022

## **D. Populasi dan Sampel**

Populasi adalah himpunan semua individu atau objek yang menjadi bahan pembicaraan atau bahan studi penelitian. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa perbankan syariah angkatan 2022 UIN Syahada Padangsidimpuan yaitu sebanyak 126 Mahasiswa.

Teknik pengambilan sampelnya adalah *purposive sampling*, yaitu teknik pengambilan sampel berdasarkan data dengan pertimbangan tertentu. Pertimbangan khusus ini mungkin menyangkut, misalnya, orang yang diyakini paling mengetahui apa yang kita harapkan, atau mungkin orang tersebut adalah orang yang mempelajari subjek/situasi sosial yang diteliti

mungkin merupakan figur otoritas yang memudahkan orang tersebut untuk mengidentifikasi<sup>43</sup>.

Sampel dalam penelitian ditentukan dengan menggunakan rumus slovin, karena jumlah populasi yang ada cukup besar untuk mewakili sampel:

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

Keterangan :

n = Sampel

N = Populasi

e = Error level (tingkat kesalahan) atau batas kesalahan (umumnya digunakan 1% atau 0,01,5% atau 0,05 dan 10% atau 0,1).

Populasi pada penelitian ini yaitu mahasiswa perbankan syariah angkatan 2022 UIN Syahada Padangsidimpuan yang berjumlah 126 mahasiswa maka jumlah sampel yang diperoleh menggunakan rumus slovin dengan tingkat kesalahan 10% atau 0,1 adalah sebagai berikut :

$$n = \frac{126}{1 + 126 (10\%)^2}$$

$$n = \frac{126}{1 + 126 (0,1)^2}$$

$$n = \frac{126}{1 + 126 (0,01)}$$

$$n = \frac{126}{1 + 1,26}$$

---

<sup>43</sup> Fr Baiju Thomas, “The role of purposive sampling technique as a tool for informal choices in a social Sciences in research methods,” *Just Agriculture* 2, no. 5 (2022): 1–8.

$$n = \frac{126}{2,26}$$

$$n = 55,75$$

Hasil dari perhitungan sampel menggunakan rumus slovin yaitu 55,75 dibulatkan menjadi 56 responden.

## **E. Analisis Data**

Penelitian dengan pendekatan kuantitatif menggunakan teknis analisis data berkaitan dengan pengujian hipotesis yang telah diajukan. Bentuk hipotesis akan menentukan teknik analisis yang digunakan. Teknik analisis data merupakan teknik yang digunakan dalam mengolah hasil data penelitian guna memperoleh kesimpulan. Adapun teknik analisis data dalam penelitian ini adalah :

a. Uji Asumsi Klasik

1) Uji Normalitas

Uji normalitas adalah sebuah uji yang dilakukan dengan tujuan untuk menilai sebaran data pada sebuah kelompok data atau variabel, apakah sebaran terdistribusi normal atau tidak terdistribusi normal<sup>44</sup>.

2) Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas adalah untuk melihat ada atau tidaknya korelasi yang tinggi antara variabel-variabel bebas dalam suatu model regresi linear berganda. Jika ada korelasi yang tinggi di antara variabel-

---

<sup>44</sup> Juriko Abdussamad dkk., "Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan mixed methode: buku referensi" (PT. Media Penerbit Indonesia, 2024),

variabel bebasnya, maka hubungan antara variabel bebas terhadap variabel terikatnya menjadi terganggu<sup>45</sup>.

### 3) Uji Heteroskedastisitas

Heteroskedastisitas terjadi dalam regresi apabila varian error untuk beberapa nilai  $x$  tidak konstan atau berubah-ubah. Uji Heteroskedastisitas bertujuan menguji apakah dalam model regresi terhadai ketidaksamaan variance dari residual dari satu pengamatan ke pengamatan lain tetap, maka disebut Homokedastisitas dan jika berbeda disebut Heteroskedastisitas<sup>46</sup>. Model regresi yang baik adalah yang atau tidak terjadi heteroskedastisitas.

### 4) Uji Autokolerasi

Uji autokolerasi digunakan untuk menguji apakah dalam model regresi linear ada korelasi antara kesalahan penggangu pada periode t dengan kesalahan penggangguan periode t-1 atau sebelumnya. Masalah autokolerasi terhadai jika korelasi yang muncul karena obsevasi yang berurutan sepanjang waktu dan berkaitan satu sama lain. Residual atau penggangu tidak bebas dari satu observasi ke observasi lainnya menjadi penyebab terjadinya masalah ini.

## b. Uji Hipotesis

### 1) Uji t (Uji Parsial)

Uji t digunakan untuk mengetahui apakah variabel bebas secara sendiri-sendiri memiliki pengaruh terhadap variabel terikat. Hal ini

<sup>45</sup> Abdussamad dkk., "Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan mixed methode."

<sup>46</sup> Abdussamad dkk., "Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan mixed methode."

berdasarkan perbandingan nilai hitung masing-masing koefisien dengan tabel dengan tingkat signifikan 5%. Uji t digunakan untuk mengetahui apakah variabel bebas memiliki pengaruh secara parsial atau sendiri-sendiri terhadap variabel terikat<sup>47</sup>.

- a) Jika  $t_{hitung} < t_{tabel}$  atau jika P-value (AsympSig)  $\geq 0,05$ , maka  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak. Hal ini berarti variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel dependen.
- b) Jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$  atau jika P-value (AsympSig)  $\leq 0,05$  maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Hal ini berarti variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen.

## 2) Uji F (Uji Simultan)

Uji F digunakan untuk menguji apakah variabel bebas secara bersama-sama atau simultan mempunyai pengaruh yang signifikan atau tidak signifikan terhadap dengan variabel terikat.

- a) Jika P-value (Aymp.Sig)  $\geq 0,05$  atau  $F_{hitung} < F_{tabel}$  maka  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak. Hal ini berarti variabel independen secara simultan tidak mempunyai pengaruh yang signifikan dengan variabel dependen.
- b) Jika P-value (Aymp.Sig)  $\leq 0,05$  atau  $F_{hitung} > F_{tabel}$  maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima.

---

<sup>47</sup> Abdussamad dkk., "Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan mixed methode."

### 3) Uji koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Koefisien determinasi adalah perbandingan total variasi dalam variabel terikat Y yang dapat dijelaskan oleh variasi dalam variabel bebas X. Koefisien determinasi ( $R^2$ ) menggambarkan bagian dari variasi total yang dapat diterangkan oleh model. Penelitian ini menggunakan empat variabel yaitu regresi Y terhadap  $X_1$ ,  $X_2$ ,  $X_3$ , dan  $X_4$ . Hal ini diketahui bahwa berupa besarnya presentase sumbangan  $X_1$ ,  $X_2$ ,  $X_3$ , dan  $X_4$  terhadap variasi (naik turunnya) Y secara bersama-sama.

## **BAB IV**

### **HASIL PENELITIAN**

Bab ini membahas mengenai analisis data hasil penelitian dan pembahasan penelitian. Dalam skripsi ini hasil penelitian diperoleh adalah skor dari responden yang didapatkan melalui angket kuesioner yang menggunakan pengukuran skala liker. Sementara itu dalam pembahasan penelitian menggambarkan interpretasi hasil yang diberikan.

#### **A. Gambaran Umum Penelitian**

##### **1. Sejarah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan**

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam berdiri pada tahun 2013. Berdirinya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam bersamaan dengan proses alih status STAIN Padangsidimpuan menjadi IAIN Padangsidimpuan berdasarkan Peraturan Presiden No 52 Tahun 2013 tentang Perubahan Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Padangsidimpuan menjadi Institut Agama Islam Negeri Padangsidimpuan yang ditandatangani oleh Presiden Susilo Bambang Yudhoyono pada tanggal 30 Juli 2013. Perpres ini diundangkan di Jakarta pada tanggal 6 Agustus 2013 oleh Menteri Hukum dan HAM RI, Amir Syamsudin pada Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2013 Nomor 122.

Tindak lanjut dari Perpres tersebut adalah lahirnya Peraturan Menteri Agama Republik Indonesia No. 93 Tahun 2013 tentang Organisasi

dan Tata Kerja IAIN Padangsidimpuan yang diundangkan di Jakarta pada tanggal 12 Desember 2013 oleh Menteri Hukum dan HAM RI, Amir Syamsudin pada Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2013 Nomor 1459. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam merupakan Fakultas termuda dari segi pengalaman, meskipun keempat fakultas sama lahirnya, sebab 3 (tiga) Fakultas lainnya merupakan peningkatan status dari Jurusan yang ada ketika masih di bawah bendera STAIN.

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam menjadi *centre of excellence* yakni pusat pendidikan tinggi keagamaan Islam bidang ilmu ekonomi dan keuangan syariah dengan program studi terlengkap di Sumatera Utara, mulai dari Perbankan Syariah, Ekonomi Syariah, Akuntansi Syariah, Manajemen Bisnis Syariah dan Manajemen Keuangan Syariah.

## **2. Visi dan Misi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan**

### a. Visi

Menjadi pusat pengembangan ekonomi dan bisnis Islam berbasis *teoantropoe kosentris* (*Al-Ilahiyah*, *Al-Insaniyah*, *Al- Kauniyah*) dan berperan aktif di tingkat internasional

### b. Misi

- 1) Menyelenggarakan pendidikan berkualitas secara konsep dan praktis yang berbasis *teoantropoekosentris*.
- 2) Meningkatkan kualitas Penelitian di bidang ekonomi dan bisnis Islam yang berbasis *teoantropoekosentris*.

- 3) Meningkatkan kualitas pengabdian kepad masyarakat dibidang ekonomi dan bisnis Islam yang berbasis *teoantropoekosentris*.
- 4) Mengembangkan jaringan kerjasama dengan pemangku kepentingan internasional dan nasional.
- 5) Membangun Sistem Manajemen dengan Tata Kelola dan Budaya Mutu yang Baik Berbasis Teknologi Informasi dan Komunikasi.

c. Tujuan

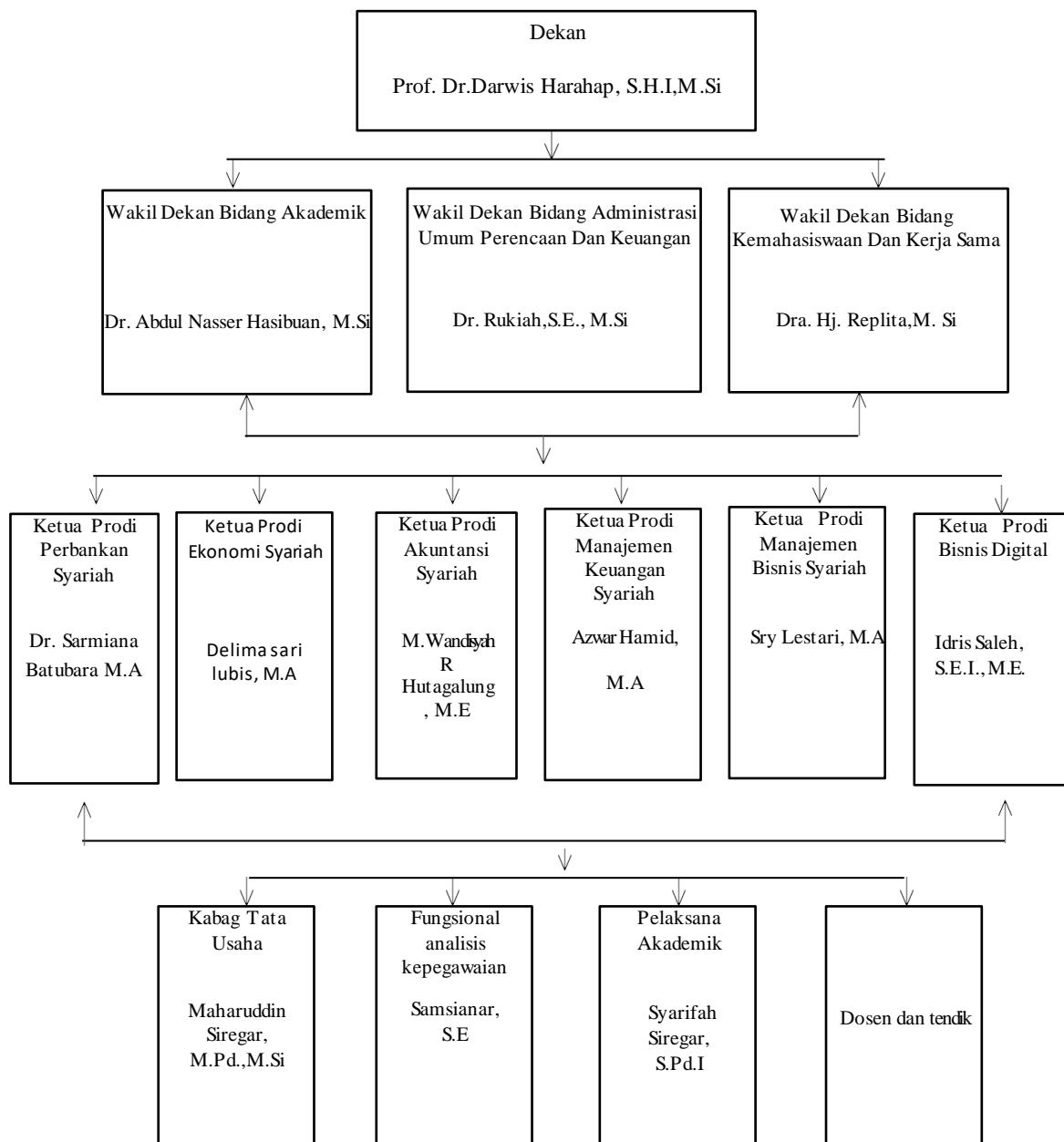
- 1) Menghasilkan lulusan yang berkualitas, cerdas, berjiwa kewirausahaan dan profesional yang berbasis *teoantropoekosentris*.
- 2) Menghasilkan karya ilmiah yang bisa jadi rujukan dalam ilmu ekonomi dan bisnis Islam.
- 3) Menghasilkan karya pengabdian melalui penerapan ilmu ekonomi dan bisnis Islam untuk mewujudkan masyarakat Islam sejahtera.
- 4) Menghasilkan kerjasama dalam peningkatan kualitas tridharma perguruan tinggi yang berkelanjutan.
- 5) Mewujudkan kinerja fakultas yang efektif dan efisien dalam pemanfaatan Teknologi Informasi dan Komunikasi.

**3. Struktur Organisasi FEBI Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan**

**Ahmad Addary Padangsidiimpuan**

Berdasarkan penelitian yang dilakukan di FEBI Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidiimpuan, diketahui bahwa struktur organisasi yang dibuat sebagai berikut:

**Gambar 4.1 Struktur Organisasi FEBI Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan**



## B. Pengujian Instrumen Penelitian

### 1. Uji Validitas Data

Data kuesioner dapat dikatakan valid setelah melakukan uji validitas instrumen. Uji validitas ini menggunakan taraf signifikansi 0,05, uji validitas ini digunakan untuk mengukur valid atau tidaknya suatu kuisioner yang digunakan dalam penelitian.

Penelitian ini, uji validitas dilakukan terhadap 56 responden yang termasuk dalam sampel penelitian. Untuk uji validitas dari variabel independent dapat dilihat pada tabel dibawah ini :

**Tabel 4.1 Uji Validitas Faktor kebudayaan (X1)**

No Butir Instrumen	Person Correlation R Hitung	R tabel	Nilai Signifikansi	Keterangan
1	0,701	0,266	0,000	Valid
2	0,772	0,266	0,000	Valid
3	0,441	0,266	0,000	Valid
4	0,771	0,266	0,000	Valid
5	0,702	0,266	0,000	Valid

Sumber: Hasil Output SPSS 25 (data diolah)

Keputusan :

- Jika nilai r hitung > nilai r tabel item dinyatakan valid
- Jika nilai r hitung < nilai r tabel item dinyatakan tidak valid

Hasil uji validitas pada tabel menujukkan bahwa faktor kebudayaan memiliki nilai r hitung > r tabel dengan r tabel 56 diperoleh nilai 0,266.

Dengan demikian pernyataan untuk faktor kebudayaan dinyatakan valid.

**Tabel 4.2 Uji Validitas Faktor Sosial (X2)**

No Butir Instrumen	Person Correlation R Hitung	R tabel	Nilai Signifikansi	Keterangan
1	0,668	0,266	0,000	Valid
2	0,816	0,266	0,000	Valid
3	0,729	0,266	0,000	Valid
4	0,713	0,266	0,000	Valid
5	0,42	0,266	0,000	Valid

Sumber: Hasil Output SPSS 25 (data diolah)

Keputusan :

- Jika nilai r hitung > nilai r tabel item dinyatakan valid
- Jika nilai r hitung < nilai r tabel item dinyatakan tidak valid

Hasil uji validitas pada tabel menunjukkan bahwa faktor sosial memiliki nilai r hitung > r tabel dengan r tabel 56 diperoleh nilai 0,266.

Dengan demikian pernyataan untuk faktor sosial dinyatakan valid.

**Tabel 4.3 Uji Validitas Faktor Pribadi (X3)**

No Butir Instrumen	Person Correlation R Hitung	R tabel	Nilai Signifikansi	Keterangan
1	0,81	0,266	0,000	Valid
2	0,729	0,266	0,000	Valid
3	0,388	0,266	0,000	Valid
4	0,551	0,266	0,000	Valid
5	0,534	0,266	0,000	Valid

Sumber: Hasil Output SPSS 25 (data diolah)

Keputusan :

- Jika nilai r hitung > nilai r tabel item dinyatakan valid
- Jika nilai r hitung < nilai r tabel item dinyatakan tidak valid

Hasil uji validitas pada tabel menunjukkan bahwa faktor Pribadi memiliki nilai  $r$  hitung  $>$   $r$  tabel dengan  $r$  tabel 56 diperoleh nilai 0,266. Dengan demikian pernyataan untuk faktor Pribadi dinyatakan valid.

**Tabel 4.4 Uji Validitas Faktor Psikologi (X4)**

No Butir Instrumen	Person Correlation R Hitung	R tabel	Nilai Signifikansi	Keterangan
1	0,698	0,266	0,000	Valid
2	0,55	0,266	0,000	Valid
3	0,52	0,266	0,000	Valid
4	0,724	0,266	0,000	Valid
5	0,767	0,266	0,000	Valid

Sumber: Hasil Output SPSS 25 (data diolah)

Keputusan :

- Jika nilai  $r$  hitung  $>$  nilai  $r$  tabel item dinyatakan valid
- Jika nilai  $r$  hitung  $<$  nilai  $r$  tabel item dinyatakan tidak valid

Hasil uji validitas pada tabel menunjukkan bahwa faktor Psikologi memiliki nilai  $r$  hitung  $>$   $r$  tabel dengan  $r$  tabel 56 diperoleh nilai 0,266. Dengan demikian pernyataan untuk faktor Psikologi dinyatakan valid.

**Tabel 4.5 Uji Validitas Keputusan Mahasiswa (Y)**

No Butir Instrumen	Person Correlation R Hitung	R tabel	Nilai Signifikansi	Keterangan
1	0,705	0,266	0,000	Valid
2	0,668	0,266	0,000	Valid
3	0,551	0,266	0,000	Valid
4	0,74	0,266	0,000	Valid
5	0,724	0,266	0,000	Valid
6	0,587	0,266	0,000	Valid
7	0,81	0,266	0,000	Valid
8	0,715	0,266	0,000	Valid

Sumber: Hasil Output SPSS 25 (data diolah)

Keputusan :

- Jika nilai  $r_{hitung} > r_{tabel}$  item dinyatakan valid
- Jika nilai  $r_{hitung} < r_{tabel}$  item dinyatakan tidak valid

Hasil uji validitas pada tabel menunjukkan bahwa faktor Keputusan mahasiswa memiliki nilai  $r_{hitung} > r_{tabel}$  dengan  $r_{tabel} = 56$  diperoleh nilai 0,266. Dengan demikian pernyataan untuk keputusan mahasiswa dinyatakan valid.

Tabel diatas menunjukkan bahwa seluruh item pernyataan yang digunakan dalam penelitian ini mempunyai  $r_{hitung} > r_{tabel}$ , Sehingga dapat disimpulkan bahwa 100% item pernyataan tersebut valid.

## **2. Uji Reliabilitas**

Uji reliabilitas digunakan untuk mengetahui tingkat konsistensi atau tingkat kepercayaan dari suatu angket atau kuesioner yang digunakan dalam melakukan pengumpulan data penelitian.

Uji reliabilitas dimaksudkan untuk melihat konsistensi jawaban butir-butir pernyataan yang diberikan kepada responden. Dasar pengambilan kepuusannya adalah:

- a. Jika Cronbach Alpha  $> 0,06$  = Konsisten (Handal)
- b. Jika Cronbach Alpha  $< 0,06$  = Tidak Konsisten

Adapun hasil uji reliabilitas dari setiap item pernyataan dalam penelitian ini sebagai berikut:

**Tabel 4.6 Uji Reliabilitas**

Variabel	Jumlah Item Pernyataan	Cronbach alpha	Keterangan
Faktor kebudayaan	5	0,825	Reliabel
Faktor sosial	5	0,820	Reliabel
Faktor pribadi	5	0,821	Reliabel
Faktor psikologi	5	0,785	Reliabel
Keputusan mahasiswa	8	0,932	Reliabel

Sumber: Hasil Output SPSS 25 (data diolah)

Uji reliabilitas disetiap item pernyataan terhadap variabel Faktor Kebudayaan (X1) diperoleh nilai Cronbach Alpha  $0,825 > 0,60$ , variabel faktor sosial (X2) diperoleh nilai Cronbach Alpha  $0,820 > 0,60$ , variabel faktor pribadi (X3) diperoleh nilai Cronbach Alpha  $0,821 > 0,60$ , variabel faktor psikologi (X4) diperoleh nilai Cronbach Alpha  $0,785 > 0,60$ , untuk variabel keputusan mahasiswa (Y) diperoleh nilai Cronbach Alpha  $0,932 > 0,60$ , maka intrument pernyataan dinyatakan reliabel atau konsisten (handal). Maka dari itu uji instrument data pada semua variabel sudah valid dan reliabel untuk seluruh butir instrumennya, maka dapat digunakan untuk pengukuran data dalam rangka pengumpulan data.

### 3. Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk menguji apakah dalam model regresi variabel terikat dan variabel bebas nilai residualnya terdistribusi normal atau tidak. Pengujian ini dilakukan dengan melihat perbandingan nilai signifikansi.

- a. Jika angka sig. Uji Kolmogrov Smirnov Goodness of Fit Test lebih besar dari 0,05 maka residual berdistribusi normal.

b. Jika angka sig. Uji Kolmogrov Smirnov Goodness of Fit Test lebih kecil dari 0,05 maka residual tidak berdistribusi normal.

Adapun uji normalitas pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

**Tabel 4.7 Uji Normalitas**

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		56
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	,0000000
	Std. Deviation	3,14805709
Most Extreme Differences	Absolute	,089
	Positive	,089
	Negative	-,076
Test Statistic		,089
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 <sup>c</sup>

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

Sumber: Hasil Output SPSS 25 (data diolah)

Hasil pengujian pada tabel dapat dilihat nilai signifikansi dari uji normalitas kolmogorov-simirnov yaitu 0,200. Maka dapat disimpulkan bahwa nilai Asymp.sig > 0,05, sehingga data dikatakan terdistribusi normal.

#### 4. Uji Multikolineritas

Uji multikolineritas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi atau hubungan yang kuat antar variabel bebas atau variabel independent. Uji multikolineritas ini digunakan pada analisis regresi linear berganda yang terdiri dari dua atau tiga variabel independent.

Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi diantara variabel bebas atau tidak terjadi multikolineritas. Adapun ketentuan dasarnya adalah sebagai berikut :

- Nilai VIF  $> 10$  atau nilai tolerance value  $< 0,1$  maka terjadi multikolineritas
- Nilai VIF  $< 10$  atau nilai tolerance value  $> 0,1$  maka tidak terjadi multikolineritas

Berikut adalah hasil dari uji multikolineritas :

**Tabel 4.8 Uji Multikolineritas**

Model	Coefficients <sup>a</sup>					Collinearity Statistics	
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Tolerance	VIF
	B	Std. Error	Beta				
1 (Constant)	1,838	3,397		0,541	,591		
X1	,444	,170	,301	2,618	,012	,490	2,040
X2	,208	,187	,125	1,111	,272	,468	2,135
X3	,536	,198	,320	2,709	,009	,473	2,112
X4	,395	,181	,239	2,179	,034	,556	1,798

a. Dependent Variable: Y

Sumber: Hasil Output SPSS 25 (data diolah)

Tabel 4.16 diatas dapat dilihat pada faktor kebudayaan (X1) nilai tolerance yaitu  $0,490 > 0,01$  dan nilai VIF yaitu  $2,040 < 10$ , faktor sosial (X2) nilai tolerance yaitu  $0,468 > 0,01$  dan nilai VIF yaitu  $2,135 < 10$ , faktor pribadi (X3) nilai tolerance yaitu  $0,473 > 0,01$  dan nilai VIF yaitu  $2,112 < 10$ , faktor psikologi (X4) nilai tolerance yaitu  $0,556 > 0,01$  dan nilai VIF yaitu  $1,798 < 10$ . Dapat disimpulkan bahwa semua variabel tidak terjadi multikolineritas.

## 5. Uji Heterokedastisitas

Uji heterokedastisitas ini betujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan variance (variasi) dari nilai residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Variance dari nilai residual satu pengamatan ke pengamatan lain bersifat tetap disebut dengan homoskedastisitas sedangkan variance dari nilai residual satu pengamatan ke pengamatan lain berbeda maka disebut heterokedastisitas.

Model regresi yang baik yaitu tidak terjadi heterokedastisitas. Ketentuan dasarnya adalah sebagai berikut :

- Jika nilai sig > 0,05, maka tidak terjadi gejala heterokedastisitas dalam model regresi
- Jika nilai sig < 0,05, maka terjadi gejala heterokedastisitas dalam model regresi. Berikut adalah hasil dari uji heterokedastisitas :

**Tabel 4.9 Uji Heterokedastisitas  
Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		T	Sig.
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	3,551	1,838		1,932	,059
	X1	-,119	,092	-,198	-1,290	,864
	X2	-,063	,101	-,098	-,627	,252
	X3	-,091	,107	-,134	-,849	,551
	X4	,076	,097	,128	,778	,655

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN MAHASISWA

Sumber: Hasil Output SPSS 25 (data diolah)

Tabel dapat dilihat pada faktor kebudayaan (X1) nilai sig 0,864 > 0,05, maka tidak terjadi gejala heterokedastisitas dalam model regresi, pada faktor

sosial (X2) nilai sig  $0,252 > 0,05$ , maka tidak terjadi gejala heterokedastisitas dalam model regrasi, pada faktor pribadi (X3) nilai sig  $0,551 > 0,05$ , maka tidak terjadi gejala heterokedastisitas dalam model regrasi,pada faktor psikologi (X4) nilai sig  $0,655 > 0,05$ , maka tidak terjadi gejala heterokedastisitas dalam model regrasi. Jadi dapat disimpulkan bahwa pada setiap variabel tidak terjadi gejala heterokedastisitas.

## 6. Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi merupakan uji yang digunakan untuk melihat apakah terjadi korelasi antara suatu periode t dengan periode sebelumnya ( $t-1$ ). Atau secara sederhananya adalah bahwa analisis regresi adalah untuk melihat pengaruh antara variabel bebas terhadap variabel terikat, jadi tidak boleh ada korelasi antara observasi dengan observasi sebelumnya.

Model regresi yang baik adalah yang tidak terjadi autokorelasi. Ketentuan dasar dari uji autokorelasi adalah sebagai berikut:

- Jika nilai Asymp Sig.  $< 0,05$  maka terdapat gejala autokorelasi
- Jika nilai Asymp Sig.  $> 0,05$  maka tidak terdapat gejala autokorelasi

**Tabel 4.10 Uji Autokorelasi**

<b>Runs Test</b>	
Test Value <sup>a</sup>	,01235
Cases < Test Value	28
Cases $\geq$ Test Value	28
Total Cases	56
Number of Runs	28
Z	-,000
Asymp. Sig. (2-tailed)	1,000

Sumber: Hasil Output SPSS 25 (data diolah)

Tabel hasil uji autokolerasi menggunakan runs test dapat dilihat bahwa nilai Asymp. Sig. adalah sebesar  $1,000 > 0,05$ , maka dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat gejala autokolerasi. Sehingga analisis regresi linear dapat dilanjutkan.

### C. Uji Hipotesis

#### 1. Uji t (Parsial)

Uji t (Parsial) merupakan uji yang digunakan untuk mengetahui ada atau tidaknya pengaruh masing-masing variabel secara individual terhadap variabel dependent yang di uji dengan taraf signifikansi 0,05. Dengan ketentuan dasar keputusannya adalah sebagai berikut :

- Jika nilai sig < 0,05 dan nilai thitung > ttabel maka HA diterima dan H0 ditolak
  - Jika nilai sig > 0,05 dan nilai thitung < ttabel maka H0 diterima dan Ha ditolak
- Adapun hasil dari uji t (parsial) dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

**Tabel 4.11 Uji t (Parsial)**

Model	Unstandardized Coefficients (B)	Std. Error	Standardized Coefficients (Beta)	T	Sig.	Tolerance	VIF
(Constant)	7.394	4.267	—	1.733	0.089	0.011	87.686
X1	-0.037	0.183	-0.021	- 0.201	0.842	0.821	1.218
X2	-0.078	0.172	-0.059	- 0.454	0.652	0.520	1.923
X3	0.540	0.175	0.394	3.081	0.003	0.530	1.885

X4	0.871	0.208	0.479	4.197	0.000	0.667	1.499
----	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

Sumber: Hasil Output SPSS 25 (data diolah)

Tabel hasil uji t (Parsial) untuk mengetahui besarnya pengaruh masing-masing variabel independet secara individual (parsial) terhadap variabel dependen dengan  $t$  tabel =  $t(a/2 ; n-k-1) = 0,025$  ;  $56-4-1 = 2,008$

a. Variabel Faktor Kebudayaan (X1) terhadap Keputusan Mahasiswa (Y)

Terlihat bahwa nilai sig.  $0,842 > 0,05$  dan dapat dilihat pada perbandingan  $t$  hitung dengan  $t$  tabel dimana  $t$  hitung bernilai negatif maka alternatif dasar pengambilan keputusannya adalah :

1) Jika nilai  $-t$  hitung  $> -t$  tabel

2) Jika nilai  $-t$  hitung  $< -t$  tabel

hasil uji t diatas dapat dilihat bahwa nilai  $-t$  hitung,  $-0,201 < -t$  tabel  $-2,008$  yang artinya tidak terdapat hubungan yang positif dan signifikan antara faktor kebudayaan dengan keputusan mahasiswa menjadi nasabah bank konvensional

b. Variabel Faktor Sosial (X2) terhadap Keputusan Mahasiswa (Y)

Terlihat bahwa nilai sig.  $0,652 > 0,05$  dan nilai  $t$  hitung  $-0,454 < t$  tabel  $-2,008$  yang artinya tidak terdapat hubungan yang positif dan signifikan antara faktor sosial dengan keputusan mahasiswa menjadi nasabah bank konvensional.

c. Variabel Faktor Pribadi (X3) terhadap Keputusan Mahasiswa (Y)

Terlihat bahwa nilai sig.  $0,003 < 0,05$  dan nilai  $t$  hitung  $3,081 > t$  tabel  $2,008$  yang artinya terdapat hubungan yang positif dan signifikan antara

faktor pribadi dengan keputusan mahasiswa menjadi nasabah bank konvensional

- d. Variabel Faktor Psikologi (X4) terhadap Keputusan Mahasiswa (Y)
- Terlihat bahwa nilai sig.  $0,000 < 0,05$  dan nilai t hitung  $4,197 > t$  tabel 2,008 yang artinya terdapat hubungan yang positif dan signifikan antara faktor psikologi dengan keputusan mahasiswa menjadi nasabah bank konvensional.

## 2. Uji f (Simultan)

Uji F (Simultan) merupakan uji yang digunakan untuk mengetahui apakah varibel independent secara simultan atau bersama-sama mempunyai pengaruh yang signifikan atau tidak signifikan dengan variabel dependent.

Dengan ketentuan dasar keputusan adalah sebagai berikut :

- Jika nilai Sig.  $< 0,05$  dan nilai Fhitung  $>$  F tabel maka Ha diterima dan H0 ditolak
- Jika nilai Sig.  $> 0,05$  dan nilai Fhitung  $<$  F tabel maka Ha diterima dan H0 ditolak Untuk hasil uji F (Simultan) dalam penelitian ini dapat dilihat pada tabel berikut:

**Tabel 4.12 Uji f (Simultan)**

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	Fhitung	Sig.
Regresi	957.58	4	239.40	15.515	0.000
Residual	786.42	51	15.42		
Total	1744.00	55			

*Sumber: Hasil Output SPSS 25 (data diolah)*

Uji F pada tabel diatas dapat dilihat bahwa nilai F hitung adalah 15,515. Dengan probabilitas 0,5%, df = 51, diperoleh dari n-k-1 (56-4-1) maka dapat ditentukan nilai F tabel sebesar 2,57. Karena nilai F hitung (15,515) > F tabel (2,57) dengan tingkat signifikansi 0,000 < 0,05, maka dapat disimpulkan bahwa H<sub>5</sub> diterima yang artinya variabel faktor kebudayaan, faktor sosial, faktor pribadi dan faktor psikologi secara simultan berpengaruh dengan signifikan terhadap keputusan mahasiswa.

### 3. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Kapasitas variabel independen untuk menjelaskan variabel dependen diukur dengan menggunakan koefisien determinasi. Uji koefisien determinasi dalam penelitian dilakukan untuk mengetahui sejauh mana Faktor Kebudayaan (X<sub>1</sub>), Faktor Sosial (X<sub>2</sub>), Faktor Pribadi (X<sub>3</sub>), dan Faktor Psikologi (X<sub>4</sub>) secara bersama-sama berpengaruh terhadap Minat (Y). Berikut hasil pengujian menggunakan SPSS versi 25.

**Tabel 4.13 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )**

<b>Model Summary<sup>b</sup></b>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	0,741	0,549	0,516	3,927
a. Predictors: (Constant), X <sub>4</sub> , X <sub>2</sub> , X <sub>3</sub> , X <sub>1</sub>				
b. Dependent Variable: Y				

Sumber: Hasil Output SPSS 25 (data diolah)

Berdasarkan tabel Model Summary di atas, nilai R Square sebesar 0,549 menunjukkan bahwa 54,9% variasi dalam keputusan mahasiswa untuk menjadi nasabah bank konvensional dapat dijelaskan oleh variabel

kebudayaan, sosial, pribadi, dan psikologis. Sisanya sebesar 45,1% dipengaruhi oleh variabel lain di luar model penelitian ini.

#### **D. Pembahasan Hasil Penelitian**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh faktor kebudayaan, faktor sosial, faktor pribadi dan faktor psikologi secara sendiri-sendiri (parsial) dan secara bersama-sama (simultan) terhadap keputusan mahasiswa perbankan syariah angkatan 2022 UIN Syahada Padangsidimpuan menjadi nasabah bank konvensional.

Hasil penelitian dan olah data yang dilakukan meliputi uji asumsi klasik yang diantaranya yaitu uji normalitas dan uji multikolinieritas menunjukkan bahwa penelitian ini telah memenuhi syarat dalam asumsi klasik sehingga hasilnya dapat sesuai harapan dan diharapkan dapat lebih baik dalam menganalisis faktor yang mempengaruhi mahasiswa perbankan syariah angkatan 2022 UIN Syahada Padangsidimpuan menjadi nasabah bank konvensional.

Penelitian ini digunakan alat regresi yaitu regresi linear berganda yang mana pengujian yang dilakukan secara parsial dengan melakukan uji t dengan tujuan untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh faktor kebudayaan, faktor sosial, faktor pribadi dan faktor psikologi secara sendiri-sendiri terhadap keputusan mahasiswa perbankan syariah angakatan 2022 UIN Syahada menjadi nasabah bank konvensional dan pengujian secara simultan dengan melakukan uji f dengan tujuan untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh pengaruh faktor kebudayaan, faktor sosial, faktor pribadi dan faktor psikologi

secara bersama-sama terhadap kepu tusan mahasiswa perbankan syariah angkatan 2022 UIN Syahada menjadi nasabah bank konvensional. Pembahasan mengenai penelitian Determinan Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan Menjadi Nasabah Bank Konvensional yang terdiri dari faktor kebudayaan (X1), faktor sosial (X2), faktor pribadi (X3) dan faktor psikologi (X4) adalah sebagai berikut:

**1. Pengaruh Faktor Kebudayaan terhadap Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2022 UIN Syahada Menjadi Nasabah Bank Konvensional**

Kebudayaan merupakan kebiasaan yang timbul melalui proses dalam sosialisasi yang diajarkan dalam masyarakat sekitar maupun keluarga yang mana meliputi budaya, sub budaya, serta kelas sosial. Berdasarkan hasil kuesioner yang telah disebarluaskan oleh peneliti yang kemudian diolah menggunakan aplikasi SPSS 25. Dengan melihat tabel hasil uji t (parsial) dapat disimpulkan bahwa nilai  $0,842 > 0,05$  dan nilai nilai  $-t$  hitung,  $-0,201 < -t$  tabel  $-2,008$  yang artinya variabel faktor kebudayaan tidak berpengaruh secara parsial dan signifikan terhadap keputusan mahasiswa sehingga  $H_1$  ditolak.

**2. Pengaruh Faktor Sosial terhadap Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2022 UIN Syahada Menjadi Nasabah Bank Konvensional**

Faktor sosial merupakan faktor yang meliputi keadaan dan aktivitas dalam masyarakat bagaimana mereka berinteraksi dan berperilaku dalam kehidupan sehari-hari. Dimana sebagai mahluk sosial tentunya manusia hidup bergantung pada manusia lain dan tidak bisa hidup tanpa bantuan orang lain. Dengan hubungan itulah yang kemudian menjadi cara manusia untuk bisa belajar, menjalankan proses, dan membentuk perilaku mereka sendiri. Berdasarkan hasil kuesioner yang telah disebarluaskan oleh peneliti yang kemudian diolah menggunakan aplikasi SPSS 25. Dengan melihat tabel hasil uji t (parsial) dapat disimpulkan bahwa nilai sig.  $0,652 > 0,05$  dan nilai t hitung  $0,454 < t$  tabel  $2,008$  yang artinya variabel faktor sosial tidak berpengaruh secara parsial dan signifikan terhadap keputusan mahasiswa sehingga  $H_2$  ditolak.

### **3. Pengaruh Faktor Pribadi terhadap Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2022 UIN Syahada Menjadi Nasabah Bank Konvensional**

Faktor pribadi merupakan kepribadian seseorang yang biasanya dipengaruhi oleh faktor internal maupun eksternal seperti umur yang membuat kebutuhan dan keinginan seseorang dapat berubah dari waktu kewaktu, pekerjaan yang mempengaruhi pola komsumsi seseorang yang sesuai dengan pendapatan yang mereka punya, gaya hidup yang terdiri dari hoby, minat dan kegiatan sosial yang dilakukan seseorang dan yang terakhir yaitu kepribadian yaitu karakteristik seseorang untuk konsisten dan bertahan lama terhadap lingkungan yang dijalankan. Berdasarkan hasil

kuesioner yang telah disebarluaskan yang kemudian diolah menggunakan aplikasi SPSS 25. Dengan melihat tabel hasil uji t (parsial) dapat disimpulkan bahwa nilai sig.  $0,003 < 0,05$  dan nilai t hitung  $3,081 > t$  tabel 2,008 yang artinya variabel faktor pribadi berpengaruh secara parsial dan signifikan terhadap keputusan mahasiswa sehingga H3 diterima.

**4. Pengaruh Faktor Psikologi terhadap Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2022 UIN Syahada Menjadi Nasabah Bank Konvensional**

Faktor psikologi adalah perilaku seseorang yang didorong oleh jiwa dan mental dalam melakukan segala aktivitas dan kegiatannya. Faktor psikologi terdiri dari motivasi atau dorongan, persepsi, proses belajar serta kepercayaan sikap. Berdasarkan hasil kuesioner yang telah disebarluaskan yang kemudian diolah menggunakan aplikasi SPSS 25. Dengan melihat tabel hasil uji t (parsial) dapat disimpulkan bahwa nilai sig.  $0,000 < 0,05$  dan nilai t hitung  $4,197 > t$  tabel 2,008 yang artinya variabel faktor psikologi berpengaruh secara parsial dan signifikan terhadap keputusan mahasiswa sehingga H4 diterima.

**5. Pengaruh Faktor Kebudayaan, Sosial, Pribadi, dan Psikologi secara Simultan terhadap Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2022 UIN Syahada Menjadi Nasabah Bank Konvensional**

Hasil kuesioner yang telah disebarluaskan oleh peneliti kepada responden yang kemudian diolah menggunakan aplikasi SPSS 25. Dengan melihat tabel hasil uji F (Simultan) dimana nilai F hitung ( $15,515 > F$  tabel  $(2,57)$ )

dengan tingkat signifikansi  $0,000 < 0,05$ , maka dapat disimpulkan bahwa H5 diterima yang artinya variabel faktor kebudayaan, faktor sosial, faktor pribadi dan faktor psikologi secara simultan berpengaruh dengan signifikan terhadap keputusan mahasiswa dan nilai koefisien determinasi sebesar 54,9% .

#### **E. Keterbatasan Penelitian**

Penelitian ini dilaksanakan dengan langkah-langkah yang disusun sedemikian rupa agar memperoleh hasil sebaik mungkin. Namun, untuk mendapatkan hasil yang sempurna dari suatu penelitian sangat sulit karena masih terdapat berbagai keterbatasan. Beberapa keterbatasan yang dihadapi peneliti selama penelitian dan penyusunan skripsi ini adalah:

1. Dalam menyebarkan angket peneliti tidak mengetahui apakah responden memberikan kejujuran dalam menjawab setiap pernyataan yang diberikan sehingga mempengaruhi validitas data yang diperoleh.
2. Keterbatasan pada penelitian ini hanya menggunakan 4 variabel independen sementara masih ada variabel lain yang dapat mempengaruhi variabel dependen.

Meskipun demikian peneliti tetap berusaha agar keterbatasan yang dihadapi tidak mengurangi makna dari penelitian ini. Akhirnya dengan segala kerja keras serta usaha dan bantuan dari semua pihak skripsi ini dapat terselesaikan.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Setelah melakukan penelitian dengan penyebaran kuesioner kepada responden kemudian diperoleh data kuantitatif atau data yang berupa angka dengan sampel sebanyak 56 responden dari mahasiswa perbankan syariah angkatan 2022 UIN Syahada Padangsidimpuan diperoleh dengan menggunakan rumus slovin diolah dengan aplikasi IBM SPSS Version 25 maka dapat disimpulkan bahwa :

1. Hasil pengujian secara parsial (uji t) menunjukkan bahwa variabel faktor kebudayaan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan mahasiswa perbankan syariah angkatan 2022 UIN Syahada Padangsidimpuan menjadi nasabah bank konvensional. Dimana nilai sig  $0,842 > 0,05$  dan nilai t hitung  $-0,201 < t \text{ tabel} - 2,008$ .
2. Hasil pengujian secara parsial (uji t) menunjukkan bahwa variabel faktor Sosial tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan mahasiswa perbankan syariah angkatan 2022 UIN Syahada Padangsidimpuan menjadi nasabah bank konvensional. Dimana nilai sig  $0,652 > 0,05$  dan nilai t hitung  $-0,454 < t \text{ tabel} - 2,008$ .
3. Hasil pengujian secara parsial (uji t) menunjukkan bahwa variabel faktor Pribadi berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan mahasiswa perbankan syariah angkatan 2022 UIN Syahada Padangsidimpuan menjadi

nasabah bank konvensional. Dimana nilai  $\text{sig } 0,003 < 0,05$  dan nilai  $t$  hitung  $3,081 > t$  tabel  $2,008$ .

4. Hasil pengujian secara parsial (uji  $t$ ) menunjukkan bahwa variabel faktor Psikologi berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan mahasiswa perbankan syariah angkatan 2022 UIN Syahada Padangsidimpuan menjadi nasabah bank konvensional. Dimana nilai  $\text{sig } 0,000 < 0,05$  dan nilai  $t$  hitung  $4,197 > t$  tabel  $2,008$ .
5. Hasil pengujian secara simultan (uji  $F$ ), diketahui bahwa nilai  $F$  hitung  $(15,515) > F$  tabel  $(2,57)$  dengan tingkat signifikansi  $0,000 < 0,05$ , maka disimpulkan bahwa faktor kebudayaan ( $X_1$ ), faktor sosial ( $X_2$ ), faktor Pribadi ( $X_3$ ), faktor psikologi ( $X_4$ ), secara simultan berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa perbankan syariah angkatan 2022 UIN Syahada Padangsidimpuan menjadi nasabah bank konvensional.
6. Adapun hasil analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) sebesar  $0,549$ . Hal ini menunjukkan bahwa sebesar  $54,9\%$  variasi keputusan mahasiswa Perbankan Syariah dalam memilih menjadi nasabah bank konvensional dapat dijelaskan oleh variabel kebudayaan, sosial, pribadi, dan psikologis. Sementara sisanya, yaitu  $45,1\%$ , dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini.

## B. Implikasi Hasil Penelitian

Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor kebudayaan dan sosial tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan mahasiswa Perbankan Syariah UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan menjadi nasabah bank konvensional, sedangkan faktor pribadi dan psikologis berpengaruh signifikan. Temuan ini mengimplikasikan bahwa keputusan mahasiswa lebih dipengaruhi oleh dorongan internal seperti kebutuhan, gaya hidup, dan persepsi terhadap kemudahan layanan, bukan oleh budaya atau lingkungan sosial. Secara teoretis, penelitian ini memperkuat teori perilaku konsumen yang menekankan pentingnya faktor internal dalam proses pengambilan keputusan. Sementara secara praktis, hasil ini menjadi masukan bagi pihak bank syariah untuk meningkatkan strategi pemasaran yang menekankan aspek psikologis dan kebutuhan pribadi nasabah muda, seperti kemudahan layanan digital dan kenyamanan transaksi. Bagi pihak kampus, hasil ini dapat menjadi evaluasi agar pendidikan ekonomi Islam tidak hanya bersifat teoritis, tetapi juga diterapkan dalam perilaku finansial mahasiswa melalui literasi dan praktik perbankan syariah. Secara sosial, penelitian ini menegaskan pentingnya membangun kesadaran mahasiswa untuk konsisten menerapkan nilai-nilai ekonomi Islam dalam kehidupan sehari-hari.

### C. Saran

#### 1. Bagi Mahasiswa Perbankan Syariah

Mahasiswa mampu membantu perkembangan bank syariah, khususnya di Indonesia, dengan menjadi nasabah Bank Syariah. Dengan perkembangan ini, kinerja bank syariah akan lebih baik kedepannya.

#### 2. Bagi Bank Syariah

Bagi seluruh lembaga perbankan syariah di Indonesia diharapkan dapat meningkatkan kinerja dan kualitas pelayanan serta ketersediaan fasilitas dan kantor cabang di banyak wilayah di Indonesia.

#### 3. Bagi Pembaca

Dengan adanya bank syariah maka diharapkan masyarakat khususnya beragama islam untuk mendukung untuk perkembangan ekonomi islam.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdussamad, Juriko, Imam Sopangi, S. HI, M. Sy, Budi Setiawan, dan Nurhikmah Sibua. "Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan mixed methode: buku referensi." PT. Media Penerbit Indonesia, 2024.
- Abraham, Maslow. "Motivation and personality." *Nueva York: Harper & Row, Publishers*, 1954.
- Agustin, Hamdi. "Sejarah Praktek Perbankan syariah." *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance* 5, no. 1 (2022): 230–44.
- Alam, Anjur Perkasa, dan Jureid Lubis. "Analisis faktor yang mempengaruhi non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Indonesia di Medan." *Islamic Circle* 2, no. 1 (2021): 16–27.
- Alsaifi, Khaled. "Student Banking Choices: Understanding Attitudes To Islamic And Conventional Banks In Kuwait." *Academy of Accounting and Financial Studies Journal* 25 (2021): 1–7.
- Amruddin, Amruddin, Roni Priyanda, Tri Siwi Agustina, dkk. "Metodologi penelitian kuantitatif." Penerbit Pradina Pustaka, 2022. <http://repository.umb.ac.id/59/>.
- Armstrong, Gary, Stewart Adam, Sara Denize, dan Philip Kotler. *Principles of marketing*. Pearson Australia, 2014.
- Bank, Lembaga Perantara. "Peran Bank Sebagai Lembaga Perantara (Intermediary) Ditinjau Dari Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998." *Jurnal Ganec Swara Vol* 15, no. 1 (2021).
- Cahaya, Lin Arshy, dan Nurlaila Nurlaila. "Pengaruh pengetahuan tentang riba terhadap minat menabung di Bank Syariah pada kalangan mahasiswa FEBI Universitas Islam Negeri Sumatera Utara." *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan* 5, no. 5 (2022).
- Farida, Beti Saniyatun, dan Yusqi Mahfud. "Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Kualitas Produk Terhadap Keputusan Nasabah Dengan Religious Behavior Sebagai Variabel Moderator." *Journal of Economic, Business and Engineering (JEBE)* 2, no. 2 (2021): 348–56.
- Halim, Ismail. *Sistem Operasional Internal Bank Syariah*. OSF, 2022.
- Harahap, Darwis, Raja Zainal Abidin Harahap, Rukiah Rukiah, M. Fauzan, dan Ananda Anugrah Nasution. "Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi minat masyarakat menggunakan jasa perbankan syariah." *Jurnal Masharif*

*Al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* 7, no. 2 (2022): 864–91.

Hasibuan, Abdul Nasser, dan Ali Hardana. “Factors That Influence People’s Interest In Using Sharia Banking Products.” *Jurnal Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah* 6, no. 1 (2024): 53–70.

Hoque, Muhammad Nazmul, Muhammad Khalilur Rahman, Jamaliah Said, Farhana Begum, dan Mohammad Mainul Hossain. “What factors influence customer attitudes and mindsets towards the use of services and products of Islamic banks in Bangladesh?” *Sustainability* 14, no. 8 (2022): 4703.

Jasri, Jasri, Saidin Mansyur, Indah Rahayu, dan Hesti Astuti. “Peranan Bank Syariah Indonesia (BSI) Dalam Mendukung Peningkatan Kesejahteraan Usaha Kecil Dan Menengah.” *Jurnal Akuntansi, Ekonomi dan Manajemen Bisnis* 1, no. 2 (2021): 128–34.

Karemani, Selbije Memeti, dan Era Memeti. “Market competition determinants of consumer behavior.” *Corporate and Business Strategy Review*, 2023.

Kotler, Ph. “et Keller, KL (2016) Marketing management.” *Akadémia, Budapest*, 2016, 94–95.

Kurniasari, Eka. “Prospek masa depan bank syariah di indonesia pasca pemergeran bank-bank syariah bumn.” *Rechtenstudent* 2, no. 1 (2021): 35–45.

Lestari, Sry. “Persepsi Konsumen Dalam Keputusan Pembelian Terhadap Produk–Produk Olahan Salak (Studi Kasus Ud. Salacca).” *At-tijaroh: Jurnal Ilmu Manajemen dan Bisnis Islam* 4, no. 1 (2018): 112–23.

Listiana, Devi. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Masyarakat Muslim Memilih Bank Konvensional Dari Pada Bank Syariah (Studi Kasus Kecamatan Benai).” *JUHANPERAK* 2, no. 2 (2021): 306–20.

Maretha, Eka Vebryl, Fitri Nur Latifah, dan Masruchin Masruchin. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kurangnya Minat Mahasiswa Sidoarjo Menjadi Nasabah Bank Syariah.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 8, no. 1 (2022): 205–12.

Mavilinda, Elisabeth Syerin Dean, dan Ari Susanti. “Pengaruh kualitas produk, inovasi produk dan brand image terhadap keputusan pembelian tolak angin pada masa pandemi di surakarta.” *Jurnal Apresiasi Ekonomi* 10, no. 2 (2022): 213–21.

Muhammad Wandisyah R Hutagalung, M. E. *Analisis pembiayaan bank syariah*. Merdeka Kreasi Group, 2022.

Muyasaroh, Nurul. "Eksistensi Bank Syariah dalam Perspektif Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah." *Syarikat: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah* 5, no. 2 (2022): 12–31.

Natalina, Sri Anugerah, dan Arif Zunaidi. "Manajemen Strategik Dalam Perbankan Syariah." *Wadiyah* 5, no. 1 (2021): 86–117.

Panggabean, Latifa Ayunda Sari. "Faktor penyebab mahasiswa perbankan syariah belum bertransformasi dari bank konvensional ke bank syariah (studi kasus mahasiswa Perbankan Syariah 2018 UIN SYAHADA Padangsidimpuan)." PhD Thesis, UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan, 2023. <http://etd.uinsyahada.ac.id/8387/>.

Peter, J. Paul, dan Jerry Corrie Olson. *Consumer behavior and marketing strategy*. Irwin Homewood, IL, 1990.

Philip, Kotler. *Marketing management*. Pearson, 2002.

Purba, Hesty Agnes Tesalonika, dan Nina Andriany Nasution. "Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada Bank Mandiri Kantor Cabang Pembantu Mandiri Mitra Usaha Stabat Kwala Begumit." *JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi)* 10, no. 4 (2024): 2674–83.

Ricadonna, Nadia Adriane, Muhammad Saifullah, dan Ari Kristin Prasetyoningrum. "The effect of trust and brand image on customer retention with customer loyalty as intervening variables to customers of sharia commercial banks." *Jurnal Keuangan Dan Perbankan* 25, no. 2 (2021): 311–23.

Rikasari, Febri, dan Widhian Hardiyanti. "Analisis Penerapan Tata Kelola Perusahaan dan Audit Internal Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Indonesia." *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi* 6, no. 3 (2022): 2278–90.

Rivaldi, Alvin, Fahrul Ulum Feriawan, dan Mutaqqin Nur. "Metode pengumpulan data melalui wawancara." *Metode Pengumpulan Data Melalui Wawancara*, 2023.

Rosita, Ayu Nur. "Pengaruh Kelompok Referensi Terhadap Keputusan Pembelian Pakaian Muslim (Studi Kasus Pada Konsumen Konveksi Mbak Fatim Desa Bringin Kec Badas)." PhD Thesis, IAIN Kediri, 2022. <https://etheses.iainkediri.ac.id/5219/>.

Rusdi, Rusdi, Armin Hasibuan, dan Damri Batubara. "The Effect Of Knowledge On Voting Interest Products Pt. Mandiri Sharia Bank Padangsidimpuan." *Journal of Sharia Banking* 4, no. 1 (2023): 27–35.

Sari, Mila Diana. *Perilaku Konsumen*. Uwais Inspirasi Indonesia, 2023.

- Schiffman, Leon G., dan K. L. Lazar. "Consumer Behavior 10th edition: Consumer Innovativeness." New Jersey: Pearson Education Inc, 2010.
- Schiffman, Leon G., dan Joseph Wisenblit. "Consumer Behavior 11th Edition Global Edition." Pearson Education Limited, 2015.
- Setianingsih, Erna Wahyu, Irfra Febriyani, Sabrina Sukma Maulidya, Marlinda Effendi, Marfita Hikmatul Aini, dan Muhammad Taufiq Abadi. "Implementasi Faktor-faktor Berpengaruh Terkait Efisiensi dan Kredibilitas Bank umum Syariah di Indonesia." *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Manajemen* 1, no. 4 (2023): 265–75.
- Suasapha, Anom Hery. "Skala Likert Untuk Penelitian Pariwisata; Beberapa Catatan Untuk Menyusunnya Dengan Baik." *Jurnal Kepariwisataan* 19, no. 1 (2020): 29–40.
- Syakir, Syaikh Ahmad. "Tafsir Ibnu Katsir." Dar al Sunnah Press, 2012.
- Syam, Miranda. "Efektivitas Penggunaan Layanan Mobile Banking Bank Syariah Indonesia Cabang Palopo Terhadap Mahasiswa Perbankan Syariah." PhD Thesis, IAIN PALOPO, 2024.
- Thomas, Fr Baiju. "The role of purposive sampling technique as a tool for informal choices in a social Sciences in research methods." *Just Agriculture* 2, no. 5 (2022): 1–8.
- Udin, Ahmad Faqih, Alip Toto Handoko, dan Titi Rahayu. *Manajemen Operasional Perbankan Syariah*. Eureka Media Aksara, 2023. <https://repository.penerbiteureka.com/ru/publications/563981/manajemen-operasional-perbankan-syariah>.
- Warisi, Darwin, dan Riski Kurniawan. "Pengaruh Rasio Likuiditas, Solvabilitas, dan Efisiensi terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Konvensional Periode 2019-2022." *Jurnal Penelitian Ekonomi Manajemen dan Bisnis* 3, no. 2 (2024): 28–39.

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

### **I. IDENTITAS PRIBADI**

Nama : Ransina Ramadhani Tanjung  
Nim : 2140100106  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Tempat, Tanggal Lahir : Langgapayung, 27 November 2002  
Kewarganegaraan : Indonesia  
Agama : Islam  
Anak Ke : 6 dari 9 bersaudara  
Alamat Lengkap : Langgapayung, Kec.Sungai Kanan,  
Kab.Labuhanbatu Selatan  
Motto : Aku Membahayakan Nyawa Ibu Untuk Lahir ke Dunia,  
Jadi Tidak Mungkin Aku Tidak Ada Artinya, Skripsi Ini  
Tidak Sempurna Tapi Cukup Membuat Aku Wisuda dan  
Mendapatkan Gelar S.E  
Telepon/No, Hp : 081375295107  
Email : ransinaramadhani@gmail.com

### **II. IDENTITAS ORANG TUA**

1. Nama Ayah	: Taupik Tanjung
Pekerjaan	: Petani
Telp.No.HP	: 082281905209
2. Nama Ibu	: Siti Habibah Siregar
Pekerjaan	: Ibu Rumah Tangga
Telp.No.HP	: -

### **III. PENDIDIKAN**

- SD Negeri 112246 Langgapayung
- SMP Negeri 1 Sei Kanan
- SMK Negeri 1 Sei Kanan
- Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahamad Addary  
Padangsidimpuan

## **SURAT VALIDASI ANGKET**

Menerangkan bahwa yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : H. Ali Hardana, S.Pd., M.Si

NIDN : 2013018301

Telah memberikan pengamatan dan masukan terhadap angket untuk kelengkapan penelitian yang berjudul: **“Determinan Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan Menjadi Nasabah Bank Konvensional”**

Yang disusun oleh:

Nama : Ransina Ramadhani Tanjung

NIM : 2140100106

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan : Perbankan Syariah

Adapun masukan saya adalah sebagai berikut:

- 1.
- 2.
- 3.

Dengan harapan masukan dan penilaian yang saya berikan dapat dipergunakan untuk menyempurnakan dan memperoleh kualitas angket yang baik.

**Padangsidimpuan, September 2025**

**Validator**

**H. Ali Hardana, S.Pd.,M.Si**

**NIDN. 2013018301**

## **LEMBAR VALIDASI ANGKET KEPUTUSAN MAHASISWA (Y)**

Petunjuk:

1. Kami mohon, kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang kami susun.
2. Berilah tanda *checlist* () pada kolom V (valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
3. Untuk revisi, Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami berikan.
4. Lembar soal terlampir.

Indikator	Nomor soal	V	VR	TV
Kesesuaian dengan kebutuhan pribadi	1			
Kesesuaian dengan keinginan pribadi	2			
Pengaruh iklan/ media sosial	3			
Mencari tahu tentang alternatif lain (bank syariah)	4			
Manfaat produk bank konvensional	5			

Catatan:

.....  
.....  
.....

**Padangsidimpuan, September 2025**  
**Validator**

**H. Ali Hardana, S.Pd.,M.Si**

**NIDN. 2013018301**

## **LEMBAR VALIDASI ANGKET FAKTOR KEBUDAYAAN (X1)**

Petunjuk:

1. Kami mohon, kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang kami susun.
2. Berilah tanda *checkbox* () pada kolom V (valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
3. Untuk revisi, Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami berikan.
4. Lembar soal terlampir.

Indikator	Nomor soal	V	VR	TV
Kebiasaan masyarakat sekitar	1			
Kemudahan akses di lingkungan	2			
Kelas sosial yang mencerminkan penggunaan bank Konvensional	3			
Familiaritas masyarakat terhadap bank konvensional	4			
Jumlah masyarakat muslim yang menggunakan bank konvensional	5			

Catatan:

.....  
.....  
.....

**Padangsidimpuan, September 2025**  
**Validator**

**H. Ali Hardana, S.Pd.,M.Si**

**NIDN. 2013018301**

## **LEMBAR VALIDASI FAKTOR SOSIAL (X2)**

Petunjuk:

1. Kami mohon, kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang kami susun.
2. Berilah tanda *checlist* () pada kolom V (valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butirsoal.
3. Untuk revisi, Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami berikan.
4. Lembar soal terlampir.

Indikator	Nomor soal	V	VR	TV
Mengikuti kerabat/orang terdekat	1			
Keluarga juga menjadi nasabah bank konvensional	2			
Pendapat orang tua	3			
Saran teman/sahabat	4			
Peran dan status social	5			

Catatan:

.....  
.....  
.....

**Padangsidimpuan, September 2025**  
**Validator**

**H. Ali Hardana, S.Pd.,M.Si**

**NIDN. 2013018301**

### **LEMBAR VALIDASI FAKTOR PRIBADI (X3)**

Petunjuk:

1. Kami mohon, kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang kami susun.
2. Berilah tanda *checlist* () pada kolom V (valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
3. Untuk revisi, Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami berikan.
4. Lembar soal terlampir.

Indikator	Nomor soal	V	VR	TV
Kesesuaian dengan usia	1			
Tuntutan pekerjaan	2			
Kesesuaian dengan kondisi keuangan	3			
Gaya hidup	4			
Kesesuaian dengan kepribadian	5			

Catatan:

.....  
.....  
.....

**Padangsidimpuan, September 2025**  
**Validator**

**H. Ali Hardana, S.Pd.,M.Si**

**NIDN. 2013018301**

## **LEMBAR VALIDASI FAKTOR PSIKOLOGI (X4)**

Petunjuk:

1. Kami mohon, kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang kami susun.
2. Berilah tanda *checlist* () pada kolom V (valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butirsoal.
3. Untuk revisi, Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami berikan.
4. Lembar soal terlampir.

Indikator	Nomor soal	V	VR	TV
Motivasi rasa aman dan nyaman	1			
Tertarik pada undian/hadiah	2			
Keuntungan dari bunga	3			
Pandangan positif terhadap bank konvensional	4			
Kepuasan terhadap pelayanan	5			

Catatan:

.....  
.....  
.....

**Padangsidimpuan, September 2025**  
**Validator**

**H. Ali Hardana, S.Pd.,M.Si**

**NIDN. 2013018301**

## **ANGKET PENELITIAN**

Kepada Yth

Mahasiswa/i UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan

*Assalamualaikum wr.wb*

Dalam rangka penelitian tugas akhir/skripsi pada program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Strata 1 (S1) Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary (UIN SYAHADA) Padangsidimpuan, saya:

Nama : Ransina Ramadhani Tanjung

Nim : 21 401 00106

Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah

Bermaksud untuk mengadakan penelitian dengan Judul "**Determinan Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan Menjadi Nasabah Bank Konvensional**" Sehubungan dengan itu saya mohon kesediaan dari Saudara/i untuk meluangkan waktunya untuk mengisi kuisioner penelitian ini dengan lengkap sesuai dengan kondisi yang sebenarnya Informasi yang Saudara/i berikan hanya digunakan untuk penelitian ini, dan kerahasiaannya akan saya jaga dengan sungguh-sungguh.

Atas bantuan dan kerjasama Saudara/i dalam menjawab pernyataan pada kuisioner ini, saya mengucapkan terimakasih.

*Wassalamualaikum wr.wb*

Padangsidimpuan, September 2025

Hormat Saya

Ransina Ramadhani Tanjung

NIM. 21 401 00106

**ANGKET PENELITIAN**  
**DETERMINAN KEPUTUSAN MAHASISWA PERBANKAN SYARIAH**  
**UIN SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN**  
**MENJADI NASABAH BANK KONVENTSIONAL**

**I. IDENTITAS RESPONDEN**

Nomor Responden :  
Nama :  
Alamat :  
Usia :  
Jenis Kelamin : Laki-laki  Perempuan   
Lama Menabung :

**II. PETUNJUK PENGISIAN KUESIONER**

Jawablah pernyataan berikut dengan memberi tanda *Chek List(√)* atau silang (x) pada kolom yang sudah disediakan. Setiap butir pernyataan berikut terdiri dari 5 pilihan jawaban. Adapun makna dari jawaban tersebut adalah:

No.	Tanggapan Responden	Skor
1	Sangat Setuju (SS)	5
2	Setuju (S)	4
3	Kurang Setuju (KS)	3
4	Tidak Setuju (TS)	2
5	Sangat Tidak Setuju (STS)	1

**III. DAFTAR PERNYATAAN**

**A. Keputusan (Y)**

No	Pernyataan	1	2	3	4	5
1	Menggunakan Bank Konvensional karena sesuai dengan kebutuhan					

2	Menggunakan Bank Konvensional karena sesuai dengan keinginan				
3	Menggunakan Bank Konvensional setelah mendapatkan informasi melalui iklan di media social				
4	Tetap mencari tahu tentang Bank Syariah meskipun menggunakan Bank Konvensional				
5	Menggunakan Bank Konvensional karena produknya bermanfaat untuk keperluan				
6	Memilih Bank Konvensional karena telah membandingkan dengan Bank Syariah				
7	Setiap orang merasa puas menggunakan Bank Konvensional				
8	Selalu menggunakan Bank Konvensional dalam melakukan transaksi				

### B. Faktor Kebudayaan (X1)

No	Pernyataan	1	2	3	4	5
1	Menjadi nasabah Bank Konvensional karena sudah biasa digunakan dilingkungan sekitar					
2	Menjadi nasabah Bank Konvensional karena mudah diakses dan dijangkau di daerah tempat tinggal					
3	Menggunakan Bank Konvensional karena mencerminkan kelas sosial di masyarakat					
4	Menggunakan Bank Konvensional karena sudah familiar di masyarakat					
5	Menggunakan Bank Konvensional karena banyak masyarakat muslim menggunakananya					

### C. Faktor Sosial (X2)

No	Pernyataan	1	2	3	4	5
1	Menjadi nasabah Bank Konvensional karena mengikuti kerabat					
2	Menjadi nasabah Bank Konvensional karena keluarga saya juga nasabah Bank Konvensional					
3	Menggunakan Bank Konvensional setelah meminta pendapat orang tua					
4	Menjadi nasabah Bank Konvensional karena mendengarkan dan mengikuti saran					

	teman/sahabat					
5	Menjadi nasabah Bank Konvensional karena sesuai dengan peran dan status sosial saya					

#### D. Faktor Pribadi (X3)

No	Pernyataan	1	2	3	4	5
1	Menggunakan Bank Konvensional karena sesuai dengan kebutuhan usia saya					
2	Menggunakan Bank Konvensional karena tuntutan pekerjaan saya					
3	Menggunakan Bank Konvensional karena produknya sesuai dengan kondisi keuangan saya					
4	Menggunakan Bank Konvensional karena sesuai dengan gaya hidup saya					
5	Menggunakan Bank Konvensional karena sesuai dengan diri saya dan mencerminkan kepribadian saya					

#### E. Faktor Psikologis (X4)

No	Pernyataan	1	2	3	4	5
1	Termotivasi menjadi nasabah Bank Konvensional karena merasa aman dan nyaman dalam melakukan transaksi					
2	Menjadi nasabah Bank Konvensional karena senang dengan adanya undian dan hadiah yang diberikan					
3	Menjadi nasabah Bank Konvensional karena keuntungan dari bunga yang ditawarkan					
4	Menggunakan Bank Konvensional karena memiliki pandangan yang positif terhadap Bank Konvensional					
5	Menggunakan Bank Konvensional karena menyukai cara pelayanannya					

Padangsidimpuan,  
Responden,

2025

( )

**Tabulasi Data Faktor kebudayaan (X1)**

<b>RESPONDEN</b>	<b>P1</b>	<b>P2</b>	<b>P3</b>	<b>P4</b>	<b>P5</b>	<b>TOTAL</b>
1	4	4	4	4	4	20
2	4	4	4	4	4	20
3	5	5	5	5	4	24
4	4	4	4	4	5	21
5	4	5	4	5	5	23
6	5	5	4	5	5	24
7	5	5	5	5	5	25
8	5	5	2	5	5	22
9	4	4	2	4	3	17
10	4	4	4	4	4	20
11	4	4	2	4	4	18
12	4	2	4	4	4	18
13	4	4	3	4	3	18
14	4	4	4	4	4	20
15	4	4	2	5	5	20
16	4	4	4	4	4	20
17	4	4	4	4	4	20
18	4	4	1	5	4	18
19	4	3	3	3	3	16
20	4	5	2	5	2	18
21	5	5	4	4	5	23
22	5	5	2	5	4	21
23	4	4	1	4	4	17

24	4	4	1	4	4	17
25	4	5	2	4	3	18
26	4	4	1	4	4	17
27	5	4	3	5	3	20
28	4	4	3	4	4	19
29	5	5	4	5	5	24
30	5	5	3	5	3	21
31	4	5	2	4	2	17
32	4	4	3	4	3	18
33	5	5	3	4	4	21
34	4	4	2	4	4	18
35	4	5	2	4	2	17
36	4	4	2	4	4	18
37	4	5	2	4	4	19
38	4	5	4	4	4	21
39	4	4	3	5	4	20
40	1	5	1	1	1	9
41	5	4	2	4	2	17
42	4	5	3	4	2	18
43	5	5	4	5	5	24
44	4	3	4	5	4	22
45	5	5	2	5	3	20
46	5	4	2	5	2	19
47	4	4	2	4	3	17
48	5	5	1	5	2	18
49	4	4	4	4	4	20

50	5	5	4	5	5	24
51	5	4	3	4	4	21
52	4	4	1	4	4	17
53	4	4	2	5	5	20
54	5	5	5	5	5	25
55	4	4	4	4	4	20
56	4	5	4	4	4	18

**Tabulasi Data faktor sosial (X2)**

<b>RESPONDEN</b>	<b>P1</b>	<b>P2</b>	<b>P3</b>	<b>P4</b>	<b>P5</b>	<b>TOTAL</b>
1	2	4	2	2	3	13
2	2	2	2	2	2	10
3	4	4	3	4	4	19
4	4	4	2	2	4	16
5	3	4	4	2	3	16
6	4	4	4	4	3	19
7	4	5	5	5	5	24
8	2	3	3	3	3	14
9	2	4	4	2	3	15
10	2	4	2	2	4	14
11	2	2	4	4	4	16
12	4	4	4	3	3	18
13	3	2	4	3	3	15
14	4	4	4	4	4	20
15	2	4	4	4	2	16
16	4	4	2	4	4	18
17	2	4	2	2	4	14
18	2	2	2	2	2	10
19	5	5	5	3	5	23
20	2	2	2	2	2	10
21	3	4	4	2	3	16
22	2	4	4	2	4	16
23	3	4	3	3	4	17

24	4	4	4	4	4	20
25	3	4	4	2	2	15
26	4	4	3	3	4	18
27	2	2	3	2	2	11
28	3	4	2	2	4	15
29	3	4	2	4	2	15
30	2	4	5	2	2	15
31	3	2	2	2	2	11
32	3	3	2	2	3	13
33	4	3	4	4	4	19
34	2	4	4	3	3	16
35	2	4	2	3	3	14
36	4	4	3	4	4	19
37	4	4	4	4	2	18
38	4	4	4	4	4	20
39	4	2	4	4	3	17
40	1	1	1	1	1	5
41	2	2	2	2	2	10
42	2	4	4	2	4	16
43	2	4	2	3	5	16
44	4	4	4	4	4	20
45	2	4	2	4	2	14
46	1	1	4	2	2	10
47	3	4	4	2	3	16
48	2	4	5	2	2	15
49	4	4	4	4	4	20

50	4	4	4	4	4	20
51	4	4	3	4	4	19
52	4	5	5	5	5	24
53	2	4	4	2	4	16
54	4	4	4	4	4	20
55	4	4	3	4	4	19
56	3	4	3	3	4	17

**Tabulasi Data Faktor Pribadi (X3)**

<b>RESPONDEN</b>	<b>P1</b>	<b>P2</b>	<b>P3</b>	<b>P4</b>	<b>P5</b>	<b>TOTAL</b>
1	3	3	3	3	3	15
2	3	2	2	2	2	11
3	4	4	5	4	3	20
4	4	4	4	4	4	20
5	3	4	4	2	2	15
6	2	4	2	2	3	13
7	5	5	5	5	4	24
8	4	4	4	2	2	16
9	3	3	3	4	3	16
10	2	2	2	4	2	12
11	2	4	3	2	2	13
12	4	4	4	4	2	18
13	4	5	4	4	3	20
14	4	4	4	4	4	20
15	4	4	3	2	4	17
16	4	4	4	4	4	20
17	2	3	4	4	3	16
18	4	5	4	2	3	18
19	5	5	5	5	3	23
20	4	2	4	2	2	14
21	2	2	3	2	3	12
22	3	4	3	3	3	16
23	5	3	3	3	4	18
24	4	4	1	4	4	17

25	3	2	2	2	2	11
26	3	3	3	3	3	15
27	2	4	2	2	2	12
28	2	2	3	4	2	13
29	4	3	3	3	2	15
30	4	2	3	2	3	14
31	2	2	2	2	2	10
32	2	2	2	2	2	10
33	4	3	3	4	4	18
34	2	3	4	3	4	16
35	2	3	3	2	2	12
36	2	2	3	3	3	13
37	4	4	4	2	2	16
38	4	4	4	4	4	20
39	4	4	4	4	2	18
40	1	1	5	5	1	13
41	4	5	4	4	5	22
42	4	4	4	2	3	17
43	5	2	4	2	5	18
44	4	2	4	4	4	18
45	4	2	3	3	2	14
46	2	2	3	2	2	11
47	2	3	3	4	3	15
48	2	2	3	2	3	12
49	4	4	4	4	4	20

50	4	4	5	4	3	20
51	5	2	4	2	5	18
52	5	5	5	5	3	23
53	4	4	4	4	4	20
54	4	4	4	4	2	18
55	5	5	5	5	3	23
56	3	3	3	3	3	15

**Tabulasi Data Faktor Psikologi (X4)**

<b>RESPONDEN</b>	<b>P1</b>	<b>P2</b>	<b>P3</b>	<b>P4</b>	<b>P5</b>	<b>TOTAL</b>
1	4	3	2	3	4	16
2	2	2	2	2	2	10
3	4	2	4	4	5	19
4	1	4	4	4	4	17
5	3	2	2	3	2	12
6	3	5	2	4	4	18
7	5	5	4	5	5	24
8	4	1	1	2	4	12
9	3	2	2	3	4	14
10	2	2	2	4	3	13
11	3	4	4	4	4	19
12	4	2	3	4	4	17
13	4	2	2	3	4	15
14	4	4	4	4	4	20
15	4	4	4	4	4	20
16	4	4	4	3	4	19
17	4	4	3	4	4	19
18	4	4	3	3	3	17
19	5	5	3	5	3	21
20	4	5	2	2	4	17
21	4	5	3	3	3	18
22	3	5	4	3	4	19
23	4	4	3	4	4	19
24	4	4	1	4	4	17

25	4	3	3	3	4	17
26	4	3	3	3	4	17
27	2	2	2	4	2	12
28	4	4	3	3	4	18
29	4	3	2	4	4	17
30	4	2	1	4	4	15
31	4	2	2	3	3	14
32	3	3	2	3	3	14
33	4	4	3	3	4	18
34	4	2	2	4	4	16
35	4	2	2	4	4	16
36	4	2	3	3	4	16
37	4	4	2	4	4	18
38	4	3	3	4	4	18
39	4	4	4	4	4	20
40	5	4	4	3	5	21
41	5	2	2	5	5	19
42	4	2	3	2	4	15
43	5	4	2	5	5	21
44	4	2	2	4	4	16
45	4	3	2	4	4	17
46	4	3	2	2	4	15
47	2	3	2	3	4	14
48	3	3	4	3	3	16
49	4	4	4	4	4	20

50	3	4	4	4	4	19
51	5	5	3	5	3	21
52	3	4	4	4	4	19
53	4	5	3	3	3	18
54	4	4	4	4	4	20
55	4	3	3	3	4	17
56	4	4	4	4	4	20

## **Tabulasi Data Keputusan Mahasiswa (Y)**

25	4	4	2	2	4	3	4	3	26
26	4	3	3	4	3	3	3	3	26
27	3	3	3	5	3	3	4	4	28
28	4	4	2	4	4	3	3	2	26
29	4	4	2	5	3	1	4	3	26
30	4	4	4	3	4	2	4	3	28
31	4	4	2	4	3	2	4	3	26
32	2	4	3	4	2	2	3	3	23
33	4	5	3	4	3	3	4	3	29
34	3	4	3	4	3	3	3	3	26
35	3	4	3	5	4	2	4	3	28
36	2	3	4	4	3	2	3	2	23
37	4	4	5	4	4	2	4	3	30
38	4	2	5	4	4	4	4	4	31
39	4	4	4	4	4	4	4	3	31
40	5	5	1	5	5	5	5	5	36
41	5	5	2	5	5	5	5	3	35
42	4	4	2	4	4	2	4	4	28
43	5	5	5	5	5	5	5	5	40
44	5	5	5	5	5	5	5	5	40
45	3	3	3	5	4	3	4	3	28
46	4	4	2	3	2	1	5	3	24
47	3	4	2	4	3	2	3	3	24
48	3	4	4	5	3	2	4	2	27
49	4	4	4	5	4	3	4	3	31

50	5	5	5	5	5	5	5	5	40
51	4	4	4	4	4	4	4	4	32
52	4	4	2	4	4	2	4	4	28
53	3	3	3	5	3	3	4	4	28
54	3	4	4	5	4	4	5	4	33
55	4	4	4	4	4	4	4	4	32
56	3	3	3	5	4	3	4	3	28

## Uji Reliabilitas

Variabel	Jumlah Item Pernyataan	Cronbach alpha	Keterangan
Faktor kebudayaan	5	0,825	Reliabel
Faktor sosial	5	0,820	Reliabel
Faktor pribadi	5	0,821	Reliabel
Faktor psikologi	5	0,785	Reliabel
Keputusan mahasiswa	8	0,932	Reliabel

## Uji Normalitas

		Unstandardized Residual
N		56
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	,0000000
	Std. Deviation	3,14805709
Most Extreme Differences	Absolute	,089
	Positive	,089
	Negative	-,076
Test Statistic		,089
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 <sup>c</sup>

- a. Testdistribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.

## Uji Multikolineritas

Model	Coefficients <sup>a</sup>						
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		T	Sig.	Collinearity Statistics
	B	Std. Error	Beta				
1 (Constant)	1,838	3,397		0,541	,591		
X1	,444	,170	,301	2,618	,012	,490	2,040
X2	,208	,187	,125	1,111	,272	,468	2,135

X3	,536	,198	,320	2,709	,009	,473	2,112
X4	,395	,181	,239	2,179	,034	,556	1,798

a. Dependent Variable: Y

### Uji Heterokedasitas

#### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	T	Sig.
		B	Std. Error			
1	(Constant)	3,551	1,838		1,932	,059
	X1	-,119	,092	-,198	-1,290	,864
	X2	-,063	,101	-,098	-,627	,252
	X3	-,091	,107	-,134	-,849	,551
	X4	,076	,097	,128	,778	,655

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN MAHASISWA

### Uji Autokorelasi

Test Value <sup>a</sup>	,01235
Cases < Test Value	28
Cases >= Test Value	28
Total Cases	56
Number of Runs	28
Z	-,000
Asymp. Sig. (2-tailed)	1,000

### Uji t (Parsial)

Model	Unstandardized Coefficients (B)	Std. Error	Standardized Coefficients (Beta)	T	Sig.	Tolerance	VIF
(Constant)	7.394	4.267	—	1.733	0.089	0.011	87.686
X1	-0.037	0.183	-0.021	-0.201	0.842	0.821	1.218

Model	Unstandardized Coefficients (B)	Std. Error	Standardized Coefficients (Beta)	T	Sig.	Tolerance	VIF
X2	-0.078	0.172	-0.059	-0.454	0.652	0.520	1.923
X3	0.540	0.175	0.394	3.081	0.003	0.530	1.885
X4	0.871	0.208	0.479	4.197	0.000	0.667	1.499

### Uji f (simultan)

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	Fhitung	Sig.
Regresi	957.58	4	239.40	15.515	0.000
Residual	786.42	51	15.42		
Total	1744.00	55			

### T tabel

d.f	$t_{0.10}$	$t_{0.05}$	$t_{0.025}$	$t_{0.01}$	$t_{0.005}$	d.f
<b>40</b>	1,303	1,684	2,021	2,423	2,704	<b>40</b>
<b>41</b>	1,303	1,683	2,020	2,421	2,701	<b>41</b>
<b>42</b>	1,302	1,682	2,018	2,418	2,698	<b>42</b>
<b>43</b>	1,302	1,681	2,017	2,416	2,695	<b>43</b>
<b>44</b>	1,301	1,680	2,015	2,414	2,692	<b>44</b>
<b>45</b>	1,301	1,679	2,014	2,412	2,690	<b>45</b>
<b>46</b>	1,300	1,679	2,013	2,410	2,687	<b>46</b>
<b>47</b>	1,300	1,678	2,012	2,408	2,685	<b>47</b>
<b>48</b>	1,299	1,677	2,011	2,407	2,682	<b>48</b>
<b>49</b>	1,299	1,677	2,010	2,405	2,680	<b>49</b>
<b>50</b>	1,299	1,676	2,009	2,403	2,678	<b>50</b>
<b>51</b>	1,298	1,675	2,008	2,402	2,676	<b>51</b>
<b>52</b>	1,298	1,675	2,007	2,400	2,674	<b>52</b>
<b>53</b>	1,298	1,674	2,006	2,399	2,672	<b>53</b>
<b>54</b>	1,297	1,674	2,005	2,397	2,670	<b>54</b>
<b>55</b>	1,297	1,673	2,004	2,396	2,668	<b>55</b>
<b>56</b>	1,297	1,673	2,003	2,395	2,667	<b>56</b>
<b>57</b>	1,297	1,672	2,002	2,394	2,665	<b>57</b>
<b>58</b>	1,296	1,672	2,002	2,392	2,663	<b>58</b>
<b>59</b>	1,296	1,671	2,001	2,391	2,662	<b>59</b>
<b>60</b>	1,296	1,671	2,000	2,390	2,660	<b>60</b>
<b>61</b>	1,296	1,670	2,000	2,389	2,659	<b>61</b>
<b>62</b>	1,295	1,670	1,999	2,388	2,657	<b>62</b>
<b>63</b>	1,295	1,669	1,998	2,387	2,656	<b>63</b>
<b>64</b>	1,295	1,669	1,998	2,386	2,655	<b>64</b>
<b>65</b>	1,295	1,669	1,997	2,385	2,654	<b>65</b>
<b>66</b>	1,295	1,668	1,997	2,384	2,652	<b>66</b>
<b>67</b>	1,294	1,668	1,996	2,383	2,651	<b>67</b>
<b>68</b>	1,294	1,668	1,995	2,382	2,650	<b>68</b>
<b>69</b>	1,294	1,667	1,995	2,382	2,649	<b>69</b>
<b>70</b>	1,294	1,667	1,994	2,381	2,648	<b>70</b>
<b>71</b>	1,294	1,667	1,994	2,380	2,647	<b>71</b>
<b>72</b>	1,293	1,666	1,993	2,379	2,646	<b>72</b>
<b>73</b>	1,293	1,666	1,993	2,379	2,645	<b>73</b>
<b>74</b>	1,293	1,666	1,993	2,378	2,644	<b>74</b>
<b>75</b>	1,293	1,665	1,992	2,377	2,643	<b>75</b>
<b>76</b>	1,293	1,665	1,992	2,376	2,642	<b>76</b>
<b>77</b>	1,293	1,665	1,991	2,376	2,641	<b>77</b>
<b>78</b>	1,292	1,665	1,991	2,375	2,640	<b>78</b>

Sumber: *Aplikasi Analisis Multivariante Dengan Program SPSS* (Dr. Imam Ghozali)

## f Tabel

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05																
df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)															
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	161	199	216	225	230	234	237	239	241	242	243	244	245	245	246	
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40	19.40	19.41	19.42	19.42	19.43	
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79	8.76	8.74	8.73	8.71	8.70	
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00	5.96	5.94	5.91	5.89	5.87	5.86	
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74	4.70	4.68	4.66	4.64	4.62	
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06	4.03	4.00	3.98	3.96	3.94	
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64	3.60	3.57	3.55	3.53	3.51	
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35	3.31	3.28	3.26	3.24	3.22	
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14	3.10	3.07	3.05	3.03	3.01	
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98	2.94	2.91	2.89	2.86	2.85	
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85	2.82	2.79	2.76	2.74	2.72	
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75	2.72	2.69	2.66	2.64	2.62	
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67	2.63	2.60	2.58	2.55	2.53	
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60	2.57	2.53	2.51	2.48	2.46	
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54	2.51	2.48	2.45	2.42	2.40	
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49	2.46	2.42	2.40	2.37	2.35	
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45	2.41	2.38	2.35	2.33	2.31	
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41	2.37	2.34	2.31	2.29	2.27	
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38	2.34	2.31	2.28	2.26	2.23	
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35	2.31	2.28	2.25	2.22	2.20	
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32	2.28	2.25	2.22	2.20	2.18	
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30	2.26	2.23	2.20	2.17	2.15	
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27	2.24	2.20	2.18	2.15	2.13	
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25	2.22	2.18	2.15	2.13	2.11	
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24	2.20	2.16	2.14	2.11	2.09	
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22	2.18	2.15	2.12	2.09	2.07	
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20	2.17	2.13	2.10	2.08	2.06	
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19	2.15	2.12	2.09	2.06	2.04	
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18	2.14	2.10	2.08	2.05	2.03	
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16	2.13	2.09	2.06	2.04	2.01	
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15	2.11	2.08	2.05	2.03	2.00	
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14	2.10	2.07	2.04	2.01	1.99	
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03	2.00	1.98	
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12	2.08	2.05	2.02	1.99	1.97	
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01	1.99	1.96	
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11	2.07	2.03	2.00	1.98	1.95	
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10	2.06	2.02	2.00	1.97	1.95	
38	4.10	3.24	2.85	2.62	2.46	2.35	2.26	2.19	2.14	2.09	2.05	2.02	1.99	1.96	1.94	
39	4.09	3.24	2.85	2.61	2.46	2.34	2.26	2.19	2.13	2.08	2.04	2.01	1.98	1.95	1.93	
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12	2.08	2.04	2.00	1.97	1.95	1.92	
41	4.08	3.23	2.83	2.60	2.44	2.33	2.24	2.17	2.12	2.07	2.03	2.00	1.97	1.94	1.92	
42	4.07	3.22	2.83	2.59	2.44	2.32	2.24	2.17	2.11	2.06	2.03	1.99	1.96	1.94	1.91	
43	4.07	3.21	2.82	2.59	2.43	2.32	2.23	2.16	2.11	2.06	2.02	1.99	1.96	1.93	1.91	
44	4.06	3.21	2.82	2.58	2.43	2.31	2.23	2.16	2.10	2.05	2.01	1.98	1.95	1.92	1.90	
45	4.06	3.20	2.81	2.58	2.42	2.31	2.22	2.15	2.10	2.05	2.01	1.97	1.94	1.92	1.89	

## DOKUMENTASI









## KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Kota Padang Sidempuan 22733

Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022

Website: uinsyahada.ac.id

Nomor : 248 /Un.28/G.1/G.4c/TL.00.9/09/2025

29 Sepetember 2025

Sifat : Biasa

Lampiran : -

Hal : Mohon Izin Riset

Yth; Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syahada Padangsidimpuan.  
Di Tempat

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa nama yang tersebut dibawah ini:

Nama : Ransina Ramadhani Tanjung

NIM : 2140100106

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Adalah benar Mahasiswa UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan yang sedang menyelesaikan Skripsi dengan Judul "**Determinan Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan Menjadi Nasabah Bank Konvensional**". Dengan ini kami mohon kepada Bapak/Ibu untuk memberi izin riset dan data pendukung sesuai dengan judul di atas.

Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

an. Dekan,  
Wakil Dekan Bidang Akademik  
dan Kelembagaan



Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si  
NIP. 197905252006041004

Tembusan :  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Isla



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPuan

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Kota Padang Sidempuan 22733

Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022

Website: uinsyahada.ac.id

Nomor : 3206 /Un.28/G.1/G.4c/TL.00.9/10/2025

22 Oktober 2025

Sifat : Biasa

Hal : Surat Keterangan Selesai Riset

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si

NIP : 197905252006041004

Pangkat/Gol.Ruang : Pembina Tk.I /IVb

Jabatan : Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan

Dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : Ransina Ramadhani Tanjung

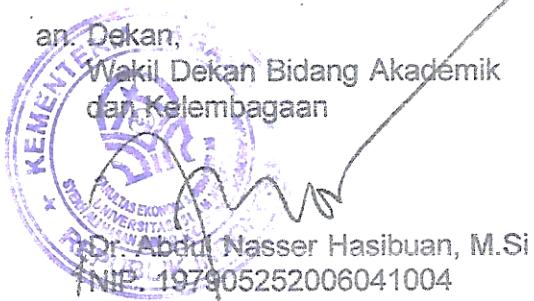
NIM : 2140100106

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Adalah benar yang bersangkutan telah melakukan riset di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan pada tanggal 30 September 2025 s.d 06 Oktober 2025 dengan Judul "Determinan Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan Menjadi Nasabah Bank Konvensional".

Demikian surat ini disampaikan untuk dapat dipergunakan seperlunya.



Tembusan :  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.