

**DETERMINAN KEPUTUSAN NASABAH NON
MUSLIM MENABUNG DI BPRS BHAKTI SUMEKAR
SUMENEP**



Oleh:
Supriyadi
NIM.: 14913025

Pembimbing:
Dr. Anton Priyo Nugroho, S.E., M.M.

TESIS

Diajukan kepada
PROGRAM PASCASARJANA
FAKULTAS ILMU AGAMA ISLAM UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat guna
Memperoleh Gelar Magister Ilmu Agama Islam

**YOGYAKARTA
2018**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Supriyadi

NIM : 14913025

Konsentrasi : Ekonomi Islam

Judul : **DETERMINAN KEPUTUSAN NASABAH**

NON MUSLIM MENABUNG DI BPRS

BHAKTI SUMEKAR SUMENEP

menyatakan bahwa tesis ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya. Apabila ada di kemudian hari terbukti bahwa tesis ini adalah hasil plagiasi, maka saya siap untuk dicabut gelar kesarjanaan yang dianugerahkan dan mendapatkan sanksi sesuai ketentuan yang berlaku.

Yogyakarta, 20 April 2018

Yang menyatakan,

Supriyadi

PENGESAHAN

>>>.....<<<

Judul : Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah
Non Muslim Menabung di BPRS Bhakti Sumekar

Nama : Supriyadi

NIM : 14913025

Konsentrasi : Ekonomi Islam

Telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Magister Ekonomi
(ME) dalam bidang Ekonomi Islam.

Yogyakarta, 2018

Ketua,

Dr. Drs. H. Hujair AH Sanaky, MSI

TIM PENGUJI TESIS

Nama : Supriyadi
Tempat/tgl. lahir : Sumenep, 15 September 1990
NIM : 14913025
Konsentrasi : Ekonomi Islam
Judul : Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan
Nasabah Non Muslim Menabung di BPRS Bhakti
Sumekar Sumenep

Ketua : (.....)
Sekretaris : (.....)
Pembimbing : (.....)
Penguji : (.....)
Penguji : (.....)

Diuji di Yogyakarta pada tanggal..... 2018

Pukul WIB

NOTA DINAS
>>>.....<<<

TESIS berjudul : Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan
Nasabah Non Muslim Menabung di BPRS
Bhakti Sumekar

Ditulis oleh : Supriyadi

NIM : 14913025

Program studi : Ekonomi Islam

Telah dapat disetujui untuk diuji di hadapan tim Penguji Tesis Program
Pascasarjana Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia.

Yogyakarta, 2018

Ketua,

Dr. Drs. H. Hujair AH Sanaky, MSI

PERSETUJUAN

Judul : DETERMINAN KEPUTUSAN NASABAH NON
MUSLIM MENABUNG DI BPRS BHAKTI
SUMEKAR SUMENEP

Nama : Supriyadi

NIM : 14913025

Program studi : Ekonomi Islam

Disetujui untuk diuji oleh Tim Penguji Tesis Program Pascasarjana Fakultas Ilmu
Agama Islam Universitas Islam Indonesia.

Yogyakarta, 24 Maret 2018

Pembimbing,

Dr. Anton Priyo Nugroho, S.E., M.M.

PERSEMBAHAN

Teruntuk...

Ibu dan Ayah Terkasih:

Semoga mereka senantiasa dalam lindungan Allah *Subhaanahu Wa Ta'ala*

Saudara-Saudariku:

Semoga senantiasa hidup dalam keberkahan

Istri Tercinta:

Semoga ia senantiasa tunduk dalam kesetiaan dalam naungan cinta kasih-Nya

Islam & Indonesia:

Agama dan Negeri tercinta, dengannya aku bernafas dan di sana aku berpijak

MOTTO

...يَرْفَعِ اللَّهُ الَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ...

...Niscaya Allah akan mengangkat (derajat) orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu beberapa derajat...

(Al-Qur'an Surah al-Mujadalah Ayat 11)

PEDOMAN TRANSLITERASI

ARAB - LATIN

Sesuai dengan SKB Menteri Agama RI,
Menteri Pendidikan dan Menteri Kebudayaan RI
No. 158/1987 dan No. 0543b/U/1987
Tertanggal 22 Januari 1988

I. Konsonan Tunggal

HURUF ARAB	NAMA	HURUF LATIN	NAMA
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	<i>b</i>	-
ت	Tā	<i>t</i>	-
ث	Sā	<i>ṣ</i>	s (dengan titik di atas)
ج	Jīm	<i>j</i>	-
ح	Hā'	<i>ḥa'</i>	h (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	<i>kh</i>	-
د	Dāl	<i>d</i>	-
ذ	Zāl	<i>z</i>	z (dengan titik di atas)
ر	Rā'	<i>r</i>	-
ز	Zā'	<i>z</i>	-
س	Sīn	<i>s</i>	-
ش	Syīn	<i>sy</i>	-
ص	Sād	<i>ṣ</i>	s (dengan titik di bawah)
ض	Dād	<i>ḍ</i>	d (dengan titik di bawah)
ط	Tā'	<i>ṭ</i>	t (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	<i>ẓ</i>	z (dengan titik di bawah)
ع	'Aīn	'	koma terbalik ke atas
غ	Gāīn	<i>g</i>	-
ف	Fā'	<i>f</i>	-
ق	Qāf	<i>q</i>	-
ك	Kāf	<i>k</i>	-
ل	Lām	<i>l</i>	-
م	Mīm	<i>m</i>	-
ن	Nūn	<i>n</i>	-
و	Wāwu	<i>w</i>	-
ه	Hā'	<i>h</i>	-
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	<i>y</i>	-

II. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

متعددة	ditulis	<i>muta'addidah</i>
عدة	ditulis	' <i>iddah</i>

III. *Ta' Marbūtah* di akhir kata

a. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	ditulis	<i>Jizyah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

b. Bila *ta' marbūtah* diikuti oleh kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karāmah al-auliyā'</i>
----------------	---------	---------------------------

c. Bila *ta' marbūtah* hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	Ditulis	<i>zakāt al-fiṭr</i>
------------	---------	----------------------

IV. Vokal Pendek

َ	<i>faṭḥah</i>	ditulis	a
ِ	<i>kasrah</i>	ditulis	i
ُ	<i>dammah</i>	ditulis	u

V. Vokal Panjang

1.	<i>faṭḥah + alif</i>	ditulis	<i>ā</i>
	جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2.	<i>faṭḥah + ya' mati</i>	ditulis	<i>ā</i>
	تنسى	ditulis	<i>tansā</i>
3.	<i>kasrah + ya' mati</i>	ditulis	<i>ī</i>

	كريم	ditulis	<i>karīm</i>
4.	<i>ḍammah + wawu mati</i>	ditulis	<i>ū</i>
	فروض	ditulis	<i>furūd</i>

VI. Vokal Rangkap

1.	<i>faḥah + ya' mati</i>	ditulis	<i>ai</i>
	بينكم	ditulis	<i>bainakum</i>
2.	<i>faḥah + wawu mati</i>	ditulis	<i>au</i>
	قول	ditulis	<i>qaul</i>

VII. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

VIII. Kata Sandang *Alif + Lam*

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf l (el)-nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

IX. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوى الفروض	ditulis	<i>zawī al-furūd</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>

ABSTRAK

DETERMINAN KEPUTUSAN NASABAH NON MUSLIM MENABUNG DI BPRS BHAKTI SUMEKAR SUMENEP

Supriyadi
NIM. 14913025

Islam *rahmatan lil 'alam* tidak hanya berlaku bagi umat Islam saja, tetapi selama dia manusia maka Islam mengayomi mereka, rahmat bagi mereka. Islam adalah agama yang mengatur berbagai aspek dalam kehidupan manusia khususnya dan alam semesta pada umumnya. Bank Syariah menjadi alternatif lembaga keuangan yang tidak hanya menjadi minat masyarakat muslim, tetapi juga non muslim yang notabene berbeda dalam konsep keyakinan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor determinan yang mempengaruhi keputusan nasabah non muslim menabung di BPRS Bhakti Sumekar Sumenep dan strategi BPRS Bhakti Sumekar Sumenep dalam menghimpun dana dari nasabah non muslim.

Penelitian ini bersifat kualitatif dengan penyajian data secara deskriptif dengan informan penelitian sebanyak delapan orang. Teknik analisis data menggunakan model Huberman dan Miles dan menghasilkan temuan bahwa faktor determinan yang mempengaruhi keputusan nasabah non muslim menabung di BPRS Bhakti Sumekar Sumenep adalah faktor fasilitas, faktor pelayanan, faktor ekonomis, faktor promosi dan faktor aksesibilitas. Di samping itu, strategi yang digunakan BPRS Bhakti Sumekar Sumenep dalam menghimpun dana dari nasabah non muslim dengan menggunakan pendekatan emosional yang menganggap mereka sebagai sesama manusia dan sahabat dengan memberikan pelayanan terbaik dan memberikan solusi dari setiap permasalahan.

Kata Kunci: *determinan, keputusan nasabah, non muslim, menabung*

ABSTRACT

DETERMINANTS OF NON-MUSLIM CUSTOMERS' DECISION TO DEPOSIT IN BPRS BHAKTI SUMEKAR SUMENEP

Supriyadi

Student ID: 14913025

Islam rahmatan lil 'alamin is applied not only to Muslims but also to any human as Islam will protect and become a blessing for them. Islam is a religion that regulates especially different aspects of human life and the universe in general. Shariah banks become an alternative financial institution, which interests not only Muslims but also non-Muslims who have different concepts of faith. This study aimed to identify the determinant factors that influenced the decision of non-Muslim customers to save money in BPRS Bhakti Sumekar Sumenep as well as the strategies of BPRS Bhakti Sumekar Sumenep to collect funds from them.

This study was qualitative research with descriptive data display involving eight research informants. Data was analyzed using the Miles and Huberman model. The results showed that the factors affecting non-Muslim customers' decision to deposit in BPRS Bhakti Sumekar Sumenep included facilities, services, economical factor, promotions, and accessibility. In addition, the strategy used by BPRS Bhakti Sumekar Sumenep to gather funds from non-Muslim customers was the emotional approach that considered customers as equal humans and friends and so gave them the best services and offered them solutions to any problems.

Keywords: determinant, customers' decision, non-Muslim, saving

April 21, 2018

TRANSLATOR STATEMENT

The information appearing herein has been translated by a Center for International Language and Cultural Studies of Islamic University of Indonesia
CILACS UII JI. DEMANGAN BARU NO 24
YOGYAKARTA, INDONESIA.
Phone/Fax: 0274 540 255

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين وبه نستعين على أمور الدنيا والدين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا وشفيعنا ومولانا محمد وعلى آله وأصحابه أجمعين, أما بعد.

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala nikmat yang diberikan kepada penulis dan keluarga sehingga dapat menyelesaikan karya ilmiah ini dengan baik dan penuh barokah.

Sholawat beriring salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan nabi besar Muhammad SAW, keluarga, sahabat, tabi'ien dan kita semua selaku ummatnya.

Penyusunan tesis ini tidak luput dari dukungan dari berbagai pihak yang membantu penulis baik secara materil maupun non materil. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Rektor Universitas Islam Indonesia (UII) Yogyakarta:
Bpk. Nandang Sutrisno, S.H., LL.M., M.Hum., Ph.D.
2. Dekan Fakultas Ilmu Agama Islam (FIAI) Universitas Islam Indonesia (UII) Yogyakarta:
Bpk. Dr. H. Tamyiz Mukharrom, M.A.
3. Ketua Program Pascasarjana (PPs) Fakultas Ilmu Agama Islam (FIAI) Universitas Islam Indonesia (UII) Yogyakarta:
Dr. H. Hujair AH Sanaky, M.S.I.

4. Sekretaris Program Pascasarjana (PPs) Fakultas Ilmu Agama Islam (FIAI)
Universitas Islam Indonesia (UII) Yogyakarta:
Dr. YUSDANI, M.Ag.
5. Dosen Pembimbing karya ilmiah ini:
Bpk. Dr. Anton Priyo Nugroho, S.E., M.M.
6. Ibunda dan ayahanda tercinta:
Rahema dan Sahrawi
7. Kakanda dan istri tercinta:
Hasan Basri dan Rawdlatul Wafiyah
8. Istriku tercinta:
Afiyantri Novia Erlina,
9. Segenap dosen dan guru tercinta yang telah mendidik penulis tentang segala ilmu dan arti kehidupan.
10. Segenap sahabat sehidup seperjuangan selama menjadi mahasiswa di Universitas Islam Indonesia (UII) Yogyakarta.

Yogyakarta, 21 April 2018

Peneliti,

Supriyadi

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR.....	
HALAMAN SAMPUL DALAM	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN TIM PENGUJI TESIS	iv
HALAMAN NOTA DINAS	v
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
HALAMAN MOTTO	viii
HALAMAN PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
ABSTRAK (Versi Bahasa Indonesia)	xii
<i>ABSTRACT</i> (Versi Bahasa Inggris/Arab)	xiii
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
BAB I. PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Fokus Penelitian	13
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	14
D. Sistematika Pembahasan	15
BAB II. KAJIAN PENELITIAN TERDAHULU DAN KERANGKA	
TEORI	17
A. Kajian Penelitian Terdahulu	17
B. Kerangka Teori	36
1. Perbankan Syariah	37
2. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	47

3. Perilaku Konsumen	51
4. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Non Menabung	57
5. Strategi dalam Menghimpun Dana dari Nasabah Non Muslim	61
BAB III. METODE PENELITIAN	67
A. Jenis Penelitian dan Pendekatannya	67
B. Tempat dan Lokasi Penelitian	69
C. Informan Penelitian	69
D. Teknik Penentuan Informan	71
E. Instrumen Penelitian.	71
F. Teknik Pengumpulan Data	73
G. Keabsahan Data	74
H. Teknik Analisis Data	75
BAB IV. HASIL DAN ANALISIS PENELITIAN	79
A. Hasil Penelitian	79
1. Deskripsi Umum BPRS Bhakti Sumekar Sumenep	75
2. Deskripsi Umum Informan Penelitian	98
3. Paparan Hasil Penelitian	101
B. Pembahasan	121
1. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Non Muslim Menabung di BPRS Bhakti Sumekar	121
2. Strategi BPRS Bhakti Sumekar dalam Menghimpun Dana dari Nasabah Non Muslim	151
BAB V. PENUTUP	155
A. Kesimpulan	155
B. Saran	157

DAFTAR PUSTAKA	163
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 1	: Komposisi Pemeluk Agama di Indonesia per Tahun 2010	6
Tabel 2	: Jumlah Pangsa Pasar Aset BPRS Bhakti Sumekar Terhadap BPR Syariah Skala Nasional (dalam miliar)	10
Tabel 3	: Jumlah Pangsa Pasar Aset BPRS Bhakti Sumekar Terhadap BPR Syariah Wilayah Jawa Timur (dalam miliar)	10
Tabel 4	: Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	44
Tabel 5	: Instrumen Penelitian	72
Tabel 6	: Jaringan Kantor BPRS Bhakti Sumekar	87
Tabel 7	: Rincian Dana Pihak Ketiga (DPK) (dalam miliar)	93
Tabel 8	: Kinerja Produk Tabungan (dalam juta)	93
Tabel 9	: Jumlah Rekening Produk Tabungan	93
Tabel 10	: Kinerja Produk Deposito (dalam juta)	94
Tabel 11	: Jumlah Rekening Produk Deposito	94
Tabel 12	: Kinerja Produk Pembiayaan Berdasarkan Akad (dalam juta)	95
Tabel 13	: Jumlah Rekening Pembiayaan Berdasarkan Akad	95
Tabel 14	: Kinerja Produk Pembiayaan Berdasarkan Produk (dalam juta)	96
Tabel 15	: Jumlah Rekening Produk Pembiayaan Berdasarkan Produk	96

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 : Teknik Analisa Data	78
Gambar 2 : Struktur Organisasi BPRS Bhakti Sumekar	82
Gambar 3 : Struktur Organisasi Bagian Funding	152
Gambar 4 : Strategi BPRS Bhakti Sumekar dalam Menghimpun Dana dari Nasabah Non Muslim	154