



**PERSEPSI MASYARAKAT TERHADAP
PEMBIAYAAN (KREDIT) PERBANKAN
(SYARIAH vs KONVENSIONAL)**



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

OLEH

TITAH RAHMAWATI

55514120010

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MERCUBUANA
2017**

PENGESAHAN TESIS

Judul : Persepsi Masyarakat Terhadap Pembiayaan (Kredit)
Perbankan (Syariah vs Konvensional)
Bentuk Tesis : Penelitian
Nama : Titah Rahmawati
NIM : 55514120010
Program : Magister Akuntansi
Tanggal : 27 Februari 2017

Mengesahkan
Pembimbing



(Dr. Dewi Anggraini, A.K., M.E)

UNIVERSITAS

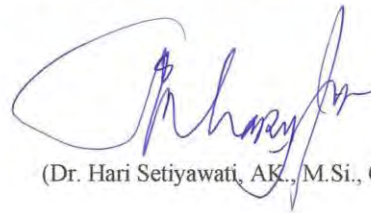
MERCU BUANA

Direktur Pascasarjana

Ketua Program Studi Magister Akuntansi



(Prof. Dr. Didik J Rachbini)



(Dr. Hari Setiyawati, AK., M.Si., CA)

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini :

Judul : Persepsi Masyarakat Terhadap Pembiayaan (Kredit)
Perbankan (Syariah vs Konvensional)
Nama : Titah Rahmawati
NIM : 55514120010
Program : Magister Akuntansi
Tanggal : 27 Februari 2017

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 27 Februari 2017



(Titah Rahmawati)

...

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, atas terselesainya penyusunan tesis dalam rangka memperoleh gelar Master Akuntansi pada program studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana, yang berjudul : **“Persepsi Masyarakat Terhadap Pembiayaan (Kredit) Perbankan (Syariah vs Konvensional).”**

Penulis tertarik untuk mengangkat tema perbankan syariah dikarenakan fenomena yang saat ini terjadi dalam perkembangan ekonomi Islam di Indonesia, dimana masih terdapat masyarakat yang kurang tertarik terhadap perbankan syariah, khususnya terhadap produk pembiayaan bank syariah. Karena hal itu, penulis ingin mengetahui seperti apa persepsi masyarakat terhadap produk pembiayaan bank syariah bila dibandingkan dengan produk pembiayaan bank konvensional.

Untuk dapat menyelesaikan tesis ini, penulis banyak dibantu oleh beberapa pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini izinkan penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Ibu Dr. Dewi Anggraini Faisol, Ak.,M.E selaku pembimbing materi dan teknis yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan dan pengarahan kepada penulis hingga penulisan tesis ini terselesaikan.
2. Ibu Dr. Hari Setiyawati, AK., M.Si.,CA selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta.
3. Dra. Hj. Mursyidah Thahir, M.A (Ibunda) atas doa dan dukungannya sehingga ananda dapat menyelesaikan tesis ini dengan baik dan (Alm.) Drs. Yaya Mulyadi Sadikin (Ayahanda) yang tidak sempat melihat ananda wisuda, namun semua dukungan dan pemberian semangat dari papah selama ini membuat ananda sanggup menjalani proses perkuliahan S2 walau dengan kondisi ananda yang terbatas.

4. Ibu Tiara, Ibu Sekar, Ibu Mila, Bapak Nandang, Ibu Yasmin, dan semua anggota tim masing-masing pada departemen bapak dan ibu yang sudah banyak membantu penulis dalam memperoleh dan mengumpulkan data-data yang penulis butuhkan.
5. Ibu Lulu Uluwiyah yang sudah memberikan banyak izin dikantor selama proses pengerjaan tesis ini berlansung.
6. Tim Dokter dan Tim Terapis yang sudah banyak membantu selama ini, sehingga penulis kembali memiliki semangat dalam menjalani hidup.
7. Teman-teman seperjuangan khususnya maksi menteng yang saling menyemangati satu sama lain.

Penulis menyadari dalam penulisan tesis ini masih jauh dari kesempurnaan dan banyak kekurangan di dalamnya, sebagaimana pepatah mengatakan “Tak ada gading yang tak retak”. Untuk itu, penulis mengharapkan kepada semua pihak yang membaca untuk memberikan kritik dan saran yang membangun guna melengkapi kekurangan dalam mencapai kesempurnaan. Akhir kata, semoga tesis ini bermanfaat baik bagi penulis maupun semua pihak yang membutuhkan untuk menambah wawasan dan pengetahuan. Semoga Allah SWT memberikan rahmat dan hidayah-NYA. Amien.

Jakarta, Januari 2017

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN TESIS	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
ABSTRAK.....	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah Penelitian	8
C. Tujuan Dan Kontribusi Penelitian	9
1. Tujuan Penelitian	9
2. Kontribusi Penelitian	9
BAB II. KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS	
A. Kajian Pustaka	10
1. Kajian Teori	10

1.1 Persepsi	16
1.2 Ruang Lingkup Perbankan Konvensional	19
1.2.1 Pengertian Bank	19
1.2.2 Kegiatan Bank Umum	19
1.3 Ruang Lingkup Perbankan Syariah	23
1.3.1 Pengertian Bank Syariah	23
1.3.2 Karakteristik Perbankan Syariah	25
1.3.3 Kegiatan Perbankan Syariah	27
1.4 Kredit Pada Perbankan Konvensional	34
1.4.1 Filosofi Kredit Perbankan Konvensional	34
1.4.2 Jenis Kredit Perbankan Konvensional	41
1.5 Pembiayaan Pada Perbankan Syariah	42
1.5.1 Filosofi Pembiayaan Perbankan Syariah	42
1.5.2 Jenis Pembiayaan Perbankan Syariah	43
1.6 Suku Bunga Kredit Perbankan Konvensional	54
1.6.1 Ruang Lingkup Suku Bunga	54
1.6.2 Metode Penetapan Suku Bunga	55
1.7 Bagi Hasil Dalam Pembiayaan Syariah	58
1.7.1 Landasan Dasar Penetapan Bagi Hasil	58
1.7.2 Metode Penetapan Bagi Hasil	59
1.8 Perbedaan Perbankan Konvensional Dengan Perbankan Syariah	63

1.8.1	Perbedaan Bank Konvensional Dengan Bank Syariah	63
1.8.2	Perbedaan Bunga Dengan Bagi Hasil	64
2.	Kajian Penelitian Terdahulu	65
B.	Kerangka Pemikiran	73
C.	Hipotesis	74

BAB III. DESAIN DAN METODE PENELITIAN

A.	Desain Penelitian	75
1.	Jenis Penelitian	75
2.	Definisi Dan Operasionalisasi Variabel	75
3.	Pengukuran Variabel	81
4.	Populasi Dan Sampel	82
5.	Sumber Data Dan Teknik Pengumpulan Data	87
B.	Metode Analisis	88

BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN

A.	Deskripsi Objek Penelitian	100
1.	Sejarah Singkat Perbankan Konvensional Dan Perbankan Syariah Di Indonesia	100
2.	Karakteristik Responden Penelitian	102
B.	Uji Asumsi Dan Kualitas Instrumen Penelitian	107
C.	Pengujian Hipotesis	128
D.	Pembahasan	142

BAB V. SIMPULAN, IMPLIKASI, KETERBATASAN DAN SARAN

A. Simpulan	153
B. Implikasi	154
C. Keterbatasan Dan Saran	155
Daftar Pustaka	156
Lampiran	161



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jaringan Kantor Perbankan Syariah Per Juni 2015	4
Tabel 1.2 Komposisi Pembiayaan Bank Umum Syariah, Unit Usaha Syariah, dan Bank Pembiayaan Syariah Per Juni 2015	4
Tabel 2.1 Perbedaan Bank Konvensional Dengan Bank Syariah	63
Tabel 2.2 Perbedaan Bunga Dengan Bagi Hasil	64
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu	71
Tabel 3.1 Operasional Variabel	78
Tabel 3.2 Bank Konvensional	84
Tabel 3.3 Bank Syariah	85
Tabel 3.4 Populasi Dan Sampel	86
Tabel 3.5 Data Kuesioner	91
Tabel 4.1 Jenis Kelamin	102
Tabel 4.2 Agama Dan Kepercayaan	103
Tabel 4.3 Usia	104
Tabel 4.4 Penghasilan Per Bulan	105
Tabel 4.5 Nasabah Bank	106
Tabel 4.6 Uji Validitas Instrumen Pemahaman Bank Konvensional	109
Tabel 4.7 Uji Validitas Instrumen Pemilihan Produk Kredit Bank Konvensional	110
Tabel 4.8 Uji Validitas Instrumen Pemahaman Bank Syariah	111

Tabel 4.9 Uji Validitas Instrumen Pemilihan Produk Pembiayaan Bank Syariah	112
Tabel 4.10 Uji Realibilitas Instrumen Pemahaman Bank Konvensional	113
Tabel 4.11 Uji Realibilitas Instrumen Pemilihan Produk Kredit Bank Konvensional	114
Tabel 4.12 Uji Realibilitas Instrumen Pemahaman Bank Syariah	115
Tabel 4.13 Uji Realibilitas Instrumen Pemilihan Produk Pembiayaan Bank Syariah	116
Tabel 4.14 Analisa <i>Crosstab</i> Pemahaman Masyarakat Terhadap Pengetahuan Umum Perbankan Konvensional	117
Tabel 4.15 Analisa <i>Crosstab</i> Pemahaman Masyarakat Terhadap Produk Pembiayaan (Kredit) Bank Konvensional	118
Tabel 4.16 Analisa <i>Crosstab</i> Pemahaman Masyarakat Terhadap Prosedur Pembiayaan (Kredit) Bank Konvensional	118
Tabel 4.17 Analisa <i>Crosstab</i> Pemahaman Masyarakat Terhadap Hak Dan Kewajiban Nasabah Kredit	119
Tabel 4.18 Analisa <i>Crosstab</i> Pemilihan Kredit Bank Konvensional Berdasarkan Kemudahan Akses	120
Tabel 4.19 Analisa <i>Crosstab</i> Pemilihan Kredit Bank Konvensional Berdasarkan Kualitas Produk	121
Tabel 4.20 Analisa <i>Crosstab</i> Pemahaman Masyarakat Terhadap Pengetahuan Umum Bank Syariah	121

Tabel 4.21 Analisa <i>Crosstab</i> Pemahaman Masyarakat Terhadap Produk Pembiayaan Bank Syariah	122
Tabel 4.22 Analisa <i>Crosstab</i> Pemahaman Masyarakat Terhadap Prosedur Bank Syariah	123
Tabel 4.23 Analisa <i>Crosstab</i> Pemahaman Masyarakat Terhadap Hak Dan Kewajiban Nasabah Pembiayaan	123
Tabel 4.24 Analisa <i>Crosstab</i> Pemilihan Produk Pembiayaan Bank Syariah Berdasarkan Kemudahan Akses	124
Tabel 4.25 Analisa <i>Crosstab</i> Pemilihan Pembiayaan Bank Syariah Berdasarkan Kualitas Produk	125
Tabel 4.26 <i>Paired Samples Correlations</i>	126
Tabel 4.27 <i>Paired Samples Test</i>	130

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kegiatan Bank Sebagai Lembaga Keuangan	23
Gambar 2.2 Kegiatan Bank Syariah – <i>funding</i>	29
Gambar 2.3 Kegiatan Bank Syariah – <i>Lending</i>	34
Gambar 2.4 Kerangka Pemikiran	74
Gambar 4.1 Diagram Batang Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	103
Gambar 4.2 Diagram Batang Responden Berdasarkan Agama Dan Kepercayaan	104
Gambar 4.3 Diagram Batang Responden Berdasarkan Usia	105
Gambar 4.4 Diagram Batang Responden Berdasarkan Penghasilan/Bulan ..	106
Gambar 4.5 Diagram Batang Responden Berdasarkan Kategori Bank	107

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabel Jaringan Kantor Perbankan Syariah	161
Lampiran 2 Tabel Komposisi Pembiayaan Bank Umum Syariah, Unit Usaha Syariah, Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	162
Lampiran 3 Tabel Uji Kuesioner Validitas Dan Reabilitas Persepsi Masyarakat Terhadap Pemahaman Bank Konvensional	163
Lampiran 4 Tabel Uji Kuesioner Validitas Dan Reabilitas Persepsi Masyarakat Terhadap Kriteria Pemilihan Produk Pembiayaan Bank Konvensional	172
Lampiran 5 Tabel Uji Kuesioner Validitas Dan Reabilitas Persepsi Masyarakat Terhadap Pemahaman Bank Syariah	185
Lampiran 6 Tabel Uji Kuesioner Validitas Dan Reabilitas Persepsi Masyarakat Terhadap Kriteria Pemilihan Produk Pembiayaan Bank Syariah	196
Lampiran 7 Tabel Data Responden	207
Lampiran 8 Persepsi Masyarakat Terhadap Pemahaman Bank Konvensional	211
Lampiran 9 Persepsi Masyarakat Terhadap Kriteria Pemilihan Produk Pembiayaan Bank Konvensional	215
Lampiran 10 Persepsi Masyarakat Terhadap Pemahaman Bank Syariah	217

Lampiran 11 Persepsi Masyarakat Terhadap Kriteria Pemilihan Produk
Pembiayaan Bank Syariah 221

Lampiran 12 Tabel Komparasi Bank Konvensional vs Bank Syariah 223

