

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH UNTUK
MENGGUNAKAN KARTU KREDIT SYARIAH DI BNI SYARIAH CABANG
YOGYAKARTA**



SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Strata Satu

OLEH :

ALPIN KARYADI ROSADI

NIM: 14820185

DOSEN PEMBIMBING:

MUHAMMAD GHAFUR WIBOWO, S.E., M.Sc.

NIP. 19800314 200312 1 003

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2019

ABSTRACT

This study aims to analyze customers at the BNI Syariah Bank Yogyakarta branch of interest in using Islamic credit cards. This study uses primary data obtained by distributing questionnaires to customers of BNI Syariah Bank Yogyakarta Branch totaling 50 samples. The approach used is a quantitative approach by processing data obtained from the questionnaire after first being transformed into numerical data (numbers) using a Likert scale. The data is processed with the help of SPSS 23. The analysis used is Multiple Linear Regression.

The Adjusted R Square (R^2) value shows a figure of 0.575, which means that 57% of customers' interest to use a sharia credit card at BNI Syariah KC Yogyakarta Bank can be explained by factors (promotion, lifestyle, culture and social) while the remaining 43% is explained by factors others that are not explained in this study. The results of the promotional variable coefficient positive but not significant effect on the interests of customers using Islamic credit cards because it has a greater significance value of $0.731 > 0.05$. Lifestyle variables have a significant positive effect on customer interest in using sharia credit cards because they have a smaller significance value of $0.000 < 0.05$. Cultural variables have a significant positive effect on customer interest in using sharia credit cards because they have a smaller significance value of $0.002 < 0.05$. Social variables have a positive but not significant effect on the interests of customers using Islamic credit cards because they have a greater significance value of $0.595 > 0.05$.

Thus it can be concluded in this study that lifestyle and cultural variables have a significant influence on customers' interest in using sharia credit cards at BNI Syariah Yogyakarta Branch.

Keywords: Customers' interest in using sharia credit cards, Promotion, Lifestyle, Culture, and social

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis nasabah pada Bank BNI Syariah Cabang Yogyakarta terhadap minat menggunakan kartu kredit syariah. Penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh dengan cara menyebarkan kuesioner kepada nasabah Bank BNI Syariah Cabang Yogyakarta berjumlah 50 sampel. Pendekatan yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan mengolah data-data yang diperoleh dari kuesioner setelah terlebih dahulu ditransformasikan ke dalam bentuk data numerik (angka) dengan menggunakan skala *likert*. Data tersebut diolah dengan bantuan program SPSS 23. Analisis yang digunakan adalah Regresi Linier Berganda.

Nilai Adjusted R Square (R^2) menunjukkan angka sebesar 0,575 yang artinya 57% Minat nasabah untuk menggunakan kartu kredit syariah di Bank BNI Syariah KC Yogyakarta dapat dijelaskan oleh faktor (promosi, gaya hidup, budaya dan sosial) sedangkan sisanya sebesar 43% dijelaskan oleh faktor lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini. Hasil penelitian koefisien variabel promosi berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap minat nasabah menggunakan kartu kredit syariah karena memiliki nilai signifikansi lebih besar yaitu $0,731 > 0,05$. Variabel gaya hidup berpengaruh positif signifikan terhadap minat nasabah menggunakan kartu kredit syariah karena memiliki nilai signifikansi lebih kecil yaitu $0,000 < 0,05$. Variabel budaya berpengaruh positif signifikan terhadap minat nasabah menggunakan kartu kredit syariah karena memiliki nilai signifikansi lebih kecil yaitu $0,002 < 0,05$. Variabel sosial berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap minat nasabah menggunakan kartu kredit syariah karena memiliki nilai signifikansi lebih besar yaitu $0,595 > 0,05$.

Dengan demikian dapat disimpulkan pada penelitian ini variabel gaya hidup dan budaya memiliki pengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan kartu kredit syariah di BNI Syariah Cabang Yogyakarta.

Kata Kunci: Minat nasabah menggunakan kartu kredit syariah, Promosi, Gaya hidup, Budaya dan Sosial.



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Marsda Adisucipto, Telp (0274) 550821, 512474, Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-841/Un.02/DEB/PP.00.9/09/2019

Tugas Akhir dengan judul : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH UNTUK MENGGUNAKAN KARTU KREDIT SYARIAH DI BNI SYARIAH CABANG YOGYAKARTA**

yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Alpin Karyadi Rosadi
NIM : 14820185
Telah diujikan pada : Kamis, 05 September 2019
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang

**Muhammad Ghafur Wibowo, SE., M.Sc,
NIP. 19800314 200312 1 003**

Penguji I

**Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, SE, M.Si
NIP. 19661119 199203 1 002**

Penguji II

**Joko Setyono, SE., M.Si.
NIP. 19730702 200212 1 003**

Yogyakarta, 5 September 2019
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dekan

**Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003**

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Surat Persetujuan Skripsi/Tugas Akhir

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga

Di Yogyakarta

Assalamualaikum wr. wb,

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Alpin Karyadi Rosadi

NIM : 14820185

Semester : 10 (Sepuluh)

Judul : **"FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT**

NASABAH UNTUK MENGGUNAKAN KARTU KREDIT

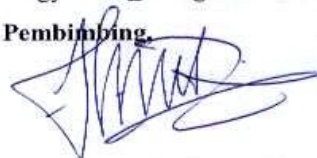
SYARIAH DI BNI SYARIAH CABANG YOGYAKARTA"

Sudah dapat diajukan kepada Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi/tugas akhir Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqsyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih. Wassalamu'alaikum. Wr. Wb.

Yogyakarta, 16 Agustus 2019

Pembimbing,



Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc.

NIP. 19800314 200312 1 003

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Alpin Karyadi Rosadi

NIM : 14820185

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH UNTUK MENGGUNAKAN KARTU KREDIT SYARIAH DI BNI SYARIAH CABANG YOGYAKARTA”** sepenuhnya merupakan karya saya sendiri, bukan duplikasi dari karya orang lain, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang telah dirujuk pada daftar pustaka sesuai dengan kaidah penulisan ilmiah.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila ditemukan adanya pelanggaran ataupun penyimpangan dari aturan yang berlaku.

Yogyakarta, 26 Agustus 2019

Penyusun



Alpin Karyadi Rosadi

NIM. 14820185

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Alpin Karyadi Rosadi

NIM : 14820185

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-Exclusive Royalty-Fee Right) kepada Universitas Islam Negeri Yogyakarta atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH UNTUK MENGGUNAKAN KARTU KREDIT SYARIAH DI BNI SYARIAH CABANG YOGYAKARTA” beserta perangkat yang ada (jika diperlukan).

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 16 Agustus 2019
Yang menyatakan

Alpin Karyadi Rosadi
NIM. 14820185

HALAMAN MOTTO

MOTTO

“Level hanyalah sebuah angka

Di dunia ini pengalaman dapat membentuk segalanya” (Kirigaya Kazuto

A.K Kirito, SAO)

Sebaik-baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi manusia” (HR.
Ahmad, ath-Thabrani, ad-Daruqutni. Hadits ini dihasankan oleh al-Albani
di dalam *Shahihul Jami’* no:3289

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan kepada:

Kedua Orang Tuaku Tercinta:

(Bapak Kamarudin Rosadi dan Ibu Nurhayati)

Saudaraku Tersayang:

(Alfianita Sarah Rosadi dan Alvira Ramadhayani Rosadi)

**dan Semua Keluarga Besar dan Teman-teman Penulis yang Sudah
Memberikan Dukungan, Motivasi dan Do'a Penuh Sehingga Skripsi Ini
Dapat terselesaikan.**

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang. Alhamdulillah, segala puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan kemudahan yang diberikan oleh-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada sahabat serta pengikutnya yang selalu istiqomah mengikuti ajarannya.

Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak sedikit hambatan serta kesulitan yang penulis hadapi. Namun berkat kesungguhan hati dan kerja keras serta dorongan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung ataupun tidak langsung, sehingga membuat penulis tetap bersemangat dalam menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Yudian Wahyudi, M.A, Ph.D selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Joko Setyono S.E., M.Si selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Dian Nuriyah Solissa, SHI, M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Bapak Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc. selaku Dosen Pembimbing Skripsi penulis yang dengan sabar telah memberikan banyak masukan dan saran-saran sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.
6. Seluruh Dosen dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, yang telah mentransfer ilmunya dengan ikhlas kepada penulis, serta para petugas perpustakaan yang telah meminjamkan buku-buku yang diperlukan oleh penulis sebagai bahan referensi.

7. Kedua orang tuaku tercinta dan tersayang, Bapak Kamarudin Rosadi dan Ibu Nurhayati, yang dengan tulus selalu mendo'akan, memberikan motivasi baik materil maupun nonmaterial kepada penulis, sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir ini. Semoga Allah selalu memberikan perlindungan untuk Ibu dan Bapak, dibawah berkah sayangNya. Aamiin.
8. Saudaraku Alvianita Sara Rosadi dan Alvira Ramadhayani Rosadi, terimakasih atas doa dan motivasinya. Semoga Allah SWT selalu memberikan perlindungan untuk saudaraku.
9. Keluarga besar yang telah mendukung penulis.
10. Teman-teman Perbankan Syariah 2014, khususnya Perbankan Syariah D yang akan selalu kukenang, terimakasih atas kebersamaan, perhatian dan kebaikan teman-teman. Kalian tidak akan pernah terlupakan.
11. Semua pihak yang secara langsung ataupun tidak langsung turut membantu dalam penulisan skripsi ini. Semoga Allah membalas kebaikan kalian semua.

Yogyakarta, 16 Agustus 2019

Hormat Saya,

Alpin Karyadi Rosadi

14820185

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	s_	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	S	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	T	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka

ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	W
ها	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta' Marbuttah

Semua *ta' marbuttah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karamah al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

ـَ	Fathah	Ditulis	A
ـِ	Kasrah	Ditulis	I
ـُ	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>zukira</i>

يذهب	Dammah	Ditulis	yazhabu
------	--------	---------	---------

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	Jahiliyyah
2. Fathah + ya' mati	Ditulis	A
تنسى	Ditulis	Tansa
3. Kasrah + ya' mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	Karim
4. Dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	Furud

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati	Ditulis	Ai
بينكم	Ditulis	Bainakum
2. Fathah + wawu mati	Ditulis	Au
قول	Ditulis	Qaul

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	a'antum
أَعَدَّتْ	ditulis	u'iddat
لَنَشْكُرْكُمْ	ditulis	la'in syakartum

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal "al"

القرآن	Ditulis	al-Qur'an
--------	---------	-----------

القياس	Ditulis	<i>al-Qiyas</i>
--------	---------	-----------------

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

السَّمَاء	Ditulis	<i>as-Sama'</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذو الفروض	Ditulis	<i>zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosa kata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadits, mazhab, syariat, lafaz.
2. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku *al-Hijab*.
3. Nama pengantar yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh.

Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Toko Hidayah, Mizan.

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	i
HALAMN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
DAFTAR ISI	13
ABSTRACT	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB I	15
PENDAHULUAN	15
A. Latar Belakang	15
B. Rumusan Masalah	21
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	21
BAB II	Error! Bookmark not defined.
TELAAH PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
A. Bank Syariah	Error! Bookmark not defined.
B. Tinjauan umum tentang kartu kredit syariah (Hasanah Card)	Error! Bookmark not defined.
C. Pengertian Minat	Error! Bookmark not defined.
D. Faktor-faktor timbulnya minat	Error! Bookmark not defined.
E. Perilaku konsumen	Error! Bookmark not defined.
F. Faktor-faktor perilaku konsumen	Error! Bookmark not defined.
1. Promosi	Error! Bookmark not defined.
2. Gaya Hidup	Error! Bookmark not defined.
3. Budaya	Error! Bookmark not defined.
4. Sosial	Error! Bookmark not defined.
G. Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.

H. Kerangka Pemikiran.....	Error! Bookmark not defined.
I. Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.
BAB III.....	Error! Bookmark not defined.
METODOLOGI PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
A. Jenis penelitian	Error! Bookmark not defined.
B. Populasi dan Sampel.....	Error! Bookmark not defined.
C. Instrumen Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
D. Devinisi operasional variabel	Error! Bookmark not defined.
E. Teknik analisis data	Error! Bookmark not defined.
1. Uji Validitas.....	Error! Bookmark not defined.
2. Uji Reabilitas	Error! Bookmark not defined.
3. Uji Asumsi Klasik	Error! Bookmark not defined.
4. Analisis Statistik Deskriptif.....	Error! Bookmark not defined.
5. Analisis Regresi Linier Berganda	Error! Bookmark not defined.
6. Alat analisis.....	Error! Bookmark not defined.
F. Sistematika Pembahasan	Error! Bookmark not defined.
BAB IV	Error! Bookmark not defined.
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	Error! Bookmark not defined.
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
B. Analisis dan Pembahasan data	Error! Bookmark not defined.
C. Pembahasan hasil penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB V	23
PENUTUP.....	23
A. Kesimpulan.....	23
B. Saran	24
DAFTAR PUSTAKA.....	25
LAMPIRAN.....	Error! Bookmark not defined.
DOKUMENTASI	Error! Bookmark not defined.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Dalam sejarah transaksi ekonomi telah digunakan berbagai sarana pembayaran, mulai dari yang paling tradisional sampai yang paling modern. Sebelum dikenalnya uang, transaksi dilakukan dengan cara barter. Akibat kesulitan dalam kesamaan keinginan terhadap jenis barang yang akan ditukar (*double coincidence of wants*), lahirlah uang sebagai media perantara pertukaran yang paling efisien dan efektif (Kasmir, 2001: 302). Uang telah dikenal luas dalam penggunaannya pada suatu sistem ekonomi dan dianggap sebagai kebutuhan pokok dalam setiap transaksi ekonomi. Fungsi uang amat beragam dan amat dibutuhkan dalam perekonomian, perdagangan maupun perbankan. Dalam dunia perbankan misalnya, perbankan mempunyai tiga fungsi utama yaitu, sebagai penerima simpanan uang, meminjamkan uang, dan memberikan jasa memerlukan mata uang yang likuiditas dan kenetralan yang tinggi.

Seiring dengan berjalannya waktu, ternyata uang pun memiliki hambatan dalam penggunaannya. Penggunaan uang dalam jumlah besar membawa resiko ketika uang harus dibawa, yaitu munculnya resiko perampokan, pencurian dan pemalsuan. Akibatnya, penggunaan uang tunai semakin berkurang. Akhirnya, lahir kartu plastik yang lebih dikenal dengan kartu kredit (*credit card*) menggantikan fungsi uang sebagai alat pembayaran.

Penggunaan kartu kredit yang dirasa lebih aman dan praktis dengan berbagai fungsinya yang semakin bertambah, menjadikan alat bayar baru ini semakin berkembang pesat, khususnya di perkotaan yang terdapat banyak tempat publik dan layanan masyarakat seperti tempat pembelanjan, perhotelan, restoran, hiburan dan jasa publik lainnya.

Sebagai alat bayar modern, maka cukup dengan ‘menggesek’ kartu untuk menerbitkan nilai transaksi yang diinginkan. Kemudahan yang ditawarkan pada pemegang kartu ini semakin merangsang para penggunanya. Pesatnya dinamika perkembangan lembaga keuangan dan pesatnya pembangunan, maka dalam bertransaksi merupakan kebutuhan pokok yang penting untuk menunjang aktivitas manusia (Kasmir, 2000: 302). Akibatnya peredaran kartu semakin luas.

Pasca krisis ekonomi melanda Indonesia, yang disebabkan oleh praktik buruk dalam pengelolaan perbankan, menyebabkan masyarakat mulai melirik pengelolaan sistem perbankan syariah, dikarenakan sistem perbankan syariah mampu menjadi jawaban atas krisis keuangan yang terjadi saat itu. Hal ini kemudian menyebabkan banyaknya bank-bank konvensional yang membuka atau menjadi bank syariah.

Secara teoritis, perbankan syariah memiliki keunggulan yang terletak pada sistem yang berdasarkan atas prinsip bagi hasil (*profit and lost sharing*) dan berbagai resiko (*risk sharing*). Sistem ini merupakan salah satu sistem yang dapat menjadi cara untuk menghindari penerimaan dan pembayaran riba/bunga. Konsep ekonomi syariah bukan berarti melarang memungut keuntungan yang merupakan bunga. Sebab bunga/riba, merupakan keuntungan yang dihasilkan dari adanya pemberian beban kepada salah satu pihak yang besar jumlahnya tidak pasti karena tidak menggantikan pada hasil yang nyata yang diperoleh. Adapun salah satu larangan tentang riba. Allah berfirman: “*orang orang yang makan (mengambil) riba tidak berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila*” (Q.S Al-Baqarah: 275).

Gambaran demikian sebenarnya memberikan peluang bagi perbankan syariah untuk membangun dan meluaskan jangkauan pengelolaanya di masyarakat. Melalui berbagai macam produk perbankan syariah yang ditawarkan dan kemudahan-kemudahan kerjasama dengan

berbagai pihak dalam meningkatkan profit/keuntungan melalui pemasaran besar-besaran di masyarakat menyebabkan tidak hanya masyarakat Muslim yang tertarik, tetapi juga masyarakat non-Muslim untuk menjadi nasabah dan menggunakan berbagai macam tawaran produk perbankan syariah.

Pasar yang semakin luas akhirnya merambat pada industri perbankan syariah seiring dengan perkembangan industri keuangan Islam ini. Sebagai bagian industri yang profesional dan terbuka, bank-bank Islam-pun mengeluarkan produk pembiayaan menggunakan kartu kredit dan mulai menjadi sorotan berbagai pihak, khususnya kalangan umat Islam yang selama ini masih mencari berbagai ‘bentuk’ dan ‘produk’ pelayanan perbankan syariah.

Fenomena ini semakin menarik ketika berbagai negara Islam termasuk Malaysia yang sudah ada bank syariah mulai menerbitkan kartu kredit syariah (*Islamic credit card*). Indonesia sendiri ide penggunaan kartu kredit mulai mencuat di awal tahun 2003, ketika terjadi forum *Free Session* di Bank Indonesia pada tanggal 30 Januari 2003 (Modal, no.8, 1 juni 2003: 13). Sejak saat itu menjadi perdebatan tentang wacana penggunaan kartu kredit syariah ini. Bagaimanakah sebenarnya kartu kredit syariah ini? Apa landasan dasar yang digunakan untuk menerbitkannya? Bagaimana mekanisme operasional dalam penggunaannya?.

Berkembangnya kartu kredit syariah dalam masyarakat disebabkan salah satunya adalah faktor situasi dan kondisi dalam masyarakat yang sedang menuju *less cash society*. Era globalisasi seperti ini, dimana teknologi telah menguntungkan untuk melakukan transaksi secepat mungkin, sehingga dunia perbankanpun dituntut untuk melakukan hal tersebut bagi para nasabahnya, maka dari itu, munculnya produk pembiayaan kartu kredit syariah akan sangat dibutuhkan dalam memberikan kemudahan transaksi yang dilakukan dan juga sebagai

jawaban atas pertanyaan yang meragukan keberadaan bank syariah dalam kegiatan keuangan dan ekonomi modern. Tidak sampai disitu hal lain yang harus diperhatikan dengan adanya produk pembiayaan kartu kredit syariah juga untuk meningkatkan daya saing dengan kartu kredit konvensional dan juga memberikan kenyamanan bertransaksi kepada nasabah dengan asas keislaman dan terhindar dari praktek ekonomi yang berujung pada kemaksiatan.

Pembiayaan kartu kredit syariah atau yang lebih dikenal dengan kartu kredit syariah adalah salah satu alat pembiayaan konsumen dengan menggunakan kartu pada perbankan syariah di Indonesia. Pada tahun 2007 Bank Indonesia (BI), mengeluarkan regulasi berupa surat Bank Indonesia No.9/182/DpbS/2007 tentang kartu kredit syariah. Regulasi ini menjadi landasan hukum bagi bank-bank syariah untuk menerbitkan kartu kredit syariah.

Di dalam Fatwa DSN-MUI No.54/DSN-MUI/2006 terdapat beberapa ketentuan yang menjadi batasan pada kartu kredit syariah, yaitu: (1) Tidak boleh menimbulkan riba. (2) Tidak boleh digunakan untuk transaksi objek yang haram atau maksiat. (3) Tidak mendorong *israf*. (pemborosan) antara lain dengan menetapkan pagu atau batas maksimal pembelanjaan. (4) Tidak mengakibatkan hutang yang tidak pernah lunas (*ghalabah' al-dayn*). (5) Pemegang kartu utama harus memiliki kemampuan finansial untuk melunasi tepat pada waktunya. (6) Penerbit kartu tidak diperbolehkan memberikan fasilitas yang bertentangan dengan syariah.

Namun jika melihat *costumer based* bank syariah di Indonesia sebenarnya masih minim sehingga untuk untuk memasarkan kartupun masih sangat kurang. Akibatnya, dalam model pembiayaan tersebut mengalami persaingan ketat dengan kartu kredit konvensional. Ketika banyaknya bank yang merasa diuntungkan untuk menerbitkan kartu kredit. Pada akhirnya ditemui banyaknya pengguna kartu kredit yang tidak

bertanggungjawab. Pemerintahpun mengeluarkan regulasi melalui Peraturan Bank Indonesia (PBI) No.11/11/PBI/2009 tentang penyelenggaraan kegiatan alat pembayaran dengan menggunakan kartu yang kemudian diubah dengan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No.14/2/PBI/2012, menyebabkan terjadinya pengetatan bisnis kartu kredit, sehingga banyak bank-bank yang menarik peredaran kartu kreditnya karena tidak banyak menghasilkan profit/keuntungan, termasuk pula yang terjadi pada peredaran kartu kredit syariah di Bank Syariah Danamon yang pada tahun 2007 mengeluarkan *Dirham card* harus menariknya pada tahun 2013.

Pada penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Ismail (2018) yang berjudul “Minat Masyarakat Kota Banda Aceh terhadap Kartu Kredit Bank”. Hasil penelitiannya menjelaskan bahwa faktor-faktor dimensi budaya berpengaruh positif signifikan terhadap minat masyarakat Kota Banda Aceh menggunakan kartu kredit, dimensi sosial berpengaruh positif signifikan terhadap minat masyarakat Kota Banda Aceh menggunakan kartu kredit, dimensi pribadi berpengaruh positif signifikan terhadap minat masyarakat Kota Banda Aceh menggunakan kartu kredit, dimensi psikologis berpengaruh positif signifikan terhadap minat masyarakat Kota Banda Aceh menggunakan kartu kredit, dimensi *achievement* berpengaruh positif signifikan terhadap minat masyarakat Kota Banda Aceh menggunakan kartu kredit, dimensi *power* berpengaruh positif signifikan terhadap minat masyarakat Kota Banda Aceh menggunakan kartu kredit, dan dimensi *affiliation* berpengaruh positif signifikan terhadap minat masyarakat Kota Banda Aceh menggunakan kartu kredit. Pada penelitian lainnya yang dilakukan oleh Bunga Ayu Lestari dkk, pada tahun 2016, yang meneliti tentang pengaruh perilaku norma subjektif dan kontrol perilaku terhadap minat menggunakan kartu kredit pada Kota Bogor juga memiliki hasil yang positif signifikan antara variabel perilaku norma subjektif (X1), kontrol perilaku (X2) terhadap minat (Y).

Penelitian ini menggunakan studi kasus pada Bank BNI Syariah Cabang Yogyakarta. Dari sekian banyaknya bank syariah di Indonesia, Bank BNI syariah merupakan salah satu bank yang menyediakan produk pembiayaan menggunakan kartu kredit. Bertepatan dengan Festival Ekonomi Syariah (FES) pada bulan Februari 2009 yang diselenggarakan oleh Bank Indonesia, BNI Syariah *melaunching* salah satu jenis pembiayaan yang berbasis kartu kredit yaitu Hasanah Card dengan menggandeng *provider Master Card Internasional*.

Jumlah nasabah BNI Syariah saat ini dengan terhitung pada Maret 2017 sekitar 2,5 juta orang. Dimana terdiri dari nasabah sebanyak 2,2 juta orang. Kemudian nasabah pembiayaan sebanyak 376 ribu orang. Dengan melihat kinerja Bank BNI Syariah saat ini, apakah dapat mempengaruhi minat nasabahnya untuk menggunakan produk kartu kredit syariah atau IB Hasanah Card. Tingkat kinerja yang baik dapat menambah kepercayaan nasabah dalam menentukan keputusannya untuk menggunakan jasa atau produk yang di tawarkan oleh bank.

Berdasarkan pemaparan diatas maka si penulis tertarik melakukan penelitian yang berjudul: **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH UNTUK MENGGUNAKAN KARTU KREDIT SYARIAH DI BNI SYARIAH CABANG YOGYAKARTA**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan diatas maka perumusan masalahnya adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh promosi terhadap minat nasabah menggunakan kartu kredit syariah ?
2. Bagaimana pengaruh gaya hidup terhadap minat nasabah menggunakan kartu kredit syariah ?
3. Bagaimana pengaruh budaya terhadap minat nasabah menggunakan kartu kredit syariah ?
4. Bagaimana pengaruh sosial terhadap minat nasabah menggunakan kartu kredit syariah ?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan penelitian

Dari uraian rumusan masalah diatas maka tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui apakah promosi berpengaruh terhadap minat nasabah menggunakan kartu kredit syariah
2. Untuk mengetahui apakah gaya hidup berpengaruh terhadap minat nasabah menggunakan kartu kredit syariah
3. Untuk mengetahui apakah budaya berpengaruh terhadap minat nasabah menggunakan kartu kredit syariah
4. Untuk mengetahui apakah sosial berpengaruh terhadap minat nasabah menggunakan kartu kredit syariah

2. Manfaat penelitian

Sebagai sumber informasi bagi penelitian-penelitian berikutnya, serta dapat memberikan kontribusi dalam menambah wawasan keilmuan kepada civitas akademik dalam bidang perbankan syariah.

- a. Bagi pihak lain dapat dijadikan sebagai bahan referensi, bahan pembandingan dan sebagai bahan informasi untuk penelitian lebih lanjut yang berkaitan dengan minat nasabah
- b. Bagi peneliti lain diharapkan penelitian ini dapat menambah wawasan.
- c. Bagi pihak Nasabah, dapat dijadikan sebagai bahan referensi, bahan pembandingan dan sebagai bahan informasi untuk menentukan keputusan dalam menggunakan kartu kredit syariah
- d. Bagi peneliti lain diharapkan penelitian ini dapat menambah wawasan.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan melihat hasil penelitian yang telah dibahas, maka dapat kita tarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Promosi (X1) berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap minat nasabah menggunakan kartu kredit syariah di BNI Syariah KC Yogyakarta (Y), hal ini berarti tidak mendukung H1.
2. Gaya hidup (X2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah menggunakan kartu kredit syariah di BNI Syariah KC Yogyakarta (Y), hal ini berarti mendukung H2.
3. Gaya hidup (X3) berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap minat nasabah menggunakan kartu kredit syariah di BNI Syariah KC Yogyakarta (Y), hal ini berarti mendukung H3.
4. Sosial (X4) berpengaruh negative dan tidak signifikan terhadap minat nasabah menggunakan kartu kredit syariah di BNI Syariah KC Yogyakarta (Y), hal ini berarti tidak mendukung H4.

B. Saran

1. Kepada BNI Syariah KC Yogyakarta

Dengan melihat dan memahami hasil penelitian faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah untuk menggunakan kartu kredit syariah di Bank BNI Syariah KC Yogyakarta. Disarankan agar lebih memperhatikan strategi pemasaran, mempromosikan produk kartu kredit syariah Hasanah Card dalam meningkatkan dan mengembangkan produk ini agar lebih di kenal oleh masyarakat.

2. Kepada Peneliti selanjutnya

Untuk peneliti selanjutnya diharapkan penelitian ini dapat dijadikan bahan acuan dan perbandingan dalam melakukan penelitian serupa di masa yang akan datang, khususnya tentang faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah untuk menggunakan kartu kredit syariah. Sehubungan dengan sumber penelitian tentang kartu kredit syariah sangatlah minim dan masih jarang diteliti, diharapkan hasil dari penelitian ini dapat membantu peneliti selanjutnya untuk melakukan penelitian khususnya penelitian tentang kartu kredit syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Putri, Dian Permata, dkk, "*Faktor-Faktor yang Mempengaruhi penggunaan Kartu Kredit Syariah Pada Pegawai Wanita PT. RIAU MULIA MITRA MERDEKA*". Jurnal ISLAMIKA, Volume 01, Nomer 01. Juni 2018.
- Mustofa, Ulul Azmi, "*Syariah card Perspektif Al-Maqasid syariah*". Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam, Volume 01, Nomer 01, Maret 2015.
- Kristianti, Dewa Sukma, "*Kartu Kredit Syariah dan Perilaku Konsumtif Masyarakat*". Jurnal Ilmiah Syariah, Volume 14, Nomer 02, juli 2014.
- Tri, Abdul Ghoni, "*Pengaruh Faktor Budaya, Sosial, Pribadi dan Psikologi Terhadap Perilaku Konsumsi (Studi Pada Pembelian Rumah Di Perumahan Griya Utama Banjardowo Semarang)*". Jurnal Kajian Akuntansi dan Bisnis, Volume 01, Nomer 01, Mei 2012.
- Firmananda, Hengki, "*Syariah Card (Kartu Kredit Syariah) Ditinjau Dari Asas Utilitas dan Masalahah*". Jurnal Ilmu Hukum, Volume 04, Nomer 02, Juli 2014.
- Hoda, Rizky Syakinah J, dkk, "*Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Menggunakan Jasa Bank Syariah (Studi Kasus Pada Bank BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri di Kota Ternate)*". Jurnal Riset Akuntansi, Volume 07, Nomer 10, Agustus 2018.
- Jurhanuddin, dkk, "*Penjualan Produk IB Hasanah Card Melalui Promotion MIX Pada BNI Syariah Cab. Kota Palangka Raya*". Jurnal Al-Qardh, Volume 01, Nomer 03, Juli 2016.
- Pujiono, Arif, "*Islamic Credit Card (Suatu Kajian Terhadap Sistem Pembayaran Islam Kontenporer)*". Jurnal Dinamika Pembangunan, Volume 02, Nomer 01, Juli 2005.
- Russetyowati, Aprillia, "*Peningkatan Minat Penggunaan Kartu Kredit Syariah Melalui Pendekatan Kepercayaan, Sikap dan Pendapatan*". Journal of Finance and Islamic Banking, Vol. 1, No. 1, Juni 2018.
- Lestari, Bunga Ayu, dkk, "*Minat Kepemilikan Kartu Kredit (Studi Kasus Kota Bogor)*". Jurnal Aplikasi Bisnis dan Manajemen, Vol. 3 No. 1, Januari 2016
- Setyaningsih, Eka Dyah, "*Pengaruh Kualitas Layanan dan Periklanan Melalui Minat Nasabah Terhadap Keputusan Nasabah dalam Menggunakan Kartu Kredit Mega Carrefour*". Artikel Politeknik Negeri Jakarta, Hal 375-383, 2016.
- Ismail, "*Minat Masyarakat Kota Banda Aceh Terhadap Kartu Kredit Bank*". Jurnal Ekonomi dan Manajemen Teknologi, Vol. 2, No. 2, 2018.
- Hartini, Sari, dkk, "*Pengaruh Minat Menggunakan Layanan Internet Banking PT. Haldin Pacific Semesta dalam Bertransaksi Bisnis*". Jurnal Humaniora Bina Sarana Informatika, Vol. 18, No. 2, 2018.

Ichsan, Chairul, "Pengaruh Sikap, Norma Subjektif dan Kontrol Perilaku Persepsian Terhadap Niat Pada Pengguna Kartu Kredit Bank BCA di Kota Banda Aceh". Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Syiah Kuala Darussalam-Banda Aceh, 2015.

Fatimah, Qusnul. "Analisis Pengaruh Manfaat dan Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan Kartu Kredit Studi Kasus Pelaku UMKM Batik di Laweyan". Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Surakarta, 2017.

Retnodiana, Anadya Alfrida, "Pengaruh Budaya, Sosial, Pribadi, Psikologi, Keluarga, dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung Masyarakat Kota Banjarmasin Pada Bank Syariah". Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2018.

Fauziah, Amalianiti Fitri, "Pengaruh Usia, Pendapatan, Persepsi, Gaya Hidup dan Promosi Penjualan Terhadap Minat Masyarakat Dalam Menggunakan Kartu Debet Untuk Bertransaksi Non-tunai (Studi Kasus Masyarakat Kota Surakarta)". Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Surakarta, 2015.

Gunawan, Vania, "Studi Tentang Pengaruh Nilai Pelanggan Inti dan Periphera Terhadap Minat Menggunakan Kartu Kredit Untuk Meningkatkan Keputusan Menggunakan Kartu Kredit (Kasus Pada Pengguna Kartu Kredit di Kota Semarang)". Thesis Universitas Diponegoro Semarang, 2011.

Alam, Veronika Shinta Prima, "Hubungan Antara Gaya Hidup Achievers Dengan Minat Menggunakan Kartu Kredit Pada Pegawai Wanita Sekertariat Daerah Profinsi Jawa Tengah". Skripsi Program Studi Psikologi Fakultas Kedokteran Universitas Diponegoro Semarang, 2006.

Komaroh, Masrifatul, "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Mengajukan Pembiayaan Mudharabah". Skripsi Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2018.

Istiqomah, Rahayu, "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah STAIN Salatiga Untuk Menjadi Nasabah di Perbankan Syariah". Skripsi Sekolah Tinggi Agama Islam Salatiga, 2015.

Arif, Muhammad. "Pengaruh Store Atmosfer, Lokasi dan Gaya Hidup Terhadap keputusan Pembelian di Soban Cafe Medan". Skripsi, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan, 2018.

Laksana, Fajar, 2008. *Manajemen Pemasaran: Pendekatan Praktis*. Yogyakarta: Graha Ilmu

Schiffman, Leon dan Kanuk, Leslie Lazar. 2004. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: PT Indeks.

Sudarsono, Heri. 2003. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*. Yogyakarta: Ekonisia.

Kasmir, 2000. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Mulyadi Nitisusastro, 2012. *Perilaku konsumen Dalam Perspektif Kewirausahaan*. Bandung: Alfabeta. Hal 90

Philip Kotler, 2008. *Principles Of Marketing (Dasar-dasar Marketing)*, Terj. Wilhelmus W. Bakowatun, (Jakarta: Milda Surya Grafindo,), Hal.163

Supardi, 2005. *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis* Yogyakarta, UII Pres.

Muhammad Kartajaya dan Muhammad Syakir Sula, 2008. *Syariah Marketing*, Jakarta: Mizan Pustaka.

Crow D. Leater dan Crow Alice, 1989. *Psikologi Pendidikan*, Yogyakarta: Nur Cahaya.

Ghozali, Imam. 2006. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Universitas Diponegoro.

