

**ANALISIS FAKTOR PENENTU NASABAH DALAM
MEMILIH AKAD MURABAHAH PADA BANK SYARIAH
INDONESIA KCP RATULANGI PALOPO**

Skripsi

*Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana
(SE) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Palopo*



IAIN PALOPO

Oleh

PUJI SRI KARTIKA

17 0402 0045

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

2021

**ANALISIS FAKTOR PENENTU NASABAH DALAM
MEMILIH AKAD MURABAHAH PADA BANK SYARIAH
INDONESIA KCP RATULANGI PALOPO**

Skripsi

*Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana
(SE) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Palopo*



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
2021**

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Puji Sri Kartika

NIM : 17 0402 0045

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul : “Analisis Faktor Penentu Nasabah Dalam Memilih Akad Murabahah pada Bank Syariah”

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa:

1. Skripsi ini benar merupakan hasil karya sendiri, bukan plagiasi atau duplikasi dari karya orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri.
2. Seluruh bagian dari skripsi ini adalah karya saya sendiri selain kutipan yang ditunjukkan sumbernya. Segala kekeliruan yang ada di dalamnya adalah tanggung jawab saya sendiri.

Bilamana dikemudian hari pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi administratif atas perbuatan tersebut dan gelar akademik yang saya peroleh karenanya dibatalkan.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palopo, 19 September 2021

g membuat pernyataan,



Puji Sri Kartika
NIM 17 0402 0045

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi berjudul Analisis Faktor Penentu Nasabah dalam Memilih Akad Murabahah pada Bank Syariah Indonesia KCP Ratulangi Palopo yang ditulis oleh Puji Sri Kartika Nomor Induk Mahasiswa (NIM) 17 0402 0045 mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Palopo, yang dimunaqasyahkan pada hari Kamis, tanggal 25 November 2021 Miladiyah bertepatan dengan 20 Rabiul Akhir 1443 Hijriah telah diperbaiki sesuai catatan dan permintaan Tim Penguji, dan diterima sebagai syarat meraih gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Palopo, 26 November 2021

TIM PENGUJI

- | | | |
|-----------------------------------|--------------|---------|
| 1. Abd. Kadir Arno, S.E.Sy., M.Si | Ketua Sidang | (.....) |
| 2. Ishak, S.EI., M.EI. | Penguji I | (.....) |
| 3. Hamida, S.E.Sy., M.E.Sy. | Penguji II | (.....) |
| 4. Nur Ariani Aqidah, S.E., M.Sc | Pembimbing | (.....) |

Mengetahui:

.....
a.n Rektor IAIN Palopo
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Hj. Ramlah M., M.M.
NIP 19610208 199403 2 001

.....
Ketua Program Studi
Perbankan Syariah

Hendra Satri, S.E., M.M.
NIP 19861020 201503 1 001

PRAKATA

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

أَلْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ
أَمَّا بَعْدُ .

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah menganugerahkan rahmat, hidayah serta kekuatan lahir dan batin, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “Analisis Faktor Penentu Nasabah Dalam Memilih Akad Murabahah pada Bank Syariah” setelah melalui proses yang panjang.

Shalawat dan salam kepada Nabi Muhammad SAW. kepada para keluarga, sahabat dan pengikut-pengikutnya. Skripsi ini disusun sebagai syarat yang harus diselesaikan, guna memperoleh gelar sarjana ekonomi dalam bidang Perbankan Syariah pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo. Penulisan skripsi ini dapat terselesaikan berkat bantuan, bimbingan serta dorongan dari banyak pihak walaupun penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang tak terhingga dengan penuh ketulusan hati dan keikhlasan, kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Abdul Pirol, M.Ag. selaku Rektor IAIN Palopo, Bapak Dr. H. Muammar Arafat, S.H., M.H. selaku Wakil Rektor Bidang Akademik dan Pengembangan Kelembagaan, Bapak Dr. Ahmad Syarief Iskandar, S.E., M.M. selaku Wakil Rektor Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, Bapak Dr. Muhaemin, M.A. selaku Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.

2. Ibu Dr. Hj. Ramlah Makkulasse, M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo, Bapak Dr. Muhammad Ruslan Abdullah, S.EI., M.A. selaku Wakil Dekan Bidang Akademik, Bapak Tadjuddin, S.E., M. Ak., CA. selaku Wakil Dekan Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, Bapak Dr. Takdir, S.H., M.H. selaku Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.
3. Bapak Hendra Safri, SE., M.M. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah IAIN Palopo beserta para Dosen dan Staf yang telah banyak memberi arahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Nur Ariani Aqidah, S.E., M.Sc. selaku Pembimbing utama yang telah memberikan bimbingan, masukan dan arahan dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak Ishak, S.EI., M.EI. dan Ibu Hamida, S.E.Sy., M.E.Sy yang telah banyak memberi arahan untuk menyelesaikan skripsi ini.
6. Ibu Jumarni, S.T., M.E.Sy. selaku Penasihat Akademik.
7. Kepala Perpustakaan IAIN Palopo Bapak Madehang, S.Ag., M.A., beserta staf yang telah menyediakan buku-buku/literatur untuk keperluan studi kepustakaan dalam menyusun skripsi ini.
8. Para Staf IAIN Palopo, dan terkhusus kepada Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang banyak membantu penulis terlebih dalam pengurusan berkas-berkas demi penyelesaian studi penulis.
9. Pimpinan Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Ratulangi beserta pegawainya yang telah memberikan izin dan bantuan dalam melakukan penelitian untuk menyelesaikan skripsi ini.

10. Kepada semua teman seperjuangan, mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah IAIN Palopo angkatan 2017 (khususnya kelas PBS B), sahabatku Zakinah Ramadhinah S., TOPMALABOWS, RRT, dan KBB yang selama ini membantu, memberi support dan selalu menghibur saat sedang galau dalam penyusunan skripsi ini.

Terkhusus kepada kedua orang tuaku tercinta Ayahanda Serma (Purn) Firman. dan Ibunda Syamsinar, yang telah mengasuh dan mendidik penulis dengan penuh kasih sayang sejak kecil hingga sekarang, dan segala yang telah diberikan kepada anak-anaknya, serta saudara-saudaraku Syafei Surya Wismoyo, S.Tr.Pel, M. Mar dan Puspita Rezki Amanda, S. Km yang selama ini membantu dan mendoakanku. Mudah-mudahan Allah SWT mengumpulkan kita semua dalam surga-Nya kelak. *And the last but not least I will thanks to me, Puji Sri Kartika.*

Semoga setiap bantuan doa, dukungan, motivasi, dorongan, kerjasama dan amal bakti yang telah diberikan kepada penulis mendapat balasan yang layak disisi Allah SWT.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi setiap yang memerlukan dan semoga Allah SWT menuntun kearah yang benar dan lurus. Aamiin.

Palopo, 19 September 2021

Penulis

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN

A. *Transliterasi Arab-Latin*

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin dapat dilihat pada tabel berikut:

1. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	-	-
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	Š	Es dengan titik di atas
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	Ḥ	Ha dengan titik di bawah
خ	Kha	Kh	Ka 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
سین	Syin	Sy	Esdan ye
ص	Šad	Š	Es dengan titik di bawah
ض	Ḍaḍ	Ḍ	De dengan titik di bawah
ط	Ṭa	Ṭ	Te dengan titik di bawah
ظ	Ža	Ž	Zet dengan titik di bawah
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Fa
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka

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

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (').

2. Vokal

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

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	<i>fathah</i>	a	a
اِ	<i>kasrah</i>	i	i
اُ	<i>dammah</i>	u	u

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اِي	<i>fathah dan yā'</i>	ai	a dan i
اُو	<i>fathah dan wau</i>	au	a dan u

Contoh:

كَيْفَ : *kaifa*

هَوَّلَ : *hauula*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harakat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
ا... آ... ي	<i>fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>yā'</i>	ā	a dan garis di atas
ي	<i>kasrah</i> dan <i>yā'</i>	ī	i dan garis di atas
و	<i>ḍammah</i> dan <i>wau</i>	ū	u dan garis di atas

مَاتَ : māta
رَمَى : rāmā
قِيلَ : qīla
يَمُوتُ : yamūtu

4. *Tā' marbūtah*

Transliterasi untuk *tā' marbūtah* ada dua, yaitu *tā' marbūtah* yang hidup atau mendapat harakat *fathah*, *kasrah*, dan *dammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *tā' marbūtah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *tā' marbūtah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *tā' marbūtah* itu ditransliterasikan dengan ha [h].

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *raudah al-atfāl*
الْمَدِينَةُ الْفَاضِلَةُ : *al-madīnah al-fādilah*
الْحِكْمَةُ : *al-hikmah*

5. Syaddah (*Tasydīd*)

Syaddah atau *tasydīd* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan ّ sebuah tanda *tasydīd* (), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Contoh:

رَبَّنَا : *rabbānā*
نَجِينَا : *najjainā*
الْحَقُّ : *al-haqq*
نُعَمُّ : *nu'ima*
عُدُوْا : *'aduwwun*

Jika huruf *ber-tasydid* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf *kasrah* (ـِ), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* menjadi *ī*.

Contoh:

عَلِيٌّ : 'Alī (bukan 'Aliyy atau A'ly)
عَرَبِيٌّ : 'Arabī (bukan A'rabiyy atau 'Arabiy)

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf *alif lam ma'rifah* (ال). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa *al-*, baik ketika ia diikuti oleh huruf *syamsiyah* maupun huruf *qamariyah*. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-).

Contoh:

الشَّمْسُ : *al-syamsu* (bukan *asy-syamsu*)
الزَّلْزَلَةُ : *al-zalzalah* (bukan *az-zalzalah*)
الفَلْسَفَةُ : *al-falsafah*
الْبِلَادُ : *al-bilādu*

7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif.

Contoh:

تَأْمُرُونَ : *ta'murūna*
النَّوْعُ : *al-nau'*
شَيْءٌ : *syai'un*
أَمْرٌ : *umirtu*

8. Penulisan Kata Arab yang Lazim Digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari perbendaharaan bahasa Indonesia, atau sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, atau lazim digunakan dalam dunia akademik tertentu, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya, kata al-Qur'an (dari *al-Qur'ān*), alhamdulillah, dan munaqasyah. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka harus ditransliterasi secara utuh.

Contoh:

Syarh al-Arba'in al-Nawāwī

Risālah fi Ri'āyah al-Maslahah

9. Lafz al-Jalālah

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf jar dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *mudāfilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah.

Contoh:

دِينُ اللَّهِ بِاللَّهِ
dīnullāh *billāh*

Adapun *tā'marbūtah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz al-jalālah*, diteransliterasi dengan huruf [t].

Contoh:

هُمُ فِي رَحْمَةِ اللَّهِ *hum fī rahmatillāh*

10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan

untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (al-), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR).

Contoh:

Wa mā Muhammadun illā rasūl

Inna awwala baitin wudi'a linnāsi lallazī bi Bakkata mubārakan

Syahru Ramadān al-lazī unzila fīhi al-Qurān

Nasīr al-Dīn al-Tūsī

Nasr Hāmid Abū Zayd

Al-Tūfī

Al-Maslahah fī al-Tasyrī' al-Islāmī

Jika nama resmi seseorang menggunakan kata Ibnu (anak dari) dan Abū (bapak dari) sebagai nama kedua terakhirnya, maka kedua nama terakhir harus disebutkan sebagai nama akhir dalam daftar pustaka atau daftar referensi. Contoh :

Abū al-Walīd Muhammad ibn Rusyd, ditulis menjadi: Ibnu Rusyd, Abū al-Walīd Muhammad (bukan: Rusyd, Abū al-Walīd Muhammad Ibnu)

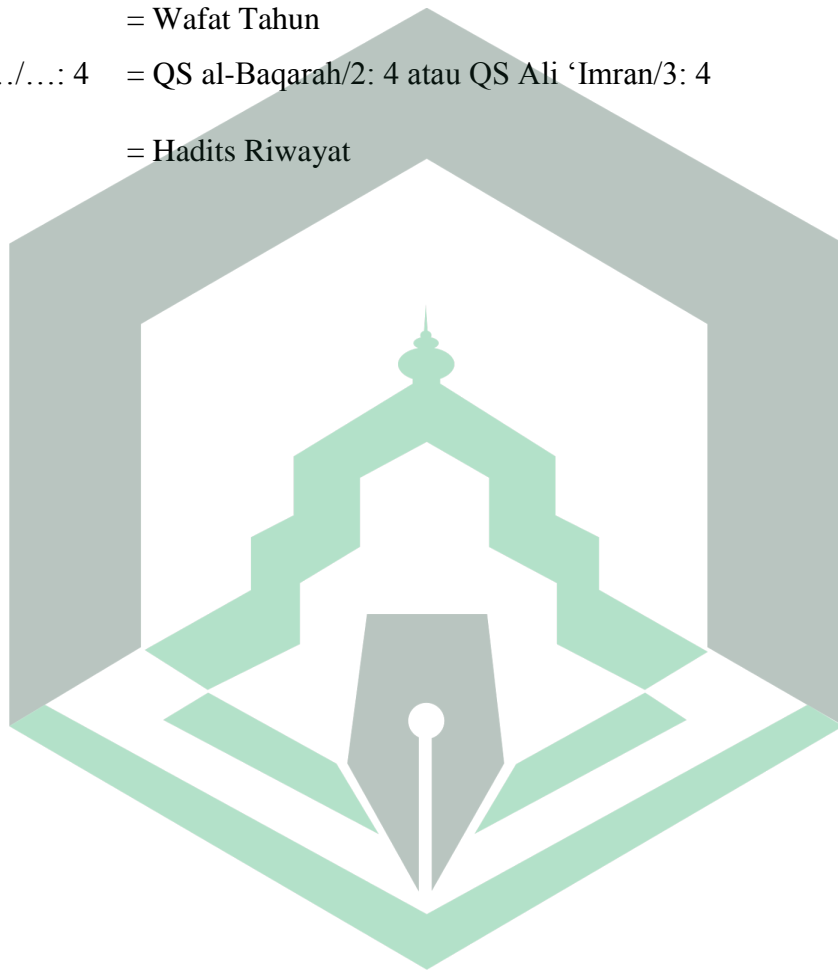
Nasr Hāmid Abū Zaīd, ditulis menjadi: Abū Zaīd, Nasr Hāmid (bukan, Zaīd Nasr Hāmid Abū)

B. *Daftar Singkatan*

Beberapa singkatan yang dibakukan adalah:

SWT. = Subhanahu Wa Ta'ala

SAW.	= Sallallahu ‘Alaihi Wasallam
AS	= ‘Alaihi Al-Salam
H	= Hijrah
M	= Masehi
SM	= Sebelum Masehi
l	= Lahir Tahun (untuk orang yang masih hidup saja)
W	= Wafat Tahun
QS .../...: 4	= QS al-Baqarah/2: 4 atau QS Ali ‘Imran/3: 4
HR	= Hadits Riwayat



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
PRAKATA	v
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB DAN SINGKATAN	viii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR AYAT	xvii
DAFTAR HADIS	xviii
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR/BAGAN	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
ABSTRAK	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
BAB II KAJIAN TEORI	9
A. Penelitian Terdahulu yang Relevan	9
B. Landasan Teori	14
C. Kerangka Pikir	24
D. Hipotesis Penelitian	25
BAB III METODE PENELITIAN	27
A. Jenis Penelitian	27
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	27
C. Definisi Operasional Variabel	27
D. Populasi dan Sampel	29
E. Instrumen Penelitian	30
F. Teknik Pengumpulan Data	34
G. Teknik Analisis Data	35
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	42
A. Gambaran	42
B. Hasil Penelitian	51
C. Pembahasan	59
BAB V PENUTUP	61
A. Simpulan	63
B. Saran	64

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN-LAMPIRAN



DAFTAR KUTIPAN AYAT

Kutipan ayat 1 QS An-Nisa/4: 29	1
Kutipan ayat 2 QS Ali Imran/3:130	2



DAFTAR HADIS

Hadis 1 Hadis tentang prinsip jual beli	23
---	----



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan BUS dan UUS Februari 2021	4
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	29
Tabel 3.2 Skala Penilaian	32
Tabel 3.3 Kisi-kisi Instrumen Penelitian.....	32
Tabel 3.4 Hasil uji validitas	37
Tabel 3.5 Hasil uji reliabilitas	38
Tabel 4.1 Komposisi Pembiayaan BSI KCP Ratulangi September 2021	44
Tabel 4.2 Jenis Pembiayaan BSI KCP Ratulangi Palopo	45
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	46
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	46
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	47
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	48
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas Data.....	50
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolonieritas	51
Tabel 4.9 Uji Regresi Berganda	53
Tabel 4.10 Hasil Uji-t.....	55
Tabel 4.11 Hasil Uji-f	56
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Persentase Pembiayaan Bank Syariah Bulan Februari 2021.....	5
Gambar 2.1 Kerangka Pikir Penelitian.....	26
Gambar 4.1 Pembiayaan BSI KCP Ratulangi September 2021.....	44
Gambar 4.2 Usia Responden.....	47
Gambar 4.3 Pendidikan Terakhir Responden	48
Gambar 4.4 Pekerjaan Responden	49
Gambar 4.5 Uji Heteroskedastisitas.....	52



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 Hasil Kuesioner Penelitian
- Lampiran 3 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas
- Lampiran 4 Berita Acara Seminar Hasil
- Lampiran 5 Surat Izin Penelitian
- Lampiran 6 Nota Dinas Pembimbing
- Lampiran 7 Nota Dinas Penguji
- Lampiran 8 Verifikasi Naskah
- Lampiran 9 Buku Kontrol
- Lampiran 10 Kartu Kontrol
- Lampiran 11 Surat Keterangan Lunas UKT
- Lampiran 12 Dokumentasi
- Lampiran 13 Riwayat Hidup

ABSTRAK

Puji Sri Kartika, 2021. “*Analisis Faktor Penentu Nasabah Dalam Memilih Akad Murabahah pada Bank Syariah Indonesia KCP Ratulangi Palopo*”. Skripsi Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Palopo. Dibimbing oleh Nur Ariani Aqidah, S.E., M.Sc

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor penentu nasabah dalam memilih akad murabahah pada bank syariah. Jenis Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan populasi seluruh nasabah BSI KCP Palopo Ratulangi. Pengambilan jumlah sampel 80 responden dengan menggunakan teori roscoe, serta menggunakan *purposive sampling*. Metode yang digunakan untuk menguji hipotesis adalah dengan uji asumsi klasik, uji hipotesis, uji regresi berganda, dan uji koefisien determinasi. Alat analisis pada penelitian ini menggunakan bantuan SPSS versi 22 dan 24. Dari hasil pengolahan data tersebut menunjukkan bahwa secara simultan variabel faktor internal (psikologis dan pribadi) dan variabel faktor eksternal (budaya dan demografi) berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah dalam memilih akad murabahah pada bank syariah dengan tingkat signifikansi 0,000. Sedangkan secara parsial variabel faktor internal (psikologi dan pribadi) berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah dalam memilih akad murabahah pada bank syariah dengan tingkat signifikansi 0,004 dan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($3,823 > 1,991$), namun variabel faktor eksternal (budaya dan demografi) tidak berpengaruh positif serta signifikan terhadap keputusan nasabah dalam memilih akad murabahah pada bank syariah dengan tingkat signifikansi 0,21 dan nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($1,245 < 1,991$).

Kata kunci: Faktor Internal, Faktor Eksternal, Keputusan Nasabah Menggunakan Akad Murabahah

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Kehadiran bank syariah memberi solusi alternatif untuk pertentangan antara bunga bank dengan riba karena bank syariah menjalankan operasionalnya dengan memenuhi syarat mutlak yaitu kepatuhan syariah. Allah SWT mengingatkan dalam firman-Nya,

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ..

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil...” (an-Nisaa’:29)

Jadi, orang yang beragama Islam di Indonesia yang ingin menjauhi masalah riba sudah menemukan jawaban dari berdirinya bank syariah. Kemudian lagi, bank syariah memainkan peran penting untuk menjaga keamanan sistem moneter dan meningkatkan perekonomian masyarakat atas produk-produk yang tersedia di dalamnya.

Adanya perbankan dengan landasan Islam di Indonesia dimulai dari didirikannya Bank Muamalat Indonesia saat tahun 1991. Saat itu bank syariah belum menjadi prioritas untuk diperhatikan secara maksimal dari Negara ini, fakta itu dilihat dalam Undang-Undang Nomor 27 Tahun 1992 yang tidak menjelaskan legitimasinya untuk kegiatan keuangan Islam. Pada tahun 1998, setelah dibuat peraturan baru, yakni UU No. 10 Tahun 1998 yang menyatakan kalau ada dua kerangka keuangan, yakni kerangka bagi hasil serta kerangka

bunga, sejak saat itu bank syariah terus maju dan dikenal oleh semua lapisan masyarakat.¹

Lembaga keuangan syariah khususnya bank syariah berusaha melayani kebutuhan masyarakat di mana saja dan secara menyeluruh untuk menggarap fungsionalnya. Perilaku nasabah sangat penting untuk diperhatikan baik nasabah yang meminjam maupun menabung, hal ini dapat menjadi dasar oleh pihak bank dalam meningkatkan evektifitas kinerjanya. Sebagai aturan umum, nasabah akan menyeleksi bank mana yang dapat memberi kenyamanan dan kemudahan mereka membutuhkan cadangan dana. Pemberian uang atau dana di bank syariah disebut pembiayaan sedangkan di bank konvensional disebut kredit. Perbedaan antara keduanya adalah bahwa kerangka pembiayaan sebagai pembagian hasil sesuai akad di awal sedangkan kredit sebagai bunga. Bank syariah selaku peminjam boleh memantau kemajuan dari manajemen usaha nasabah yang telah menggunakan produk pembiayaan. Hal ini menunjukkan bahwa bank syariah berupaya membantu ketika peminjam kemungkinan memiliki masalah karena bank syariah tidak hanya mencari keuntungan sementara. Sebagai landasan Allah berfirman dalam QS. Ali Imron/3:130:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافاً مُضَاعَفَةً وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ . وَاتَّقُوا النَّارَ الَّتِي

أَعَدَّتْ لِلْكَافِرِينَ

¹ Nur Umi Maisyarah, *Sistem Penerimaan Pegawai Berbasis Kompetensi*, (Lampung: UIN Raden Intan Lampung, 2013), h.7

Artinya: “Hai orang-orang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan”.

Produk-produk yang tersedia dalam bank syariah lahir dari lima gagasan akad, yakni pada prinsip titipan terdapat akad Alwadi'ah, prinsip bagi hasil yang terkandung dalam akad Al-musharakah, Al-mudharabah, Al-muzara'ah, Al - Musaqah, pada prinsip jual beli terdapat akad Bai' Al-murabahah, Bai' As-salam, dan Bai' al istishna', pada sewa terdapat akad al-ijarah dan al-ijarah al-muntah bit-Tamlik, dan pada prinsip jasa yang terkandung dalam akad Al-wakalah, Al-kafalah, Al-hawalah, Ar-rahn, dan Al-qardh.²

Pada umumnya, ketika mendengar kata bank syariah, tidak sedikit yang mengira bahwa akad yang paling sering digunakan ialah akad dengan dasar bagi hasil, khususnya akad mudharabah dan akad musyarakah. Namun, dalam kenyataan statistik perbankan syariah yang diterbitkan oleh OJK, akad atau produk dengan peringkat teratas adalah akad Al-murabahah.

Tabel berikut menunjukkan penyebaran pembiayaan yang telah diberikan Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) di Indonesia pada Februari 2021 yang diterbitkan oleh OJK dalam jutaan rupiah.³

² Muhammad Syafii Antonio. *Islamic Banking: Bank Syariah Dari Teori Ke Praktek, Cet.1.* (Jakarta: Gema Insani Press, 2001).

³Statistik Perbankan Syariah Februari 2021, Otoritas Jasa Keuangan

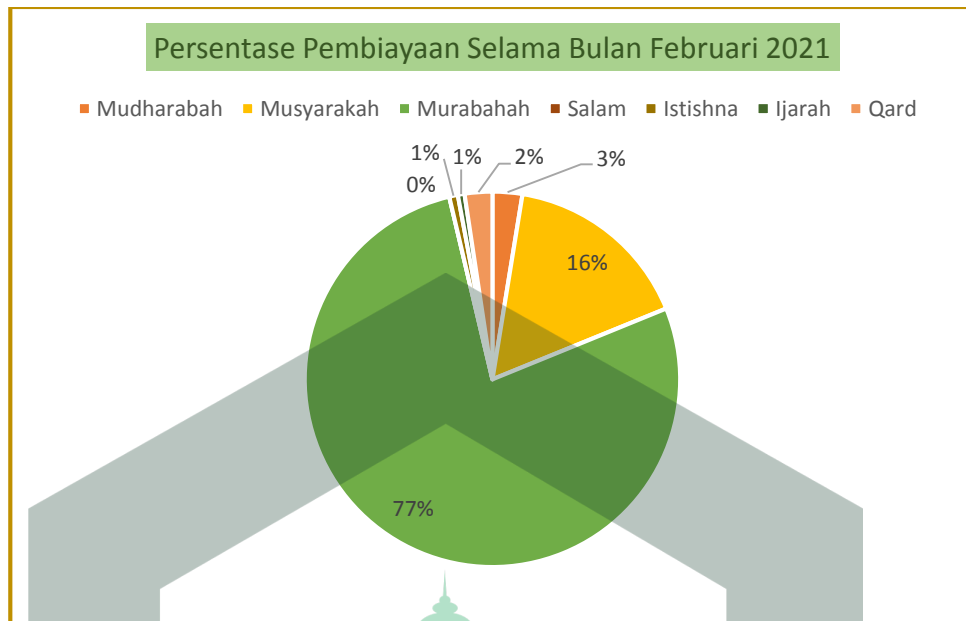
Tabel 1.1 Pembiayaan BUS dan UUS Februari 2021

Akad	Pembiayaan	Persentasi
<i>Mudharabah</i>	253,643	3%
<i>Musyarakah</i>	1,608,356	16%
<i>Murabahah</i>	7,655,097	77%
<i>Salam</i>	0	0%
<i>Istishna</i>	73,358	1%
<i>Ijarah</i>	56,870	1%
<i>Qardh</i>	235,377	2%
TOTAL	9,882,701	100%

Sumber: SPS OJK yang telah diolah, 2021

Tabel tersebut menunjukkan pembiayaan lengkap yang diberikan oleh bank umum syariah dan unit usaha syariah di Indonesia pada Februari 2021 dengan jumlah pembiayaan mencapai 9.882.701 miliar rupiah. Selanjutnya adalah diagram penyebaran akad pembiayaan bank syariah dan unit usaha syariah selama Februari 2021.

Grafik 1.1 Persentase Pembiayaan Bank Syariah Bulan Februari 2021



Sumber: SPS OJK 2021 (data diolah)

Terlihat dari grafik bahwa mayoritas dari konsumen menyelesaikan pembiayaan dengan menggunakan akad murabahah yang menyumbang pembiayaan lebih dari setengah dari jumlah totalnya.

Komponen yang menjadi pertimbangan nasabah dalam menerima pinjaman atau pembiayaan antara lain: kesederhanaan sistem dan strategi pembiayaan, jangka waktu pembiayaan, banyaknya angsuran yang sesuai dengan keadaan ekonomi nasabah, kenyamanan dari pelayanan dan area bank. Nasabah pasti akan mempertimbangkan variabel-variabel tersebut untuk mencapai pemenuhan dalam mengumpulkan kebutuhan pembiayaan mereka hingga maksimal. Demikian juga nasabah juga memilih bank syariah ingin menghindari hal-hal terhadap riba dalam Islam atau bisa dikatakan bank syariah merupakan alat yang dipakai mencari tambahan uang untuk masyarakat

luas agar terhindar dari bunga di bank biasa. Beberapa peneliti menyimpulkan bahwa hal-hal yang mempengaruhi nasabah sehingga memutuskan untuk memilih pembiayaan murabahah adalah faktor internal dan faktor eksternal. Dimana faktor internal pada umumnya terbagi menjadi persepsi, sikap, pribadi, dan motivasi, sedangkan faktor eksternal terbagi menjadi budaya dan demografi.⁴

Munawaroh adalah salah satu analis yang mencoba untuk menemukan seberapa kuat faktor internal dan eksternal pada perilaku nasabah saat menentukan untuk menggunakan pembiayaan murabahah. Konsekuensi dari penelitiannya bahwa komponen yang paling mendominasi dalam mempengaruhi perilaku nasabah yaitu sosial, individu serta mental.⁵

Salah satu dari beberapa bank syariah yang didirikan di Kota Palopo adalah Bank Syariah Indonesia KCP Ratulangi Kota Palopo yang dulunya merupakan Bank Mandiri Syariah. Bank Syariah tersebut telah berdiri lama dan memiliki perkembangan yang cukup signifikan. Namun, meskipun sudah lama berdiri terdapat masalah pada bagian produknya. Nasabah cenderung lebih memilih akad murabahah, sedangkan akad-akad yang lain kurang diminati. Melihat kondisi tersebut, penelitian ini mendorong upaya untuk menemukan hal-hal yang berpengaruh pada ketentuan nasabah untuk menggunakan pembiayaan murabahah di BSI KCP Ratulangi Palopo.

⁴ Ida Liza, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah*, (Lampung: IAIN Lampung, 2017)

⁵ Munawaroh, *Analisis Perilaku Nasabah Dalam Pengambilan Keputusan Terhadap Produk Pembiayaan*, (Lampung: UIN Raden Intan Lampung, 2017)

Berlandaskan pada uraian dasar masalah maka penulis selaku akademisi mengangkat judul penelitian “**Analisis Faktor Penentu Nasabah Dalam Memilih Akad Murabahah Pada Bank Syariah**”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang penelitian ini, peneliti merumuskan masalah penelitian yaitu:

1. Apakah faktor internal (psikologis dan pribadi) berpengaruh positif dan signifikan pada keputusan nasabah dalam memilih akad murabahah pada bank syariah?
2. Apakah faktor eksternal (budaya dan demografi) berpengaruh positif dan signifikan pada keputusan nasabah dalam memilih akad murabahah pada bank syariah?
3. Apakah faktor internal dan faktor eksternal secara simultan berpengaruh positif dan signifikan pada keputusan nasabah dalam memilih akad murabahah pada bank syariah?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis seberapa besar pengaruh faktor internal terhadap keputusan nasabah untuk memilih akad Murabahah pada bank syariah.
2. Untuk menganalisis seberapa besar pengaruh faktor eksternal terhadap keputusan nasabah untuk memilih akad Murabahah pada bank syariah.

3. Untuk menganalisis seberapa besar pengaruh faktor internal dan faktor eksternal terhadap keputusan nasabah untuk memilih akad Murabahah pada bank syariah.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian yang akan dilakukan diharapkan dapat memberikan manfaat :

1. Manfaat teoritis

Output dari kajian penelitian ini diharap bisa digunakan sebagai acuan dalam menambah pemahaman dan menciptakan informasi di bidang perbankan syariah.

2. Manfaat praktis

Output dari kajian penelitian ini diharap bisa menarik keinginan pembaca untuk penelitian lebih lanjut mengenai faktor-faktor penentu nasabah dalam memilih item keuangan syariah di dalam bank syariah serta dapat digunakan sebagai referensi oleh bank syariah untuk lebih memaksimalkan pelayanan dan mutu kepada nasabah khususnya faktor yang paling berpengaruh.

BAB II

KAJIAN TEORI

A. Penelitian Terdahulu yang Relevan

1. Penelitian Rif'atul Khoiriyah pada tahun 2018 dengan judul “Analisis Preferensi Nasabah Dalam Menggunakan Pembiayaan Akad Murabahah Dan Musyarakah Di BPRS Madinah Lamongan”. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor apa saja yang menambah preferensi nasabah dalam menggunakan pembiayaan akad murabahah dan musyarakah di BPRS Madinah Lamongan. Analisis data pada penelitian ini ialah analisis deskriptif kualitatif yang kemudian diolah dengan pola pikir induktif. Dari hasil penelitiannya dapat disimpulkan bahwa hal-hal yang mempengaruhi nasabah sehingga memilih pembiayaan murabahah adalah persyaratan mudah, pelayanan cepat, realisasi cepat, dukungan keluarga, jarak dekat, muqasah dan coba-coba.⁶ Persamaan penelitian adalah keduanya menganalisis variabel-variabel yang mempengaruhi pilihan nasabah dalam memanfaatkan pembiayaan akad murabahah. Sementara perbedaan penelitian terletak pada jenis penelitian dimana analisis menggunakan metode kuantitatif, sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Rif'atul Khoiriyah menggunakan metode kualitatif.

⁶Rif'atul Khoiriyah, *Analisis Preferensi Nasabah Dalam Menggunakan Pembiayaan Akad Murabahah Dan Musyarakah Di BPRS Madinah Lamongan*, (Surabaya: UIN Sunan Ampel, 2018)

2. Penelitian Khairul Amri, Intan Qurratul Aini, dan Julianty pada tahun 2018 dengan judul “Preferensi Nasabah Memilih Produk Pembiayaan Bank Aceh Syariah di Kota Banda Aceh”. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis preferensi nasabah dalam memilih produk pembiayaan Bank Aceh Syariah di Kota Banda Aceh. Preferensi yang dimaksudkan terdiri dari manfaat ekonomi, lokasi bank, sesuai dengan keyakinan, konsep bagi hasil, pemahaman agama, informasi publik dan lingkungan nasabah. Data dianalisis dengan menggunakan statistik deskriptif dan statistik inferensi Uji Mann-Whitney. Penelitian menemukan bahwa lingkungan menjadi preferensi paling dominan bagi nasabah dalam memilih produk pembiayaan Bank Aceh Syariah, kesesuaian dengan keyakinan dan lokasi bank di urutan kedua. Sebaliknya manfaat ekonomi berada urutan terakhir. Hasil uji Man-Whitney mengindikasikan perbedaan jenis kelamin, umur, status perkawinan dan tingkat pendidikan tidak menyebabkan adanya perbedaan preferensi nasabah dalam memilih produk pembiayaan Bank Aceh Syariah. Sebaliknya perbedaan pekerjaan dan pendapatan rata-rata per bulan menyebabkan perbedaan preferensi nasabah memilih produk pembiayaan bank syariah.⁷ Persamaan dari analisis tersebut adalah keduanya melihat hal-hal yang memberi pengaruh ketentuan nasabah untuk memanfaatkan pembiayaan dalam bank

⁷Khairul Amri, Intan Qurratul Aini, dan Julianty, *Preferensi Nasabah Memilih Produk Pembiayaan Bank Aceh Syariah di Kota Banda Aceh*, *Jurnal Samudra Ekonomi Dan Bisnis*, Vol 9, No 1 Januari 2018

syariah. Sedangkan, perbedaan penelitian terletak pada teknik analisis datanya yang menggunakan analisis statistik deskriptif dan statistik inferensi Uji Mann-Whitney sedangkan peneliti menggunakan analisis regresi linear berganda dengan menggunakan SPSS.

3. Penelitian oleh Nike Diah Agustin pada tahun 2018 yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Anggota Pada Pembiayaan Murabahah Di BTM Surya Madinah Tulungagung”. Salah satu dari tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui Faktor internal dan eksternal apa saja yang mempengaruhi minat anggota untuk melakukan/mengajukan pembiayaan murabahah di Baitul Tamwil Muhammadiyah Surya Madinah Tulungagung. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa faktor-faktor yang mempengaruhi anggota sehingga berminat melakukan pembiayaan murabahah adalah adanya pelayanan yang baik kepada anggota, sehingga anggota merasa puas ketika bertransaksi dan lokasi yang mudah dijangkau anggota, dan juga keunggulan pembiayaan murabahah yang mudah diaplikasikan.⁸ Persamaan penelitian adalah sama-sama meneliti mengenai faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam menggunakan pembiayaan akad murabahah. Sedangkan, perbedaan penelitian terletak pada populasi dan sampel, dimana penelitian yang dilakukan oleh Nike Diah Agustin mengambil sampel penelitian dari

⁸ Nike Diah Agustin, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Anggota Pada Pembiayaan Murabahah Di BTM Surya Madinah Tulungagung*, (Tulungagung: IAIN Tulungagung, 2018)

anggota Baitul Tamwil Muhammadiyah Surya Madinah Tulungagung sedangkan peneliti menggunakan sampel dari nasabah BSI KCP Ratulangi Palopo.

4. Penelitian Rofika Nadira dan Susianto pada tahun 2020 yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Dalam Memilih Pembiayaan Murabahah Pada Pt. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Medan Aksara”. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis apakah produk, promosi dan lokasi mempengaruhi nasabah dalam memilih pembiayaan murabahah. Pada penelitian ini peneliti menggunakan analisis regresi linear berganda untuk menganalisis data yang tersedia dan hasil dari penelitian ini adalah produk, promosi dan lokasi berpengaruh besar terhadap keputusan nasabah dalam memilih akad murabahah.⁹ Persamaan penelitian terletak pada tujuan penelitian dan juga teknik analisis data yang digunakan sedangkan perbedaan penelitian terletak pada metode pengambilan sampel dimana metode penelitian yang digunakan oleh Rofika Nadira dan Susianto adalah sampling sistematis sedangkan peneliti menggunakan metode *purposive sampling*.
5. Penelitian Ida Liza pada tahun 2017 yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan Musyarakah”. Penelitian ini bertujuan untuk

⁹ Rofika Nadira dan Susianto, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Dalam Memilih Pembiayaan Murabahah Pada Pt. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Medan Aksara*, Jurnal FEB No.1 Vol.1 2020

seberapa berpengaruh faktor internal dan faktor eksternal terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan musyarakah pada BMT Syariah Makmur Sukabumi Indah Bandar Lampung. Penelitian ini merupakan penelitian lapangan. Data yang digunakan adalah data primer yang dikumpulkan melalui kuesioner, observasi, dan wawancara. Penelitiannya menyimpulkan bahwa faktor internal dan faktor eksternal secara simultan berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan sedangkan secara parsial yang paling berpengaruh adalah faktor internal.¹⁰ Kesamaan penelitian terletak pada tujuan penelitian dan juga teknik analisis data yang digunakan, sedangkan perbedaan penelitian terletak pada teknik pengujian dimana strategi penelitian yang digunakan oleh Ida Liza adalah metode *insidental sampling* sedangkan analisis menggunakan metode *purposive sampling*.

6. Penelitian Munawaroh pada tahun 2017 yang berjudul “Analisis Perilaku Nasabah Dalam Pengambilan Keputusan Terhadap Produk Pembiayaan”. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perilaku konsumen dalam pengambilan keputusan dan faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi perilaku nasabah dalam pengambilan produk pembiayaan Griya iB Hasanah pada BNI Syariah KC Tanjung Karang. Dalam pengumpulan data bersumber dari lapangan melalui

¹⁰ Ida Liza, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah*, (Lampung: IAIN Lampung, 2017)

metode wawancara dan kuesioner. Hasil yang penulis temukan adalah setiap nasabah responden melalui beberapa tahap dalam melakukan pengambilan keputusan dan terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi perilaku konsumen yakni faktor sosial, faktor pribadi, faktor budaya, dan faktor psikologis. Sedangkan yang paling dominan mempengaruhi adalah faktor budaya, pribadi, dan psikologis.¹¹ Persamaan penelitian terletak pada tujuan penelitian dan juga teknik pengumpulan data yang digunakan, sedangkan perbedaan penelitian terletak pada metode analisis data yang dilakukan dimana metode analisis data yang digunakan oleh Munawaroh adalah kualitatif dengan pendekatan berfikir induktif sedangkan penulis menggunakan metode analisis data kuantitatif.

B. Landasan Teori

1. Teori Motivasi Konsumen

Teori Motivasi Konsumen dalam menentukan pilihan pada umumnya dipisahkan menjadi tiga, yaitu *Freud theory*, *Maslow theory*, dan *Herzberg theory*.¹²

- a. Teori Freud mengemukakan kalau hal terbesar yang membangun sikap konsumen ialah segi psikologisnya dan seseorang tidak dapat sepenuhnya mengetahui motivasi dirinya sendiri. Ketika seseorang mengamati merek-merek

¹¹ Munawaroh, *Analisis Perilaku Nasabah Dalam Pengambilan Keputusan Terhadap Produk Pembiayaan*, (Lampung: UIN Raden Intan Lampung, 2017)

¹² Kotler dan Keller, *Manajemen Pemasaran Jilid II, Edisi Ketiga belas terjemahan Bob Samran*, (Jakarta: Erlangga, 2009)

tertentu maka terdapat hal-hal seperti wujud, bahan, dan merek yang bisa memberi dampak aliansi atau aspek opini dan perasaan khusus.

b. Teori Maslow menerangkan kalau keperluan individu/seseorang diatur dengan rantai komando, mulai yang sangat diperlukan sampai yang sangat tidak diperlukan saat itu juga. Disusun berdasarkan maknanya, keperluan-keperluan itu ialah keperluan aktual, keperluan rasa aman, keperluan sosial, keperluan apresiasi, dan juga keperluan pemenuhan diri.

c. Teori Herzberg menyatakan bahwa ada dua variabel, menjadi spesifik dissatisfiers (faktor yang menyebabkan) dan satisfiers (faktor yang menyebabkan pemenuhan). Satisfiers harus ada secara efektif untuk menginspirasi pembeli atau nasabah.

Sebagaimana dikatakan oleh Al-Ghazali, manfaat (Maslahah) masyarakat umum dengan mencari dan menjaga lima tujuan dasar (Maqashid Syariah), lima tujuan penting adalah agama, jiwa, keluarga, harta dan akal.¹³ Istilah Al-Maqashid adalah bentuk jamak dari kata 'Maqsid', yang mengacu pada tujuan (al hadaf), tujuan (al grad), hal yang menarik (al matlub), dan syariah menyiratkan tujuan definitif syariah. atau hukum Islam. Untuk sementara, Puing Syatibi memisahkan Maqashid menjadi tiga, yaitu dharuriyat (kebutuhan mendesak), hajiyat (kebutuhan pelengkap), dan tahsiniyat (kebutuhan yang sesuai).

¹³ Adiwarmarman Karim, *Ekonomi Mikro Islam Edisi 3*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2010)

2. Pertimbangan Konsumen dalam Memilih

Pikiran konsumen biasa tentang suatu barang sebelum menentukan pilihan dibagi menjadi lima kelompok yang mencakup pertimbangan keuangan, pertimbangan pasif, pemikiran emosi atau perasaan, dan pemikiran lainnya.¹⁴ Pertimbangan ini digambarkan dalam penjelasan berikut ini:

a. Pertimbangan Ekonomis

Pemikiran berdasar keuangan umumnya diidentifikasi dengan perkiraan moneter dari produk yang mau dipakai. Pembeli selanjutnya memikirkan dan memperhitungkan dengan cara finansial tentang keuntungan yang bisa didapat dari biaya yang selanjutnya ditimbulkan. Melahirkan pertimbangan keuangan menyiratkan bahwa pembeli memiliki informasi yang cukup luas tentang produk tersebut.

Sebagian dari cara yang diambil termasuk hal-hal yang menyertai:

- 1) Tingginya wawasan pembeli mengenai barang atau jasa yang akan dipilih
- 2) Tingginya rasa percaya dan keyakinannya kalau barang yang ia beli dapat menjadi solusi untuk pemenuhan keperluan dan keinginannya

¹⁴ Rangga Arna Permana, *Analisis Perilaku Konsumen Terhadap Metode Pemasaran Produk Penantang Pasar Ditinjau dari Perspektif Ekonomi Islam*, (Lampung: UIN Raden Intang Lampung, 2014)

3) Menindaklanjuti penilaian.

b. Pertimbangan Pasif

Dalam hal tersebut rata-rata pelanggan dipandang sebagai nasabah yang tidak memikirkan produk dengan cara objektif juga di beri pengaruh kuat oleh elemen interior yang intrinsik dalam masing-masing pembelian. Pengaruh dari dalam terdapat gabungan komponen wawasan, individu, pembelajaran, inspirasi, dan sikap.

c. Pertimbangan Rasional

Untuk situasi ini, pembeli fokus pada pilihan pada keunggulan dan kapasitas barang yang dibeli dalam mengatasi masalah yang mereka hadapi. Hal yang lumrah ini menggambarkan pembeli sebagai individu yang berpikir kritis.

d. Pertimbangan Emosional

Pembeli dengan pilihan semacam ini menekankan perenungan yang penuh gairah dari perenungan yang berbeda. Dalam keseharian, kecenderungan mengonsumsi selalu diberi pengaruh dari perasaan yang penuh gairah sama dengan cinta atau kebutuhan untuk merasa dihargai oleh orang-orang di sekitar mereka.

e. Pertimbangan lainnya

Perenungan mendasar lainnya disinggung untuk memasukkan pemikiran tentang sikap dan sifat pembeli, temperamen,

kondisi ekologis ketika melakukan perenungan, ketika menawarkan sesuatu ke pertemuan lain.

3. Keputusan Konsumen

Dinamika pembelanja adalah pilihan aktivitas dari setidaknya dua keputusan elektif. Seorang pembelanja yang perlu memilih harus memiliki keputusan elektif. Pilihan tanpa keputusan dikenal sebagai "Satu pilihan di antara banyak pilihan". Menurut Setiadi, perwujudan dinamika pembeli adalah koordinasi yang menyatukan informasi untuk memilih setidaknya dua praktik pilihan, dan salah satunya. Konsekuensi dari interaksi campuran ini adalah keputusan yang diperkenalkan secara intelektual sebagai keinginan untuk bertindak.¹⁵ Dari beberapa orang yang berkenaan dengan dinamis, cenderung dipelajari bahwa dinamis adalah memilih suatu aktivitas dari setidaknya dua alternatif yang ada menurut definisi dan kemudian memilih salah satunya.

4. Teknik pendekatan untuk mempengaruhi keputusan konsumen atau nasabah

a. Teknik pendekatan stimulus respons

Strategi yang dimaksud ialah metode menyampaikan pemikiran atau informasi tentang suatu barang dan merek kepada pembeli atau nasabah sehingga mereka tertarik pada pilihan atau dinamis dalam barang yang disampaikan.

¹⁵Rahmatul laili, Analisis Faktor-Faktor Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan Murabahah Di BPRS Central Syariah Utama Surakarta, (Surakarta: IAIN Surakarta, 2016)

b. Teknik pendekatan humanistik

Strategi ini adalah metodologi manusiawi. Dalam strategi ini, pilihan sepenuhnya diserahkan kepada pembeli yang bersangkutan.

c. Teknik pendekatan kombinasi antara stimulus respons dan humanistik

d. Teknik pendekatan dengan komunikasi yang persuasif

Strategi ini adalah prosedur metodologi yang memanfaatkan komunikasi persuasif melalui rumus AIDDAS: *A=Attention* (perhatian), *I=Interest* (minat), *D=Decision* (keputusan), *D=Desire* (hasrat), *A=Action* (tindakan), *S=Satisfaction* (kepuasan)

5. Faktor Internal dan Faktor Eksternal¹⁶

a. Faktor Internal

1) Psikologis

Psikologis merupakan ilmu yang berkonsentrasi pada perilaku dan kesadaran jiwa manusia¹⁷, psikologis meliputi:

- a) Persepsi adalah siklus di mana kita memilih, mengatur, dan membuat interpretasi data info untuk membuat citra dunia yang signifikan. Perhatian utama adalah bahwa kebijaksanaan tergantung pada peningkatan yang

¹⁶ Ida Liza, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan Musyarakah*, (Lampung: UIN Raden Intan, 2017), h.37-39

¹⁷ Nugroho, *Perilaku Konsumen*, (Jakarta: Prenada, 2003), hlm. 12

sebenarnya, tetapi di samping hubungan peningkatan dengan bagian yang mencakupnya dan keadaan pada diri seseorang masing-masing.¹⁸

b) Sikap didefinisikan sebagai penilaian lengkap, kekuatan, dorongan dan juga hal yang dipercayai adalah atribut signifikan dari sikap. Sebuah pencarian yang luas untuk data dan penilaian hasil potensial yang berbeda akan membawa mentalitas terhadap pilihan yang sedang dipikirkan.

c) Motivasi adalah dorongan utama dalam diri orang yang membuat pembeli bertindak. Petunjuk inspirasi bongkahan alam (dari dalam) bercirikan sebagai pendorong pembeli yang berasal dari pelanggan.¹⁹

2) Pribadi

Pribadi ialah suatu hal yang menerangkan individu dengan cara terpisah, faktor individu tersusun mulai dari pekerjaan, kondisi keuangan, dan cara hidup.²⁰

a) Pekerjaan

Pengiklan berusaha mengenali perkumpulan pekerja yang memiliki minat normal pada barang tertentu.

¹⁸ Philip Kotler dan Kevin Lane Keller, *Manajemen Pemasaran* (Jakarta : Erlangga,2008).h. 179

¹⁹ Rifa'atul Mahmudah, *Pengaruh Faktor Internal Dan Faktor Internal Terhadap Keputusan Pembelian Di Minimarket Lima-Lima Benowo*. Surabaya: UNESA

²⁰ Nugroho J. Setiadi, *Perilaku Konsumen*, (Jakarta: Prenada, 2003), hlm. 13

Pekerjaan bisa memberi pengaruh pada barang dagangan/administrasi yang dikonsumsi.

b) Keadaan Ekonomi

Kondisi ekonomi terdiri dari uang ekstra, kemampuan untuk mendapatkan dan sikap terhadap uang tunai.

Keadaan keuangan individu akan mempengaruhi pemilihan item. Setiap individu bisa mengonsumsi barang yang mahal jika gajinya memadai, dana cadangan, atau kekuatannya kuat.

c) Gaya Hidup

Gaya hidup seseorang adalah contoh hidup di dunia ini sebagaimana dikomunikasikan oleh pengetahuan, minat, dan sentimen individu. Cara hidup umum seseorang yang bekerja sama dengan keadaannya saat ini.

b. Faktor Eksternal

1) Budaya ialah jaminan esensial dari impian dan perilakunya.

Dari dalam keluarga serta organisasi penting yang lain, masing-masing budaya tersusun dengan beberapa subkultur yang menawarkan hal sederhana yang memberikan individu dan sosialisasi yang lebih eksplisit kepada mereka. Submasyarakat menggabungkan etnis, agama, pertemuan ras, dan wilayah geografis. Budaya adalah kumpulan keyakinan, nilai, dan kecenderungan yang dipelajari yang cocok untuk

mengoordinasikan perilaku pelanggan terhadap budaya tertentu.²¹

- 2) Demografi, karakteristiknya ialah umur, gaji, serta sekolah juga mengenali dengan cara apa individu dapat ikut serta dengan dinamika menjadi pelanggan.²²

6. Akad Murabahah

Pembiayaan murabahah yang diselesaikan secara ba'i dan musytari adalah akad jual beli dengan biaya pertama dengan keuntungan tambahan yang disepakati, dalam hal seseorang pergi ke bank syariah dan perlu memperoleh aset untuk membeli barang dagangan tertentu, misalnya kendaraan atau rumah. bank syariah berjalan sebagai ba' i dan nasabah sebagai musytari, yaitu sarana dimana bank mendapat (keuntungan) khususnya dari manfaat yang ditawarkan produk bukan dari banyaknya yang dibutuhkan dalam kredit mendapatkan pemahaman dalam Mengingat bank syariah sebagai badan usaha tentunya perlu diuntungkan. Manfaat yang diperoleh ba'i adalah peningkatan (manfaat) dari penawaran barang dagangan dengan pembiayaan murabahah.²³

²¹ Philip Kotler dan Kevin Lane Keller, *Manajemen Pemasaran* (Jakarta : Erlangga,2008).h. 166

²² Philip Kotler dan Kevin Lane Keller, *Manajemen Pemasaran* (Jakarta : Erlangga,2008).h. 236

²³Bagya Agung Prabowo, *Konsep Akad Murabahah Pada Perbankan Syariah (Analisa Kritis Terhadap Aplikasi Konsep Akad Murabahah Di Indonesia Dan Malaysia)*, *Jurnal Hukum No. 1 Vol. 16 Januari 2009*, hlm. 112

Manfaat pembiayaan dari item murabahah adalah nasabah dapat membeli produk sesuai kebutuhan dan kemampuan keuangannya, seperti halnya pembiayaan murabahah yang diselesaikan sehingga tidak menyusahkan nasabah. Manfaat lainnya adalah item murabahah belum merasakan riba atau kerangka premi untuk situasi ini adanya keterusterangan antara bank dan nasabah. Keuntungan tambahan bagi bank adalah bahwa pertukaran disepakati tergantung pada pemahaman bersama antara bank dan nasabah, jadi untuk situasi ini tidak terjadi untuk saling menganiaya.²⁴ Dari sohaib bahwa Rasulullah SAW bersabda:

“Tiga hal yang di dalamnya terdapat keberkahan: jual beli secara tangguh, muqaradah, dan mencampur gandum dengan tepung untuk keperluan rumah, bukan untuk dijual” (HR. Ibnu Majah)²⁵

Prasyarat Bai' al Murabahah ialah hal-hal berikut ini:

- a. Bank memberitahukan biaya modal kepada nasabah
- b. Akad awal mesti sah menurut rukun
- c. Akad mesti jauh dari riba
- d. Bank mesti menerangkan pada nasabah jika ada cacat barang setelah proses membeli

²⁴Bagya Agung Prabowo, *Konsep Akad Murabahah Pada Perbankan Syariah (Analisa Kritis Terhadap Aplikasi Konsep Akad Murabahah Di Indonesia Dan Malaysia)*, Jurnal Hukum No. 1 Vol. 16 Januari 2009, hlm. 109

²⁵Ahlan Nur, *Perbankan Dalam Perspektif al-Qur'an dan Hadist*, Jurnal Ilmiah Pendidikan dan Pembelajaran Vol. 4 No. 2 2017, hlm 95

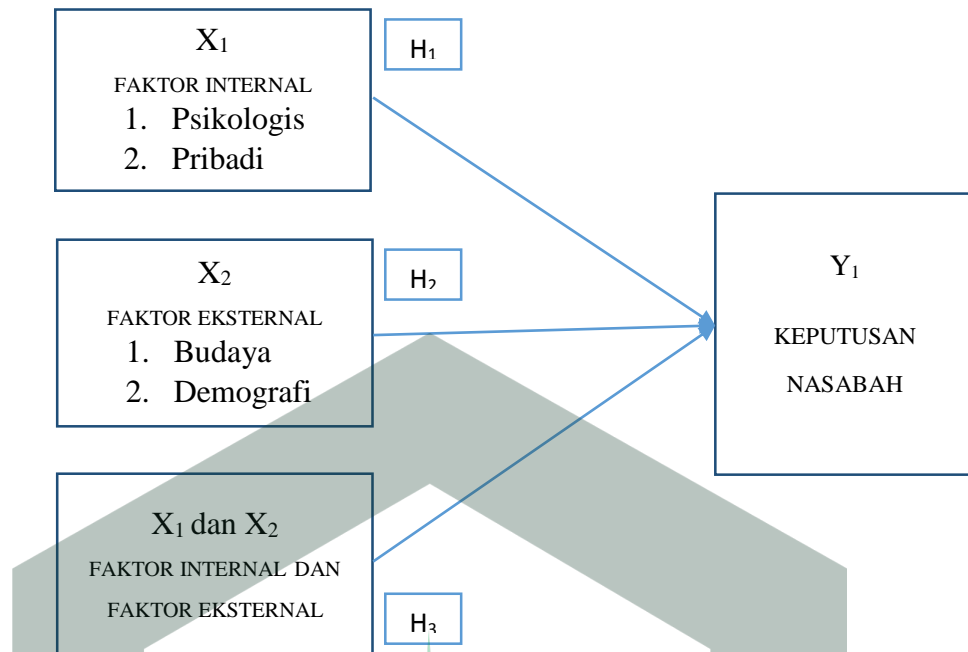
- e. Bank mesti meneruskan seluruh pertanyaan yang saling terkait dengan contohnya apakah pembelian diproses dengan pinjaman.

Berlandaskan pedoman, apabila prasyarat pada (a), (d), dan (e) tidak terpenuhi, nasabah berhak memilih:

- a. Meneruskan transaksi dengan apa adanya
- b. Datang menemui pihak bank untuk mengatakan tidak setuju
- c. Membatalkan akad.

C. Kerangka Pikir

Faktor internal serta faktor eksternal ialah hal-hal yang memberi pengaruh pada ketentuan nasabah saat memutuskan untuk memakai akad murabahah. Alur kerangka fikir pada penelitian ini dimana peneliti bertujuan untuk mengidentifikasi seberapa besar pengaruh faktor internal dan faktor eksternal menjadi penentu bagi nasabah dalam memutuskan untuk menggunakan akad murabahah. Berikut ini adalah kerangka pikiran pada penelitian ini:



Gambar 2.1 Kerangka Pikir Penelitian

D. Hipotesis

Hipotesis ialah dugaan atau perkiraan jawaban yang akan menjawab maksud dari penelitian ini, pada penelitian ini hipotesis yang selanjutnya akan diuji adalah sebagai berikut:

1. H_0 : Faktor Internal (psikologis dan pribadi) tidak berpengaruh positif serta signifikan pada keputusan nasabah untuk memilih akad murabahah pada Bank Syariah.

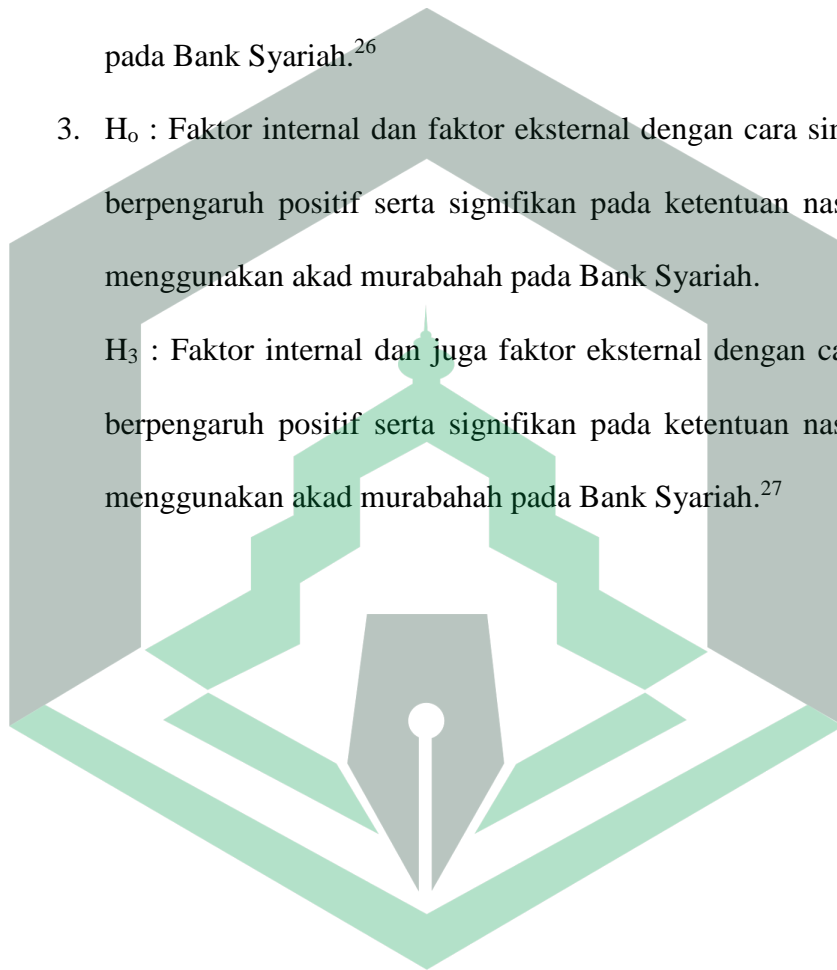
H_1 : Faktor Internal (psikologis dan pribadi) berpengaruh positif serta signifikan pada keputusan nasabah untuk menggunakan akad murabahah pada Bank Syariah.

2. H_0 : Faktor Eksternal (budaya dan demografi) tidak berpengaruh positif serta signifikan pada keputusan nasabah untuk menggunakan akad murabahah pada Bank Syariah.

H_2 : Faktor Eksternal (budaya dan demografi) berpengaruh positif dan signifikan pada keputusan nasabah untuk memakai akad murabahah pada Bank Syariah.²⁶

3. H_0 : Faktor internal dan faktor eksternal dengan cara simultan tidak berpengaruh positif serta signifikan pada ketentuan nasabah untuk menggunakan akad murabahah pada Bank Syariah.

H_3 : Faktor internal dan juga faktor eksternal dengan cara simultan berpengaruh positif serta signifikan pada ketentuan nasabah untuk menggunakan akad murabahah pada Bank Syariah.²⁷



²⁶Ida Liza, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan Musyarakah*, (Lampung: UIN Raden Intan, 2017), h.67

²⁷Ida Liza, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan Musyarakah*, (Lampung: UIN Raden Intan, 2017), h.67

BAB III

Metode Penelitian

A. Jenis Penelitian

Pada penelitian ini jenis yang digunakan merupakan penelitian dengan populasi dan juga sampel sehingga disebut sebagai penelitian kuantitatif karena sampel yang digunakan adalah sampel tertentu juga memakai instrument dan analisis data semacam angka saat ingin menguji hipotesis penelitian.²⁸ Peneliti memakai jenis penelitian ini dengan alasan ingin menguji pengaruh variabel X_1 dan X_2 terhadap Y_1 .

B. Lokasi dan Waktu Penelitian

Wilayah peneliti memperoleh hasil penelitian disebut lokasi penelitian. Adapun lokasinya terletak di Bank Syariah Indonesia KCP BSI Ratulangi Kota Palopo. Waktu penelitian yakni bulan Juli s/d September 2021.

C. Definisi Operasional Variabel dan Ruang Lingkup Penelitian

Agar pembaca mendapatkan gambaran yang jelas dan supaya tidak terjadi kesalahpahaman dalam memaknai judul proposal ini, maka perlu untuk memaparkan definisi operasional atas variabel yang terdapat dalam judul proposal yang dapat dijelaskan sebagai berikut:²⁹

²⁸Sugiyono. *Metode Penelitian Manajemen*, (Alfabeta : Bandung, 2013), hal. 35-36

²⁹Rifatul khoiriyah, *Analisis Preferensi Nasabah Dalam Menggunakan Pembiayaan Akad Murabahah Dan Musyarakah Di BPRS Madinah Lamongan*, (Surabaya: UIN Sunan Ampel, 2018)

Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel

NO	Variabel	Definisi	Indikator
1	Psikologis	Psikologi adalah ilmu yang mempelajari tentang respon yang diberikan oleh makhluk hidup terhadap lingkungannya. ³⁰	Persepsi, Sikap, dan Motivasi ³¹
2	Pribadi	Pribadi adalah sesuatu yang menggambarkan keadaan seseorang secara individu. ³²	Tahap siklus hidup, penghasilan, keadaan ekonomi, dan gaya hidup ³³
3	Budaya	Budaya adalah pikiran dan tindakan yang terbentuk melalui interaksi dan terjadi secara berkesinambungan dari waktu ke waktu. ³⁴	Kebiasaan nasabah mengikuti lingkungan sekitar, Sistem syariah, Nilai, Budaya ³⁵

³⁰ Pervin, Lawrence A., dkk, *Personality: Theory and Research* terj. A. K. Anwar, (Jakarta: Kencana, 2010)

³¹ Jamal Latif, *Pengaruh Persepsi Dan Preferensi Terhadap Perilaku Pedagang Nasabah KSPPS Cahaya Mitra Sejahtera*, (Semarang: UIN Walisongo, 2017), hlm.10

³² Nugroho Setiadi. *Perilaku Konsumen*. (Jakarta: Prenada, 2003), hlm 130

³³ Nugroho Setiadi. *Perilaku Konsumen*. (Jakarta: Prenada, 2003), hlm 13

³⁴ Sabrina Oktorina Sihombing dan Feriadi D. Pongtuluran, *Pengidentifikasian Dimensi-Dimensi Budaya Indonesia: Pengembangan Skala Dan Validasi*, (Banten: Universitas Pelita Harapan, 2013)

³⁵ Aeni Wahyuni, *Pengaruh Budaya, Psikologis Dan Pribadi Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Pembiayaan Murabahah Pada Bmt Bina Ummat Mandiri Tambang*, (Riau: UIN Sultan Syarif Kasim, 2013), hlm. 36

4	Demografi	Demografi merupakan ilmu yang mempelajari perubahan kependudukan mengenai perubahan jumlah, persebaran dan komposisi atau struktur penduduk.	Pendapatan, pendidikan, domisili ³⁶
5	Keputusan Nasabah	Pengambilan keputusan diartikan sebagai proses menganalisis sesuatu kemudian dikombinasikan dengan ilmu pengetahuan dengan maksud menyeleksi dua atau lebih perilaku alternatif, dan memilih salah satu diantaranya. ³⁷	Perhatian, minat, keinginan, keputusan, tindakan ³⁸

D. Populasi dan Sampel

Subjek ataupun objek yang sesuai dengan kualitas dan karakteristik yang dicari oleh peneliti untuk dijadikan bahan merupakan populasi.³⁹

Adapun populasi yang digunakan pada penelitian ini yakni keseluruhan nasabah BSI KC Palopo Ratulangi yang jumlahnya tidak diketahui.

Sampel adalah subjek atau objek dengan ruang lingkup wilayah lebih kecil dari populasi.⁴⁰ Sampel pada penelitian ini diambil menggunakan teknik

³⁶Jauharotun Nafisah, *Pengaruh Faktor Demografi Terhadap Pendapatan Tenaga Kerja Sektor Primer Di Indonesia*, (Yogyakarta: Universitas Negeri Yogyakarta, 2017), hlm. 48

³⁷ Husein Umar, *Metode Riset Perilaku Konsumen Jasa* (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2003), hlm. 83

³⁸Kotler dan Keller, *Manajemen Pemasaran Jilid II, Edisi Ketiga belas terjemahan Bob Samran*, (Jakarta: Erlangga, 2009), hlm. 185

³⁹Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, (Cet.20 ; Bandung: Alfabeta, 2014), hal. 80

⁴⁰Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, (Cet.20 ; Bandung: Alfabeta, 2014), hal. 81

Purposive Sampling, yaitu teknik penentuan sampel yang didasarkan atas suatu pertimbangan, seperti ciri-ciri atau kriteria populasi. Adapun kriteria yang dimaksud adalah nasabah yang menggunakan akad murabahah pada BSI KCP Ratulangi Palopo dengan bertemu langsung pimpinan bagian pembiayaan murabahah pada bank tersebut untuk mendapatkan beberapa data nasabah yang siap untuk mengisi kuesioner penelitian. Mengacu pada teori Roscoe⁴¹ yang mengatakan bahwa dalam penelitian akan melakukan analisis dengan multivariate (regresi berganda), maka jumlah anggota sampel minimal 10 kali dari jumlah variabel yang di teliti. Sehingga karena penelitian ini terdiri dari 2 variabel maka minimal jumlah sampelnya adalah 20 responden sedangkan jumlah responden yang ditetapkan oleh peneliti untuk mengisi kuesioner penelitian berjumlah 80 orang responden.

E. Instrumen Penelitian

Alat atau hal yang digunakan oleh analis saat mencari dan merangkum data agar penelitian bisa lebih gampang dan juga mendapatkan hasil yang lebih bagus disebut instrument dalam penelitian. Dalam penelitian ini sendiri alat yang dipakai adalah kuesioner yang dibuat oleh analisis kemudian disebar untuk kemudian diisi oleh sampel yakni responden.

Demi menghasilkan data yang valid dengan instrument ini maka digunakan alat atau skala yang dapat mengukur instrumen yakni disebut

⁴¹ Enny Keristiana Sinaga, Zulkifli Matondang, dan Harun sitompul, *STATISTIKA: Teori dan Aplikasi Pendidikan*, (Medan: Yayasan Kita Menulis, 2019) h.94.

skala likert. Skala liker di bentuk agar bisa menilai seberapa besar subjek memilih setuju atau tidak menyetujui pernyataannya pada lima titik dengan acuan sebagai berikut ini⁴²:

Tabel 3.2 Skala Penilaian

Simbol	Alternatif Jawaban	Nilai
SS	Sangat Setuju	5
S	Setuju	4
KS	Kurang Setuju	3
TS	Tidak Setuju	2
STS	Sangat Tidak Setuju	1

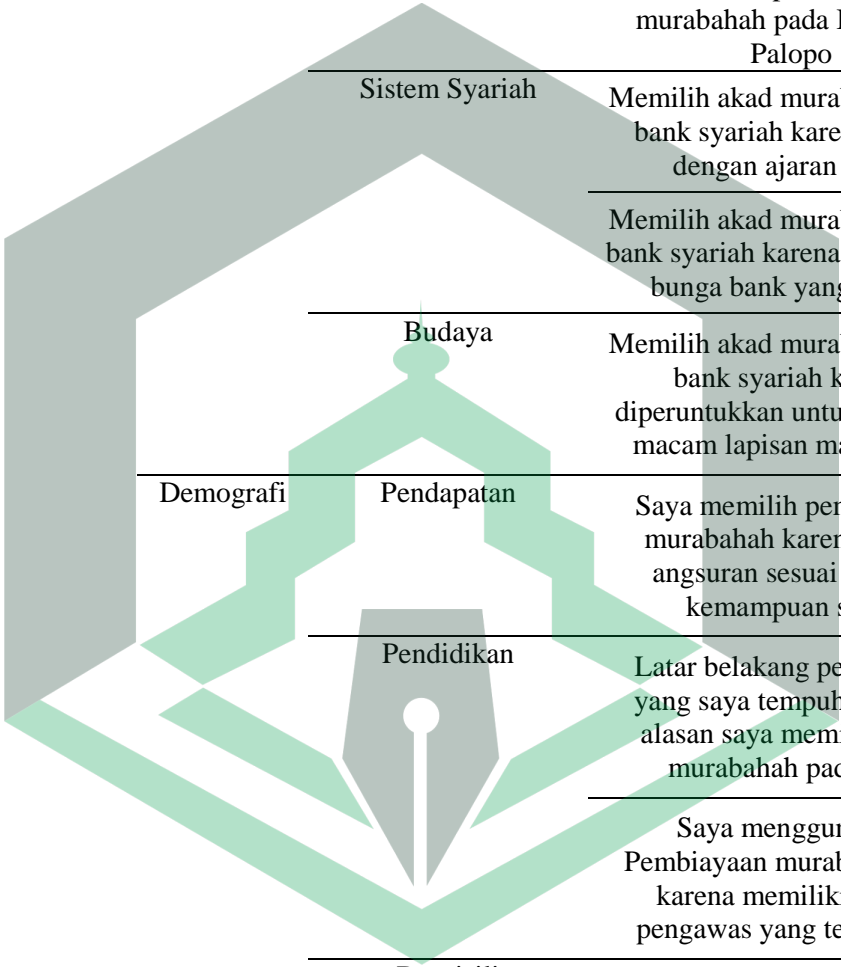
Supaya menemukan hasil penelitian yang maksimal hasilnya, peneliti membuat rancangan kisi-kisi instrument analisis dengan niat agar menampilkan keterkaitan antar variabel-variabel pada kajian ini. Pada penelitian ini, dari setiap variabel yang ada kemudian diberi keterangan yang jelas, selanjutnya memilih indikator yang selanjutnya dinilai sampai dipilih untuk menjadi butir pertanyaan, berikut ini kisi-kisinya.

Tabel 3.3 Kisi-kisi Instrumen Penelitian

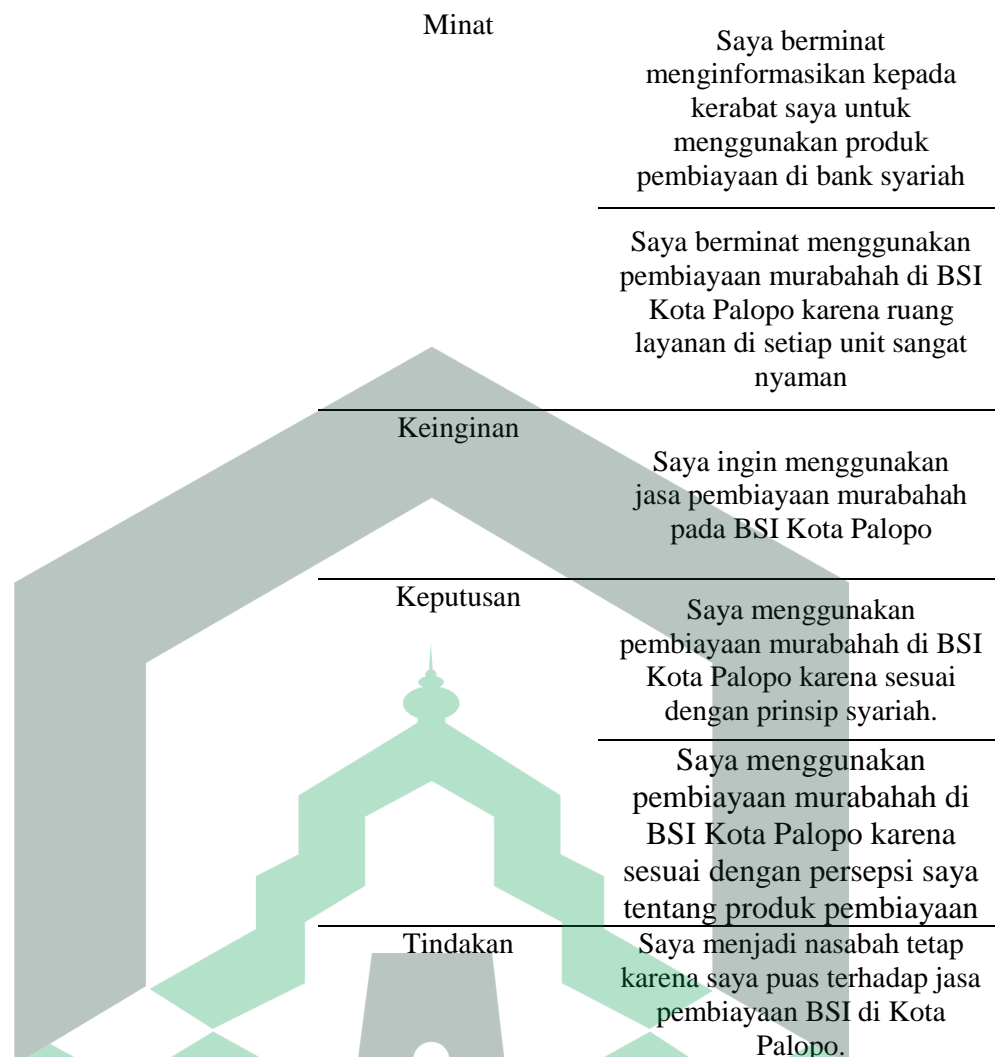
Variabel	Indikator Variabel	Item Pernyataan
Psikologis	Persepsi	Saya menggunakan jasa pembiayaan murabahah pada Bank Syariah karena adanya persepsi atas iklan produk layanan pembiayaan yang terdapat di brosur.

⁴²Uma Sekaran and Roger Bogue, *Metode Penelitian Untuk Bisnis*, Edisi 6 (Jakarta: Salemba 4, 2017), 30.

	Saya memilih jasa pembiayaan murabahah karena jenis produk pembiayaan sangat bermanfaat dan lebih menguntungkan dibandingkan produk pembiayaan lainnya.
	Saya memilih jasa pembiayaan murabahah karena dapat membeli barang sesuai keinginan nasabah.
Sikap	Saya merasa puas menggunakan jasa pembiayaan murabahah pada Bank Syariah Kota Palopo karena pelayanan petugas BSI Kota Palopo sangat baik.
Motivasi	Adanya larangan riba memotivasi saya untuk memilih pembiayaan murabahah pada BSI Kota Palopo
Pribadi	Tahap siklus hidup Saya memilih akad murabahah pada BSI Kota Palopo karena produk ini sesuai dengan selera saya
	Penghasilan Saya memilih akad murabahah pada BSI Kota Palopo karena sesuai dengan penghasilan saya
	Keadaan Ekonomi Dengan mempertimbangkan keadaan ekonomi saya maka saya pilih untuk menggunakan jasa pembiayaan murabahah pada BSI Kota Palopo
Gaya Hidup	Menggunakan pembiayaan murabahah BSI Kota Palopo sesuai dengan gaya hidup saya
	Memilih akad murabahah pada bank syariah karena opini masyarakat tentang pembiayaan murabahah yang prosesnya mudah



Budaya	Kebiasaan nasabah mengikuti lingkungan sekitar	Kebiasaan mengikuti lingkungan sekitar mempengaruhi nasabah dalam memilih pembiayaan murabahah pada Bank Syariah Indonesia Kota Palopo
	Nilai	Nilai-nilai leluhur dan didikan moral dari orang tua mempengaruhi saya untuk memilih pembiayaan murabahah pada BSI Kota Palopo
	Sistem Syariah	Memilih akad murabahah pada bank syariah karena sesuai dengan ajaran Islam
		Memilih akad murabahah pada bank syariah karena menentang bunga bank yang haram
	Budaya	Memilih akad murabahah pada bank syariah karena diperuntukkan untuk berbagai macam lapisan masyarakat
Demografi	Pendapatan	Saya memilih pembiayaan murabahah karena beban angsuran sesuai dengan kemampuan saya.
	Pendidikan	Latar belakang pendidikan yang saya tempuh menjadi alasan saya memilih akad murabahah pada BSI
		Saya menggunakan Pembiayaan murabahah BSI karena memiliki badan pengawas yang terpercaya
	Domisili	Saya memilih BSI Kota Palopo karena lokasi yang strategis dari tempat tinggal saya
Keputusan Nasabah	Perhatian	Saya tertarik menggunakan produk pembiayaan bank syariah karena jauh dari unsur riba



F. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data penelitian ini adalah dengan menggunakan kuesioner. Kuesioner adalah daftar pertanyaan tertulis yang telah dirumuskan sebelumnya di mana responden akan mencatat jawabannya, biasanya dalam alternatif yang didefinisikan dengan jelas.⁴³

⁴³Uma Sekaran and Roger Bougie, *Metode Penelitian Untuk Bisnis Pendekatan Pengembangan - Keahlian*, (Jakarta: Salemba Empat, 2017) h.170.

G. Teknik Analisis Data

1. Uji Instrumen

a. Uji Validitas

Agar bisa menilai betul tidaknya sebuah butir pertanyaan dilakukan uji valid ini. Jika pertanyaan dalam kuesioner dapat memperlihatkan hal yang bisa dinilai dari kuesioner maka dinyatakan benar. Pengujian ini dikerjakan dengan membandingkan besarnya r hitung yang ditemui di kolom *corrected item-total correlations*. Pertanyaan yang dibagikan disebut valid jika r hitung lebih besar dibanding r tabel. Sehingga bila instrument valid artinya alat yang dipakai mengukur demi mendapatkan data itu valid.⁴⁴

Dalam penelitian ini uji validitasnya diukur dengan bantuan 10 responden sehingga standar validitasnya yaitu lebih besar dari r tabel (0,632). Apabila nilai r hitung yang didapat lebih besar maka pernyataan tersebut bisa digunakan karena valid Berikut ini merupakan hasil uji validitas kuesioner:

⁴⁴Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. (Bandung: Alfabeta, 2017), h. 121

Tabel 3.4 Hasil uji validitas

No	Variabel	Item	R-Hitung	R-Tabel	Ket
1	Faktor Internal (Psikologis dan Pribadi)	1	0.700	0.632	Valid
		2	0.718	0.632	Valid
		3	0.731	0.632	Valid
		4	0.767	0.632	Valid
		5	0.703	0.632	Valid
		6	0.742	0.632	Valid
		7	0.874	0.632	Valid
		8	0.699	0.632	Valid
		9	0.870	0.632	Valid
		10	0.749	0.632	Valid
2	Faktor Eksternal (Budaya dan Demografi)	1	0.685	0.632	Valid
		2	0.686	0.632	Valid
		3	0.685	0.632	Valid
		4	0.666	0.632	Valid
		5	0.806	0.632	Valid
		6	0.843	0.632	Valid
		7	0.681	0.632	Valid
		8	0.833	0.632	Valid
		9	0.678	0.632	Valid
3	Keputusan Nasabah	1	0.657	0.632	Valid
		2	0.787	0.632	Valid
		3	0.677	0.632	Valid
		4	0.755	0.632	Valid
		5	0.787	0.632	Valid
		6	0.823	0.632	Valid

Sumber: *Diolah menggunakan SPSS 22*

b. Uji Reliabilitas

Sarana yang digunakan agar bisa menilai butir pertanyaan (indikator variabel) disebut uji reliabilitas. Jika jawaban dari responden sesuai pada pertanyaan dari waktu yang berkelanjutan maka dapat dikatakan reliabel. Untuk mengukur reliabel atau tidaknya pertanyaan bisa dilakukan dalam SPSS dengan uji

Cronbach Alpha. Jika hasil dari uji reliabel tersebut lebih besar dari 0,6 maka disebut reliabel. Pertanyaan yang reliabel merupakan indikator yang digunakan mengukur dengan hasil data yang sama meski telah dipakai berulang.⁴⁵

Tabel 3.5 Hasil uji reliabilitas

No	Variabel	Cronbach's Alpa	Ket
1	Faktor Internal (X_1)	0.905	Reliabel
2	Faktor Eksternal (X_2)	0.886	Reliabel
3	Keputusan Nasabah (Y)	0.834	Reliabel

Sumber: *Diolah menggunakan SPSS 22*

2. Uji Asumsi Klasik

Terdapat 3 (tiga) macam pengujian asumsi klasik yang dipakai oleh peneliti yakni:

a. Uji Normalitas Data

Agar bisa menemukan pemencaran informasi dalam sebuah kumpulan data atau variabel maka digunakan pengujian normalitas. Setelah melakukan pengujian normalitas sebaran informasi bisa dilihat distribusinya normal atukah tidak hingga dapat digunakan demi memastikan informasi yang sudah dirangkum berdistribusi normal atau tidak.

b. Uji Multikolonieritas

Uji multikolonieritas artinya uji yang dilakukan saat korelasi linear antar variabel mendekati sempurna. Tujuan uji

⁴⁵Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. (Bandung: Alfabeta, 2017), h. 121

multikolonieritas adalah agar bisa mengetahui apakah dalam model regresi yang dibentuk pada penelitian ada korelasi yang tinggi atau tidak di antara variabel bebas.⁴⁶ Apabila variabel independen silih berkorelasi, variabel- variabel ini tidak ortogonal. Variabel ortogonal ialah variabel independen yang nilai korelasi antar sesama variabel independen sama dengan 0.⁴⁷

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji ini berarti varians variabel-variabel dalam model regresi tidak sama. Sebaliknya, jika varians dari variabel-variabel dalam model regresi memiliki nilai (konstan) yang sama maka kita berbicara tentang homoskedastisitas.⁴⁸ Model regresi yang baik adalah model kovariat atau tanpa hetero. Sebagian besar data cross-sectional berisi skenario varians karena mereka mengumpulkan data yang mewakili dimensi yang berbeda (kecil, sedang dan besar).⁴⁹

3. Analisis Regresi Berganda

Regresi linier berganda terdiri agar bisa memprediksi keterkaitan dari dua atau lebih prediktor pada variabel kriteria atau dalam

⁴⁶Suliyanto. *Ekonometrika Terapan: Teori dan Aplikasi dengan SPSS*. (Yogyakarta: ANDI), h. 81

⁴⁷Imam Ghazali. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19*. (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2011), h. 105

⁴⁸Suliyanto. *Ekonometrika Terapan: Teori dan Aplikasi dengan SPSS*. (Yogyakarta: ANDI), h. 97

⁴⁹Imam Ghazali. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19*. (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2011), h. 139

menunjukkan ada atau tidak adanya hubungan fungsional antara dua atau lebih variabel independen dan variabel dependen. Untuk memudahkan pengelolaan data, akan dilakukan dengan menggunakan perangkat lunak aplikasi perangkat lunak *Statistical Products and Services Solutions (SPSS) 22 for Windows*.

4. Uji Hipotesis

a. Uji signifikan Individual (Uji-t)

Agar bisa tahu tingginya hubungan atau korelasi antar variabel independen dengan cara parsial pada variabel dependen maka uji yang dipakai ialah uji-t. Uji-t ini dianalisis berdasarkan perbandingan nilai t_{hitung} dan t_{tabel} pada tingkat signifikansi 5% (0,05). Berikut ini merupakan prasyarat dari uji-t:

- 1) Jika $t_{hitung} > t_{tabel}$, dikatakan bahwa H_1 diterima dan H_0 tidak diterima atau ditolak, ini berarti variabel dependen bisa diterangkan oleh variabel independen dan juga ada korelasi antar variabel-variabel yang diuji.
- 2) Jika $t_{hitung} < t_{tabel}$, dikatakan bahwa H_0 diterima dan H_1 tidak diterima, ini berarti variabel dependen tidak dapat diterangkan oleh variabel independen dan juga tidak ada korelasi antar variabel-variabel yang diuji.

b. Uji signifikan simultan (Uji-F)

Untuk bisa mengetahui tingginya kekuatan korelasi antar variabel independen secara bersama-sama pada variabel dependen maka dilakukan uji-f dengan bantuan SPSS pada tabel Anova.⁵⁰

Adapun persyaratan uji F sebagai berikut:

- 1) Apabila $F_{hitung} > F_{tabel}$, dikatakan bahwa H_1 diterima dan H_0 tidak diterima. Hal ini berarti variabel terikat dapat diterangkan oleh variabel bebas dengan cara bersamaan dan terdapat pula korelasi antar variabel.
- 2) Apabila $F_{hitung} < F_{tabel}$, dikatakan bahwa H_0 diterima dan H_1 ditolak. Hal ini berarti variabel terikat tidak bisa diterangkan oleh variabel bebas dengan cara bersamaan dan tidak pula terdapat korelasi antar variabel tersebut.

5. Koefisien Determinasi (Uji-R²)

Nilai R^2 ialah angka yang memberi gambaran besarnya pergantian atau variabilitas variabel bebas. Jika kita memahami nilai koefisien determinasi, bisa pula memberi penjelasan tentang kualitas model regresi terhadap prediksi variabel terikat.⁵¹ Angka pada tabel *R Square* (R^2) memperlihatkan bahwa koefisien determinasi menakar persentase

⁵⁰Imam Ghozali. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. (Edisi III; Semarang: Badan Penerbit Universitas Ponegoro, 2005), h. 85

⁵¹Purbayu Budi Santosa dan Ashari. *Analisis Statistik dengan Microsoft Excel & SPSS*. (Edisi I; Yogyakarta: ANDI, Agustus 2007), h. 144

perubahan variabel dependen yang disebabkan dari himpunan variabel independen.⁵²



⁵²Imam Ghozali. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. (Edisi III; Semarang; Badan Penerbit Universitas Ponegoro, 2005), h. 44

BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian

1. Sejarah Bank Syariah Indonesia KC Palopo Ratulangi

Bank Syariah Indonesia KCP Ratulangi Palopo awal mulanya adalah Bank Syariah Mandiri (BSM) KCP Palopo. BSM KCP Palopo dibuka di Jl. Andi Djemma Kota Palopo pada tanggal 28 Desember 2009 dengan landasan agama Islam bertekad dapat memajukan dan mengembangkan pemanfaatan prinsip-prinsip Islam berdasarkan keinginan untuk membina cabang di area kabupaten kota Palopo dan kegiatan syariah dalam rangka sosialisasi ekonomi Islam. Bulan Februari 2017, kantor BSM KCP Palopo dimigrasi ke Jl. Ratulangi diakibatkan oleh keadaan kantor yang tidak mencukupi sebab banyaknya karyawan yang terus-menerus bertambah dari awal berdiri dan tampaknya mampu memadukan cita-cita perusahaan dengan nilai-nilai spiritual yang menopang bisnisnya. Pada awal tahun 2021 tepatnya pada bulan Februari, tiga daftar bank syariah yakni PT Bank BNI Syariah Tbk, PT Bank Syariah Mandiri Tbk, dan PT Bank BRI Syariah Tbk diberi intensitas baru yang dijuluki dengan sebutan Bank Syariah Indonesia. Kini Bank Syariah Mandiri KC Palopo juga resmi menjadi Bank Syariah Indonesia KCP Ratulangi Palopo.

2. Visi dan Misi BSI KCP Ratulangi Palopo

a. Visi

1) Bank Syariah Terdepan

Menjadi bank syariah yang selalu unggul dan terdepan di kalangan masyarakat.

2) Bank Syariah Modern

Menjadi bank syariah dengan sistem layanan dan teknologi mutakhir yang melampaui harapan nasabah. Untuk mewujudkan visi tersebut, maka BSI KCP Ratulangi Palopo menetapkan enam misi tersebut.

b. Misi

1) Mewujudkan pertumbuhan dan keuntungan di atas rata-rata industri yang berkesinambungan.

2) Meningkatkan kualitas produk dan layanan berbasis teknologi yang melampaui harapan nasabah.

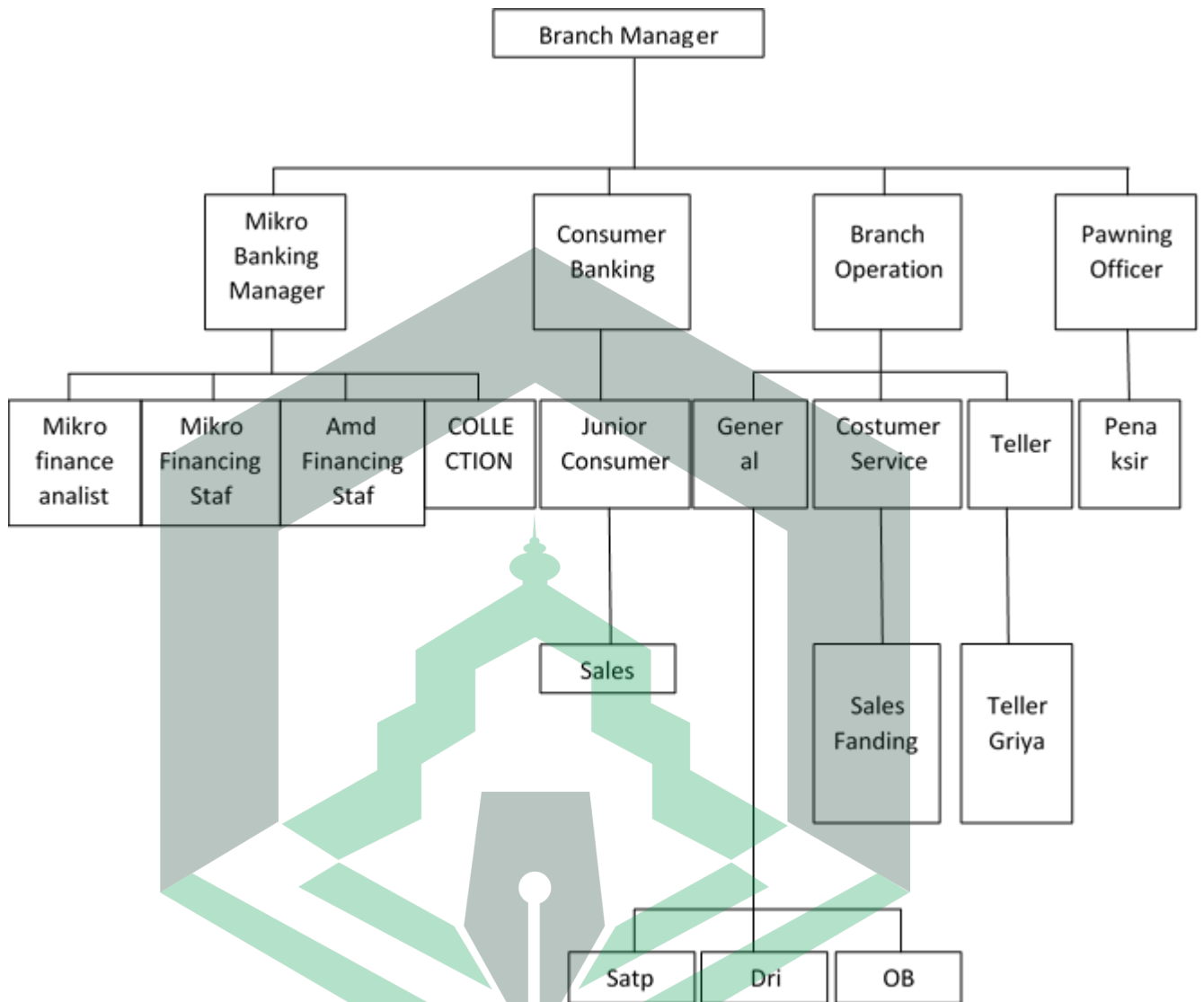
3) Mengutamakan penghimpunan dana murah dan penyaluran pembiayaan pada segmen ritel.

4) Mengembangkan bisnis atas dasar nilai-nilai syariah universal.

5) Mengembangkan manajemen talenta dan lingkungan kerja yang sehat.

6) Meningkatkan kepedulian terhadap masyarakat dan lingkungan.

3. Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia KCP Ratulangi Palopo



Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Syariah KCP Ratulangi Palopo

Sumber: BSI KCP Ratulangi Palopo

4. Komposisi Tabel Pembiayaan BSI KCP Ratulangi Palopo

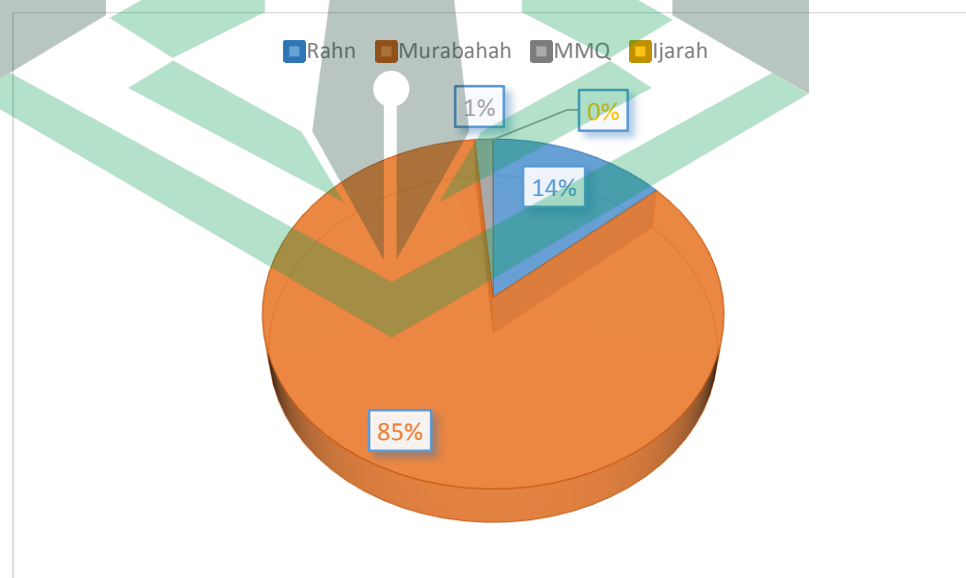
Tabel 4.1 Komposisi Pembiayaan BSI KCP Ratulangi September 2021

Akad	Total Pembiayaan	Persentase
Rahn	23,248,623,000	14%
Murabahah	144,497,295,919	85%
MMQ	2,360,590,053	1%
Ijarah	52,987,400	0%
	170,159,496,372	100%

Sumber: BSI KCP Ratulangi, 2021

Tabel tersebut menampilkan keseluruhan pembiayaan yang dikeluarkan oleh Bank Syariah Indonesia KCP Ratulangi pada bulan September 2021 dengan jumlah transaksi pembiayaan mencapai 170,159,496,372 miliar rupiah. Berikut grafik persentase persebaran akad pembiayaan BSI KCP Ratulangi pada bulan September 2021.

Grafik 4.1 Pembiayaan BSI KCP Ratulangi September 2021



Terlihat dari chart tersebut bahwa nasabah yang menggunakan akad murabahah sebanyak lebih dari setengah jumlah total seluruh

pembiayaan yakni 85%. Adapun tabel persebaran jenis produk pembiayaan yang disediakan oleh BSI KCP Ratulangi dan akad yang digunakan adalah sebagai berikut:

Tabel 4.2 Jenis Pembiayaan BSI KCP Ratulangi Palopo

Jenis Pembiayaan	Akad
Pembiayaan Pegawai	Ijarah, MMQ, Murabahah
Pembiayaan Pensiun	Ijarah, MMQ, Murabahah
Pembiayaan Pra Pensiun	Ijarah, MMQ, Murabahah
Cicil Emas	Murabahah
Gadai Emas	Rahn, Qard, Ijarah
Griya	Murabahah

5. Deskripsi Data Responden

a. Karakteristik Responden

Responden pada penelitian ini merupakan nasabah BSI KCP Ratulangi Palopo yang menggunakan akad murabahah mulai dari PNS hingga yang sudah Pensiun. Review ini menggunakan 80 responden yang ditemui saat pemeriksaan.

b. Jenis Kelamin Responden

Gender adalah salah satu hal penting dalam ulasan ini karena jenis kelamin seseorang dapat memengaruhi pilihan mereka pada suatu barang. Kualitas responden yang bergantung pada orientasi *gender* dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

NO	Jenis Kelamin	Jumlah orang	Persentase (%)
1	Perempuan	32	40%
2	Laki-laki	48	60%
Total		80	100%

Sumber: Data Primer yang diolah, 2021

Berdasarkan tabel tersebut diatas yang merupakan *primary data* yang sudah diolah tentang jenis kelamin, maka diketahui bahwa banyaknya responden didominasi oleh laki-laki yakni sebanyak 48 orang responden atau sama dengan 60% kemudian jenis kelamin perempuan sebanyak 32 orang atau sama dengan 40%. Maka didapat kesimpulan kalau *median* penggunaan akad murabahah pada bank syariah didominasi oleh laki-laki.

c. Umur/ Usia Responden

Khas penjawab berdasarkan usia bisa ditinjau dalam tabel berikut ini:

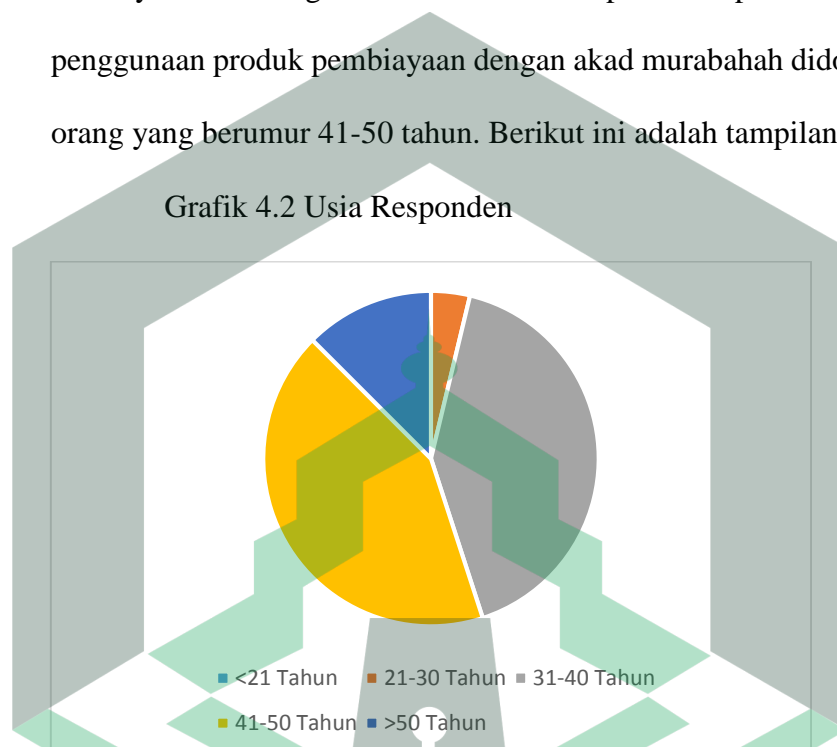
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur

No	Umur/Usia	Tanggapan Responden	
		Jumlah orang	Persentase (%)
1	<21 Tahun	0	0%
2	21-30 Tahun	3	4%
3	31-40 Tahun	33	41%
4	41-50 Tahun	34	43%
5	>50 Tahun	10	13%
Total		80	100%

Sumber: Data primer yang diolah, 2021

Berdasarkan tabel tersebut diatas yang merupakan *primary data* yang sudah diolah tentang umur/usia, maka diketahui bahwa banyaknya responden yang berusia 41-50 tahun adalah 34 orang atau sama dengan

43%, kemudian disusul oleh penjawab dengan usia 31 hingga 40 tahun yaitu 33 orang atau sama dengan 41%, lalu penjawab dengan usia >50 tahun sebanyak 10 orang atau 13%, responden yang berusia 21-30 tahun sebanyak 3 responden atau sama dengan 4%, sedangkan yang berusia <21 tahun yakni 0 orang atau 0%. Maka didapat kesimpulan kalau *median* penggunaan produk pembiayaan dengan akad murabahah didominasi oleh orang yang berumur 41-50 tahun. Berikut ini adalah tampilan grafiknya:



d. Pendidikan Terakhir Responden

Karakteristik responden berdasarkan pendidikan terakhir dapat dilihat pada tabel berikut ini:

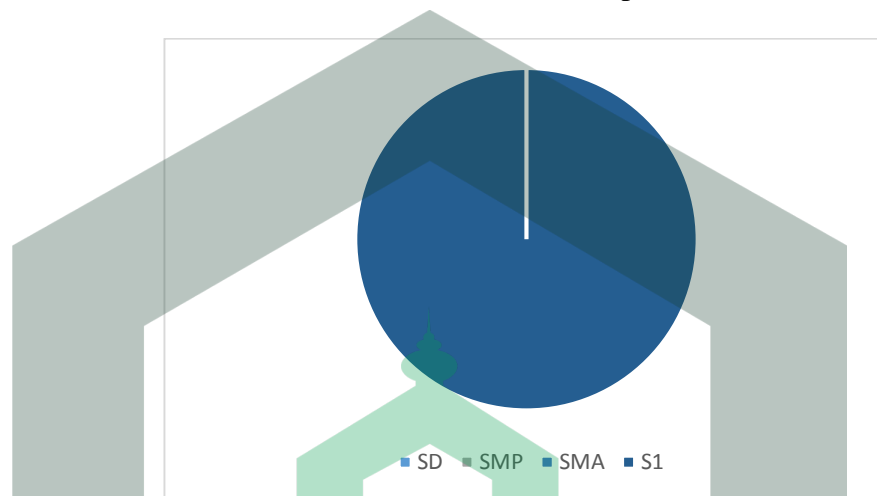
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir

No	Pendidikan Terakhir	Tanggapan Responden	
		Jumlah orang	Persentase (%)
1	SD	0	0%
2	SMP	0	0%
3	SMA	0	0%
4	S1	80	100%
	Total	80	100%

Sumber: Data primer diolah, 2021

Berdasarkan tersebut diatas yang merupakan *primary data* yang sudah diolah tentang pendidikan terakhir responden, maka kita tahu kalau seluruh penjawab yang diteliti berpendidikan S1 yaitu sejumlah 80 orang atau sama dengan 100%. Berikut adalah tampilan grafiknya:

Grafik 4.3 Pendidikan Terakhir Responden



e. Pekerjaan Responden

Karakteristik responden berdasarkan pekerjaan dapat dilihat pada tabel berikut ini:

Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan

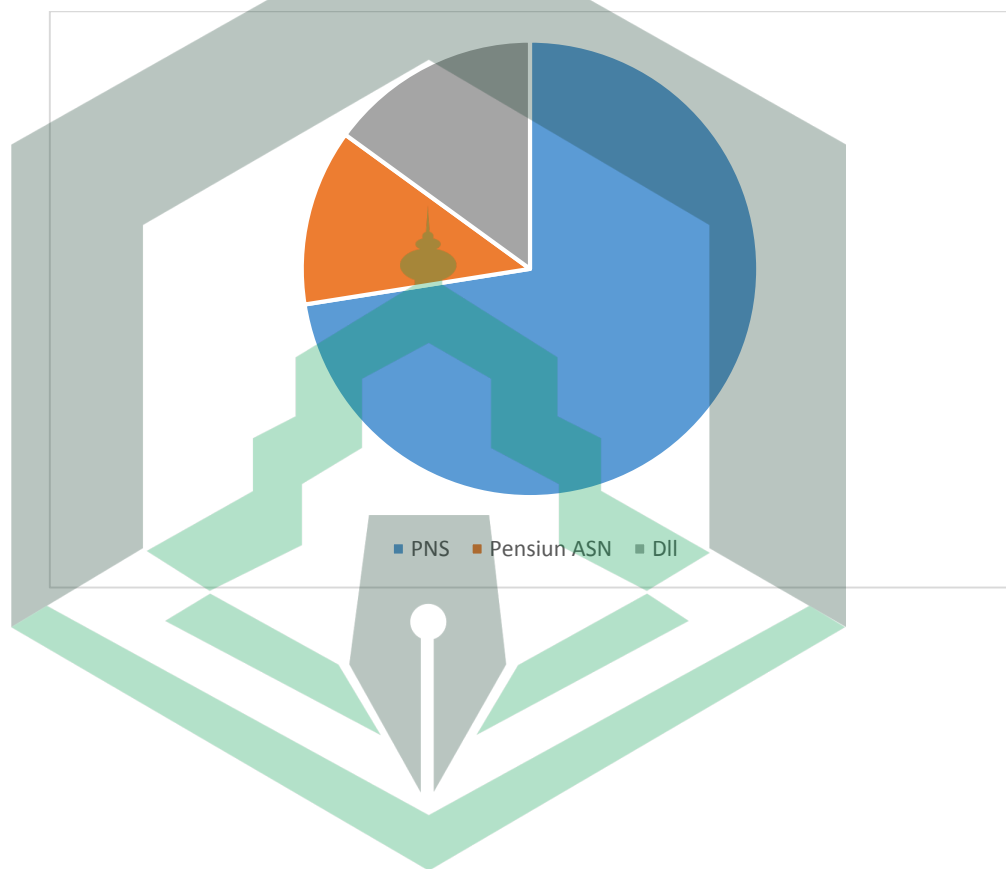
No	Pekerjaan	Tanggapan Responden	
		Jumlah orang	Persentase (%)
1	PNS	58	73%
2	Pensiun ASN	10	13%
3	DII	12	15%
Total		80	100%

Sumber: Data primer diolah, 2021

Berdasarkan tabel tersebut diatas yang merupakan *primary data* yang sudah diolah tentang pekerjaan, maka diketahui bahwa banyaknya penjawab yang bekerja jadi PNS yakni dengan jumlah 58 orang atau 73%,

penjawab yang berprofesi sebagai Pensiunan ASN dengan jumlah 10 orang atau 13% dan responden lain sebanyak 12 orang atau 15%. Maka didapat kesimpulan kalau *median* penggunaan produk pembiayaan dengan akad murabahah didominasi oleh orang yang bekerja sebagai PNS(Pegawai Negeri Sipil). Berikut tampilan grafiknya:

Grafik 4.4 Pekerjaan Responden



B. Hasil Penelitian

1. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas Data

Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas Data

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		Unstandardized Residual
N		80
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	0E-7
	Std. Deviation	1.62860254
Most Extreme Differences	Absolute	.108
	Positive	.108
	Negative	-.088
Kolmogorov-Smirnov Z		.966
Asymp. Sig. (2-tailed)		.308

a. Test distribution is Normal.
b. Calculated from data.

Sumber: Output SPSS yang diolah, 2021

Berdasarkan tabel tersebut di atas yang merupakan hasil dari uji normalitas data yang dilakukan menggunakan metode *One-Sample Komolgrov-Smirnov* maka diketahui bahwa nilai signifikan sebesar 0,308 dimana nilai tersebut lebih besar dibandingkan dengan taraf signifikan 0,05 atau $0,308 > 0,05$, hingga kesimpulan yang didapat ialah uji normalitas data dalam penelitian ini yakni berdistribusi normal.

b. Uji Multikolonieritas

Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolonieritas

Coefficients ^a		
Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
1 (Constant)		
Faktorinternal	.815	1.227
Faktoreksternal	.815	1.227

a. Dependent Variable: keputusannasabah

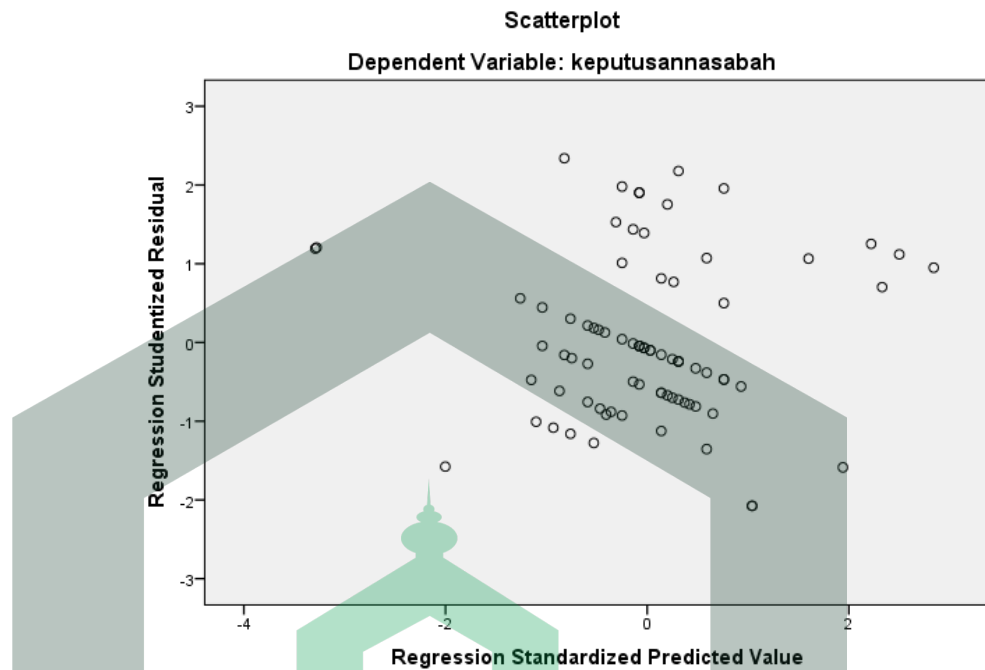
Sumber: Output SPSS yang diolah, 2021

Berdasarkan tabel tersebut diatas yang merupakan *output* dari uji multikolonieritas maka bisa kita lihat kalau nilai *Variance Inffactor Factor* (VIF) untuk variabel X₁ (faktor internal) dan X₂ (faktor eksternal) bernilai 1,227 dimana nilai tersebut lebih kecil dari 10 ($1,227 < 10$). Disisi lain nilai *tolerance* untuk variabel X₁ dan X₂ senilai 0,815 dimana nilai tersebut lebih besar dibanding 0,10 ($0,815 > 0,10$). Jadi kesimpulannya adalah kajian ini bebas dari gejala multikolonieritas.

c. Uji Heteroskedastisitas

Ada atau tidaknya ketidakcocokan varian dapat dideteksi menggunakan uji heteroskedastisitas. Grafik *scatterplot* ialah salah satu teknik yang dapat dilihat agar bisa mendeteksi heteroskedastisitas. Adapun hasil uji SPSSnya sebagai berikut:

Grafik 4.5 Uji Heteroskedastisitas



Sumber: Output SPSS yang diolah, 2021

Grafik *scatterplot* diatas menunjukkan kalau penelitian ini tidak terjadi heteroskedastisitas karena beberapa hal yang sudah menjadi landasan untuk menarik kesimpulan ada tidaknya heteroskedastisitas yakni titik-titik di sekitar angka nol tersebar di bawah juga di atas tidak berkumpul di atas saja atau di bawah saja atau dengan membentuk pola lebar dan sempit kemudian lebar lagi, titik-titik tersebut tidak membuat pola.

2. Analisis Regresi Berganda

Tabel 4.9 Uji Regresi Berganda

Model		Unstandardized Coefficients
		B
1	(Constant)	9.124
	Faktorinternal	.291
	Faktoreksternal	.124

a. Dependent Variable: keputusannasabah

Sumber: Output SPSS 24 yang diolah, 2021

Berdasarkan tabel di atas, maka hasil yang diperoleh dimasukkan dalam persamaan sebagai berikut:

$$Y = \alpha + b_1X_1 + b_2X_2 + e$$

$$Y = 9,124 + 0,291X_1 + 0,124X_2 + e$$

Melihat persamaan regresi tersebut, jadi bisa diinterpretasikan beberapa rincian hal berikut:

- Nilai *constant* pada tabel adalah 9,124, hal tersebut memiliki arti kalau besarnya keputusan nasabah saat belum diberi pengaruh dari variabel faktor internal dan juga faktor eksternal ialah positif 9,124.
- Nilai *coefficients* B_1 adalah 0,291 yang berarti peningkatan 1% dari faktor internal bisa menambah tingkat keputusan nasabah sebanyak 0,291%. Nilai *coefficient* positif berarti terjadi korelasi yang tidak

negatif yakni positif pada faktor internal dengan keputusan nasabah saat memilih akad murabahah pada bank syariah.

- c. Nilai *coefficients* B_2 sebesar 0,124, artinya apabila nilai faktor eksternal bertambah 1% maka keputusan nasabah akan meningkat sebesar 0,124%. Nilai koefisien positif berarti terjadi pengaruh positif antara faktor eksternal dengan keputusan nasabah.

3. Uji Hipotesis

a. Uji Signifikan Individual (Uji-t)

Pengaruh variabel terikat atau bebas (faktor internal dan faktor eksternal) dengan cara parsial pada putusan nasabah bisa diuji dengan menggunakan uji-t. Acuan untuk mengambil keputusan berlandaskan pada perbandingan antara besarnya jumlah t_{hitung} dan t_{tabel} , dimana jika nilai $t_{tabel} < t_{hitung}$ maka bisa diberi kesimpulan kalau hipotesis yang mengatakan kalau variabel independen memberi pengaruh pada variabel dependen diterima dengan nilai signifikansi:

Bila nilai $sig < 0,05$ dapat dikatakan variabel independen memberi pengaruh signifikan pada variabel dependen.

Bila nilai $sig > 0,05$ dapat dikatakan variabel independen tidak memberi pengaruh signifikan pada variabel dependen.

Adapun hasil uji-t yang dilakukan dengan bantuan SPSS sebagai berikut:

Tabel 4. 10 Hasil Uji-t

Coefficients ^a			
Model	Standardized Coefficients	t	Sig.
	Beta		
(Constant)		2.558	.012
Faktorinternal	.420	3.823	.000
Faktoreksternal	.137	1.245	.217

a. Dependent Variable: keputusannasabah

Sumber: *Output SPSS 24 yang diolah, 2021*

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui bahwa:

1) Variabel Faktor Internal

Dari hasil pengolahan SPSS, nilai t hitung yang didapat ialah 3,823, untuk memperoleh t tabel maka nilai signifikan yang dipakai ialah 0,05 dan $df = k - n - 1$ ($80 - 2 - 1 = 77$) sehingga didapati nilai t tabel sebesar 1,991. Artinya nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($3,823 > 1,991$), dan tingkat signifikansi $< 0,05$ (5%) atau $0,000 < 0,05$. Jadi dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh signifikan antara faktor internal (psikologis dan pribadi) terhadap keputusan nasabah dalam memilih akad murabahah pada BSI KCP Ratulangi Palopo. Sehingga hipotesis diterima yang mengatakan “Faktor internal memberi pengaruh positif serta signifikan pada keputusan nasabah untuk menggunakan akad murabahah pada bank syariah”.

2) Variabel Faktor Eksternal

Dari hasil pengolahan SPSS, diperoleh nilai t hitung sebesar 1,245 dan t tabel sebesar 1,991. Artinya nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($1,245 < 1,991$)

dan tingkat signifikansi $> 0,05$ atau $0,21 > 0,05$. Jadi dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat pengaruh secara signifikan antara fakto eksternal (budaya dan demografi) terhadap keputusan nasabah dalam memilih akad murabahah pada BSI KCP Ratulangi Palopo. Sehingga hipotesis ditolak yang mengatakan “Faktor eksternal memberi pengaruh positif serta signifikan pada keputusan nasabah untuk memakai akad murabahah di bank syariah”.

b. Uji Signifikan Simultan (Uji-f)

Uji F dipakai jika ingin mencari ada tidaknya pengaruh variabel independen secara simultan atau bersama-sama kepada variabel dependen dengan landasan nilai signifikan ialah 0,05. Berikut ini merupakan hasil uji f yang dibantu dengan SPSS 24:

Tabel 4.11 Hasil uji-f

ANOVA ^a					
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	67.665	2	33.832	12.433	.000 ^b
Residual	209.535	77	2.721		
Total	277.200	79			

a. Dependent Variable: keputusannasabah

b. Predictors: (Constant), faktoreksternal, faktorinternal

Sumber: Output SPSS 24 yang diolah, 2021

Dilihat dari tabel tersebut diperoleh besarnya nilai f hitung yakni 12,433. Untuk mencari nilai f tabel analisis memakai tingkat signifikan 0,05, df regression 2 dan df residual 77, jadi didapati nilai f tabel sebesar 3, 115. Sehingga dapat diketahui bahwa nilai $f_{hitung} >$

$f_{\text{tabel}} (12,433 > 3,115)$ dengan tingkat signifikan yang lebih kecil dari 0,05 ($0,000 < 0,05$), jadi kesimpulannya adalah variabel faktor internal (psikologis dan pribadi) serta variabel faktor eksternal (budaya dan demografi) dengan cara simultan dapat menerangkan variabel terikat (keputusan nasabah) juga memberi pengaruh positif serta signifikan pada ketentuan nasabah untuk menggunakan akad murabahah pada bank syariah.

4. Koefisien Determinasi

Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi

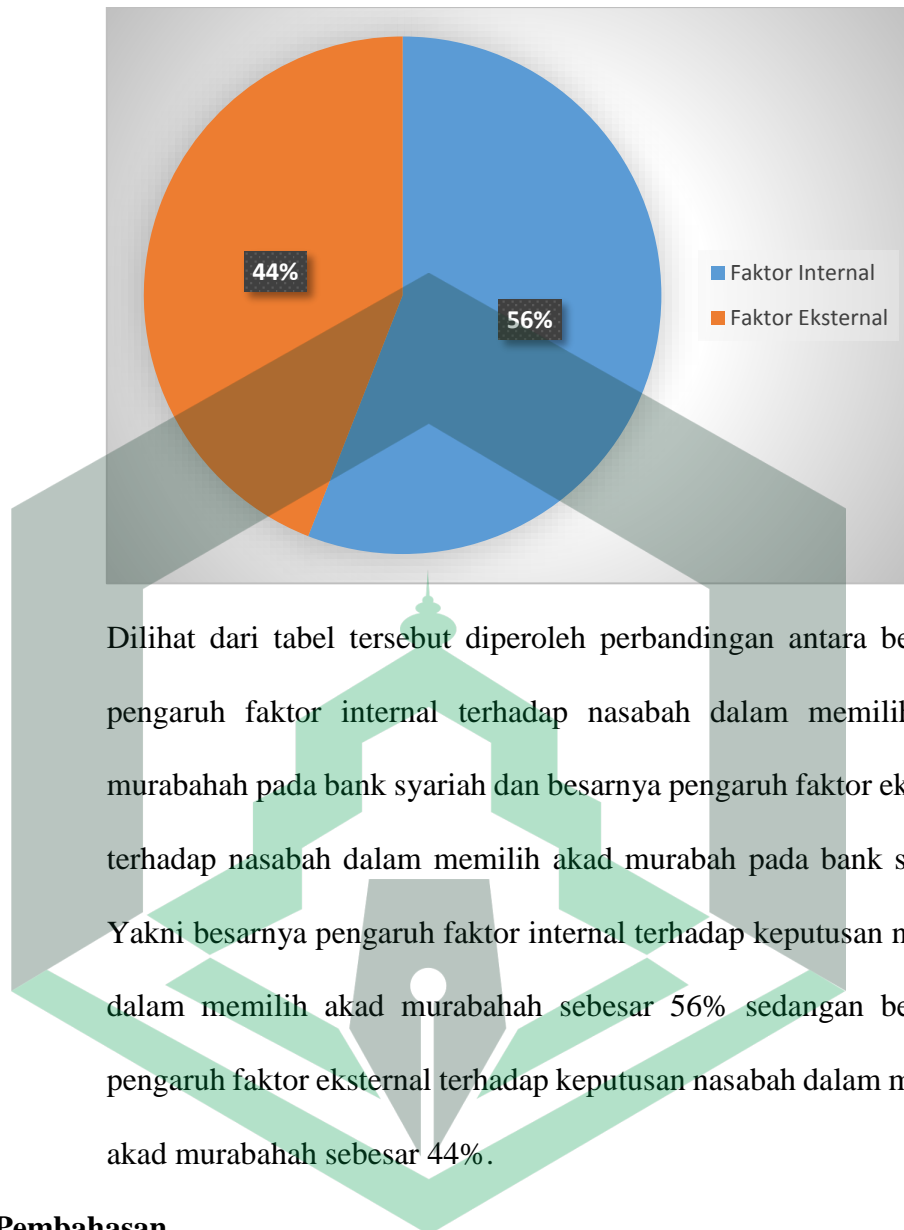
Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.494 ^a	.244	.224	1.64962

a. Predictors: (Constant), faktoreksternal, faktorinternal

b. Dependent Variable: keputusannasabah

Pada tabel uji R^2 dapat dilihat bahwa besar pengaruh koefisien determinasi R^2 variabel independen yakni faktor internal dan faktor eksternal dalam menerangkan variabel dependen yakni keputusan nasabah dalam memilih akad murabahah pada BSI KCP Ratulangi Palopo sebesar 0,244 atau 24%. Ini menunjukkan bahwa variabel bebas memiliki pengaruh pada variabel terikat sebesar 24% dan selebihnya sebesar 76% dipengaruhi oleh faktor diluar dari variabel dalam penelitian ini.

5. Persentase Nasabah Yang Memilih Akad Murabahah



Dilihat dari tabel tersebut diperoleh perbandingan antara besarnya pengaruh faktor internal terhadap nasabah dalam memilih akad murabahah pada bank syariah dan besarnya pengaruh faktor eksternal terhadap nasabah dalam memilih akad murabahah pada bank syariah. Yakni besarnya pengaruh faktor internal terhadap keputusan nasabah dalam memilih akad murabahah sebesar 56% sedangkan besarnya pengaruh faktor eksternal terhadap keputusan nasabah dalam memilih akad murabahah sebesar 44%.

C. Pembahasan

Setelah melalui berbagai analisis terhadap variabel independen dan dependen, sehingga kesimpulan yang didapatkan ialah persamaan regresi yang dipakai sudah cukup mencapai layak untuk menunjukkan kondisi objek yang diteliti karena sudah mencukupi persyaratan yakni nilai residual pada

penelitian normal, tidak ada heteroskedastisitas, dan multikolonieritas tidak ditemukan.

1. Pengaruh faktor internal (psikologis dan pribadi) terhadap keputusan nasabah dalam memilih akad murabahah pada bank syariah

Hasil dari pengujian hipotesis mengungkapkan bahwa variabel faktor internal secara signifikan mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih akad murabahah pada bank syariah. Hal tersebut dilihat dari tingkat signifikan yang lebih kecil dari 0,05 yakni $0,000 < 0,05$ dan nilai thitung lebih besar dari ttabel yakni $3,823 > 1,991$. Sehingga dapat diartikan bahwa faktor internal (psikologis dan pribadi) adalah variabel yang memberi pengaruh positif secara signifikan pada keputusan nasabah memakai akad murabahah pada bank syariah. Semakin banyak pengaruh faktor internal maka pengaruhnya pada keputusan nasabah dalam memilih akad murabahah pada bank syariah menjadi makin kuat.

Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh penelitian yang dilakukan oleh Ida Liza pada tahun 2017 dimana dalam penelitiannya memberi kesimpulan kalau variabel bebas yaitu faktor internal (psikologis dan pribadi) memberi pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah, dibuktikan dengan besarnya t hitung

mengalahi besarnya t tabel ($4,628 > 1,987$) juga nilai signifikansinya $0,000 < 0,05$.⁵³

Faktor internal yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam penelitian ini adalah psikologis dengan indikator persepsi, sikap, dan motivasi dan pribadi dengan indikator tahap siklus hidup, penghasilan, keadaan ekonomi dan gaya hidup.

2. Pengaruh faktor eksternal (budaya dan demografi) terhadap keputusan nasabah dalam memilih akad murabahah pada bank syariah

Hasil dari pengujian hipotesis mengungkapkan kalau faktor eksternal tidak memberi pengaruh secara signifikan pada ketentuan nasabah untuk menggunakan akad murabahah pada bank syariah. Hal tersebut dilihat dari tingkat signifikan yang lebih besar dari 0,05 yakni $0,21 > 0,05$ dan nilai thitung $<$ ttabel yakni $1,245 < 1,991$. Sehingga dapat diartikan bahwa faktor eksternal (budaya dan demografi) tidak memberi pengaruh positif serta tidak signifikan pada ketentuan nasabah untuk menggunakan akad murabahah di bank syariah.

Hasil penelitian ini didukung oleh kajian yang telah dianalisis oleh Ida Liza pada tahun 2017 yang mana pada penelitiannya menyimpulkan kalau variabel faktor eksternal (budaya dan demografi) tidak berpengaruh

⁵³ Ida Liza, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah*, (Lampung: IAIN Lampung, 2017)

secara signifikan pada keputusan nasabah, berlandaskan pada bukti yang ada yaitu nilai signifikansi $0,11 > 0,05$.⁵⁴

3. Pengaruh faktor internal (psikologis dan pribadi) dan faktor eksternal (budaya dan demografi) terhadap keputusan nasabah dalam memilih akad murabahah pada bank syariah

Hasil dari pengujian hipotesis mengungkapkan kalau faktor internal dan faktor eksternal dengan simultan memberi pengaruh positif serta signifikan pada ketentuan nasabah untuk menggunakan akad murabahah pada bank syariah. Hal tersebut dilihat dalam tabel annova dimana tingkat signifikan yang lebih kecil dari 0,05 yakni $0,000 < 0,05$ dan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ yakni $12,433 > 3,115$. Sehingga dapat diartikan bahwa faktor internal dan faktor eksternal dengan simultan memberi pengaruh positif serta signifikan pada ketentuan nasabah untuk menggunakan akad murabahah di bank syariah.

Hasil penelitian ini didukung oleh kajian yang telah dianalisis oleh Abdul Ghoni mengenai perilaku konsumen yang mana pada penelitiannya menyimpulkan kalau variabel faktor internal juga faktor eksternal berpengaruh secara signifikan pada keputusan nasabah.⁵⁵

⁵⁴ Ida Liza, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah*, (Lampung: IAIN Lampung, 2017)

⁵⁵ Abdul Ghoni, *Pengaruh Faktor Budaya, Sosial, Pribadi, dan Psikologi Terhadap Perilaku Konsumen*, *Jurnal Kajian Akuntansi dan Bisnis*, Oktober 2012

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian, hasil analisis dan pembahasan sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan dari keseluruhan hasil analisis yaitu:

1. Pengaruh variabel faktor internal (psikologis dan pribadi) terhadap keputusan nasabah dalam memilih akad murabahah pada bank syariah adalah sebesar 0,291 dengan nilai $t_{hitung} (3,823) > t_{tabel} (1,991)$ dan taraf signifikansi $< 0,05$ ($0,000 < 0,05$). Hal demikian mengungkapkan bahwa variabel faktor internal berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah dalam memilih akad murabahah pada BSI KCP Ratulangi Palopo.
2. Pengaruh variabel faktor eksternal (budaya dan demografi) terhadap keputusan nasabah dalam memilih akad murabahah pada bank syariah adalah sebesar 0,124 dengan nilai $t_{hitung} (1,245) < t_{tabel} (1,991)$ dan taraf signifikansi $> 0,05$ ($0,21 > 0,05$). Hal demikian mengungkapkan bahwa variabel faktor eksternal tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan nasabah dalam memilih akad murabahah pada BSI KCP Ratulangi Palopo.
3. Pengaruh variabel faktor eksternal dan faktor internal secara simultan berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam memilih akad murabahah pada bank syariah. Hal ini dibuktikan dengan hasil analisis pada tabel

anova dimana $f_{hitung} (12,433) > f_{tabel} (3,115)$ dengan tingkat signifikansi $0,000 < 0,05$.

Jadi, berdasarkan penelitian ini faktor penentu nasabah dalam memilih akad murabahah pada bank syariah ialah faktor internal dalam hal ini psikologi dan pribadi.

B. Saran

1. Untuk penelitian berikutnya diharap menggunakan data yang lebih akurat dengan jumlah sampel yang lebih banyak sehingga diperoleh kesimpulan yang lebih valid.
2. Kepada pihak Bank Syariah Indonesia, mengingat faktor yang paling berpengaruh adalah faktor internal (psikologi dan pribadi) maka hal ini perlu diperhatikan dengan seksama oleh pihak manajemen bank syariah sehingga dapat memaksimalkan pelayanan dan mutu kepada nasabah.
3. Kepada pembaca, dengan melihat bank syariah telah menjalankan kegiatan operasionalnya sesuai dengan prinsip syariah maka diharapkan masyarakat tetap percaya terhadap Bank Syariah

DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Al Mausu'ah Al Fiqhiyyah Al Kuwaytiyyah, Jilid XXXVI
- Antonio, Muhammad Syafi'I. *Islamic Banking: Bank Syariah Dari Teori Ke Praktek*, Cet.1. Jakarta: Gema Insani Press, 2001.
- Asrori Muhammad. *Psikologi dan Pembelajaran*. Bandung: CV Wacana Prima, 2009.
- Ghozali, Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2011.
- Ikatan Bankir Indonesia. *Memahami Bisnis Bank Syariah* Jakarta: PT Gramedia, 2014.
- Karim, Adiwarmam. *Ekonomi Mikro Islam Edisi Tiga*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2010.
- Kotler, Philip dan Keller, Kevin Lane. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: Erlangga, 2008.
- Lawrence, Pervin., dkk, *Personality: Theory and Research* terj. A. K. Anwar, Jakarta: Kencana, 2010
- Mahmudah, Rifa'atul. *Pengaruh Faktor Internal Dan Faktor Internal Terhadap Keputusan Pembelian Di Minimarket Lima-Lima Benowo*. Surabaya: UNESA
- Nugroho, *Perilaku Konsumen*, Jakarta: Prenada, 2003.
- Rianto, Nur. *Dasar-Dasar Pemasaran Bank Syariah*, Bandung :Alfabeta, 2012.
- Santosa, Purbayu Budi dan Ashari. *Analisis Statistik dengan Microsoft Excel dan SPSS*. Edisi I. Yogyakarta: ANDI, 2007.
- Sekaran, Uma dan Bougie, Roger. *Metode Penelitian Untuk Bisnis Pendekatan Pengembangan - Keahlian*, Jakarta: Salemba Empat, 2017
- Setiadi, Nugroho. *Perilaku Konsumen*, Jakarta: Prenada, 2003

Sihombing, Sabrina Oktaria dan Pongtuluruan, Feriadi. *Pengidentifikasian Dimensi-Dimensi Budaya Indonesia: Pengembangan Skala dan Validasi*. Banten: Universitas Pelita Harapan, 2013

Sinaga, Enny Keristiana., Matondang, Zulkifli., dan Sitompul, Harun. *STATISTIKA: Teori dan Aplikasi Pendidikan*, Medan: Yayasan Kita Menulis, 2019

Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, Cet.20. Bandung: Alfabeta, 2014.

Sugiyono. *Metode Penelitian Manajemen*, Bandung: Alfabeta, 2013.

Suharyat, Yayat. *Hubungan Antara Sikap, Minat dan Perilaku Manusia*, Bekasi: UNISMA

Suliyanto. *Ekonometrika Terapan: Teori dan Aplikasi dengan SPSS*. Yogyakarta: ANDI, 2009.

Susanto, Burhanuddin. *Hukum Perbankan Syariah di Indonesia*, UII Press, Yogyakarta, 2008.

Umar, Husein. *Metode Riset Perilaku Konsumen Jasa*. Jakarta: Ghalia Indonesia, 2003.

Undang-Undang RI No. 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah

Wiryaningsih. *Bank dan Asuransi Islam di Indonesia*, Jakarta: Kencana, 2005.

Jurnal dan skripsi

Agustin, Nike Diah. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Anggota Pada Pembiayaan Murabahah Di Btm Surya Madinah Tulungagung*. Tulungagung: IAIN Tulungagung, 2018.

Amri, Khairul., Aini, Quratul Intan., dan Julianty, *Preferensi Nasabah Memilih Produk Pembiayaan Bank Aceh Syariah di Kota Banda Aceh, Jurnal Samudra Ekonomi Dan Bisnis, Vol 9, No 1 Januari 2018*

Andespa, Roni. “Strategi Pelayanan Bank Konvensional Dan Syariah: Prioritas Pelayanan Fisik Dan Empati”, *Jurnal Lembaga Keuangan dan Perbankan*, Volume 1, Nomor 2, 2016.

- Anshori, Abdul Ghofur. "Sejarah Perkembangan Hukum Perbankan Syariah di Indonesia dan Implikasinya bagi Praktik Perbankan Nasional", *Jurnal Ekonomi Islam* Vol. II, No. 2, 2008.
- Ghoni, Abdul. *Pengaruh Faktor Budaya, Sosial, Pribadi, dan Psikologi Terhadap Perilaku Konsumen*, *Jurnal Kajian Akuntansi dan Bisnis*, Oktober 2012.
- Hasnih, Gunawan, dan Hasmin. "Pengaruh Lima Dimensi Kualitas Pelayanan Publik Terhadap Tingkat Kepuasan Masyarakat Di Kelurahan Ompo Kecamatan Lalabata Kabupaten Soppeng", *Jurnal Mirai Management*, Volume 1 Nomor 2, 2016.
- Jannah, Miftahul. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Permintaan Pembiayaan Murabahah pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk*. Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, 2009.
- Khoiriyah, Rif'atul. *Analisis Preferensi Nasabah Dalam Menggunakan Pembiayaan Akad Murabahah Dan Musyarakah Di BPRS Madinah Lamongan*, Surabaya: UIN Sunan Ampel, 2018
- Laili, Rahmatul. *Analisis Faktor-Faktor Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan Murabahah Di BPRS Central Syariah Utama Surakarta*, Surakarta: IAIN Surakarta, 2016.
- Latif, Jamal. *Pengaruh Persepsi Dan Preferensi Terhadap Perilaku Pedagang Nasabah KSPPS Cahaya Mitra Sejahtera*, Semarang: UIN Walisongo, 2017.
- Liza, Ida. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan Musyarakah*, Lampung: UIN Raden Intan, 2017.
- Maisyarah, Nur Umi. *Sistem Penerimaan Pegawai Berbasis Kompetisi*, Lampung: UIN Raden Intan Lampung, 2013.
- Munawaroh. *Analisis Perilaku Nasabah Dalam Pengambilan Keputusan Terhadap Produk Pembiayaan*, Lampung: UIN Raden Intan Lampung, 2017
- Nadira, Rofika dan Susianto, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Dalam Memilih Pembiayaan Murabahah Pada Pt. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Medan Aksara*, *Jurnal FEB No.1 Vol.1* 2020

Nafisah, Jauharotun. *Pengaruh Faktor Demografi Terhadap Pendapatan Tenaga Kerja Sektor Primer Di Indonesia*, Yogyakarta: Universitas Negeri Yogyakarta, 2017

Nur, Ahlan. *Perbankan Dalam Perspektif al-Qur'an dan Hadist*, *Jurnal Ilmiah Pendidikan dan Pembelajaran Vol. 4 No. 2* 2017

Permana, Rangga Arna. *Analisis Perilaku Konsumen Terhadap Metode Pemasaran Produk Penantang Pasar Ditinjau dari Perspektif Ekonomi Islam*, Lampung: UIN Raden Intang Lampung, 2014

Prabowo, Bagya Agung. "Konsep Akad Murabahah Pada Perbankan Syariah (Analisa Kritis Terhadap Aplikasi Konsep Akad Murabahah Di Indonesia Dan Malaysia)", *Jurnal Hukum No. 1 Vol. 16*, 2009.

Rahman, Aulia Fuad dan Rochmanika, Ridha. *Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Rasio Non Performing Financing terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia*, Universitas Brawijaya

Wahyuni, Aeni. *Pengaruh Budaya, Psikologis Dan Pribadi Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Pembiayaan Murabahah Pada Bmt Bina Ummat Mandiri Tambang*, Riau: UIN Sultan Syarif Kasim, 2013.

Zainuddin, Zulkifli., dkk. "Analisis Faktor Pengambilan Keputusan Nasabah Memilih Produk Perbankan Syariah", *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, Vol. 13, No.1, 2016.

Web Resmi

bankbsi.co.id

kbbi.web.id

ojk.go.id

LAMPIRAN-LAMPIRAN

1. Kuesioner Penelitian
2. Hasil Kuesioner Penelitian
3. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas
4. Berita Acara Seminar Hasil
5. Surat Izin Penelitian
6. Nota Dinas Pembimbing
7. Nota Dinas Penguji
8. Verifikasi Naskah
9. Buku Kontrol
10. Kartu Kontrol
11. Surat Keterangan Lunas UKT
12. Dokumentasi
13. Riwayat Hidup





IAIN PALOPO

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Kepada Yth, Bapak/ Ibu

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Nama : Puji Sri Kartika
NIM : 1704020045
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Perguruan Tinggi : Institut Agama Islam Negeri Palopo

Saat ini saya sedang melakukan penelitian untuk skripsi saya mengenai **“Analisis Faktor Penentu Nasabah Dalam Memilih Akad Murabahah Pada Bank Syariah Indonesia”**. Kali ini, saya selaku peneliti meminta kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/i untuk membantu penelitian ini dengan mengisi kuesioner. Berikut kuesioner yang saya ajukan, mohon kepada Bapak/Ibu/Saudara/i untuk memberikan jawaban yang sejujur-jujurnya dan sesuai dengan keadaan yang sebenarnya. Adapun jawaban yang Bapak/Ibu/Saudara/i berikan tidak akan berpengaruh pada diri Bapak/Ibu/Saudara/i karena penelitian ini semata-mata untuk pengembangan ilmu pengetahuan. Atas kesediaannya saya ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Penulis,


Puji Sri Kartika

NIM. 17 0402 0045

PROFIL RESPONDEN

Isi dan berikan tanda silang (X) pada kotak yang tersedia di bawah ini.

1. Nama :

2. Jenis Kelamin :

Laki-laki

Perempuan

3. Usia :

< 21 Tahun

21 - 30 Tahun

31 – 40 Tahun

41 – 50 Tahun

>50 Tahun

4. Pendidikan Terakhir :

SD

SMP/MTs

SMA/SMK/MAN

.....

5. Pekerjaan :

A. Petunjuk Pengisian

1. Sebelum mengisi kuesioner ini, mohon Bapak/Ibu membaca setiap butir pertanyaan dengan cermat
2. Silahkan beri tanda *check list* pada kolom yang sesuai dengan pilihan
3. Untuk setiap butir pertanyaan hanya diperbolehkan memilih satu alternatif jawaban.
4. Mohon menjawab setiap pertanyaan tanpa ada satupun yang lewat.

B. Keterangan Jawaban

1. Untuk menjawab pertanyaan berikut, silahkan sesuaikan seberapa besar faktor internal dan atau eksternal mempengaruhi anda dalam memilih akad murabahah pada bank syariah. Skala penilaian adalah sebagai berikut:

SINGKATAN	KETERANGAN	NILAI
SS	Sangat Setuju	5
S	Setuju	4
KS	Kurang Setuju	3
TS	Tidak Setuju	2
STS	Sangat Tidak Setuju	1

PERTANYAAN PENELITIAN

Faktor Internal

Psikologis

INDIKATOR VARIABEL	PERNYATAAN	SS	S	KS	TS	STS
		5	4	3	2	1
PERSEPSI	Saya menggunakan jasa pembiayaan murabahah pada Bank Syariah karena adanya persepsi atas iklan produk layanan pembiayaan yang terdapat di brosur.					
	Saya memilih jasa pembiayaan murabahah karena jenis produk pembiayaan sangat bermanfaat dan lebih menguntungkan dibandingkan produk pembiayaan lainnya.					
	Saya memilih jasa pembiayaan murabahah karena dapat membeli barang sesuai keinginan nasabah.					
SIKAP	Saya merasa puas dengan pelayanan petugas BSI Kota Palopo.					
Motivasi	Adanya larangan riba memotivasi saya untuk memilih pembiayaan murabahah pada BSI Kota Palopo					

Pribadi

INDIKATOR VARIABEL	PERNYATAAN	SS	S	KS	TS	STS
		5	4	3	2	1
Tahap siklus hidup	Saya memilih akad murabahah pada BSI Kota Palopo karena produk ini sesuai dengan selera saya					
Penghasilan	Saya memilih akad murabahah pada BSI Kota Palopo karena sesuai dengan penghasilan saya					
Keadaan Ekonomi	Dengan mempertimbangkan keadaan ekonomi saya maka saya pilih untuk menggunakan jasa pembiayaan murabahah pada BSI Kota Palopo					
Gaya Hidup	Menggunakan pembiayaan murabahah BSI Kota Palopo sesuai dengan gaya hidup saya					
	Memilih akad murabahah pada bank syariah karena opini masyarakat tentang pembiayaan murabahah yang prosesnya mudah					

Faktor Eksternal

Budaya

INDIKATOR VARIABEL	PERNYATAAN	SS	S	KS	TS	STS
		5	4	3	2	1
Kebiasaan nasabah mengikuti lingkungan sekitar	Kebiasaan mengikuti lingkungan sekitar mempengaruhi nasabah dalam memilih pembiayaan murabahah pada Bank Syariah Indonesia Kota Palopo					
Nilai	Nilai-nilai leluhur dan didikan moral dari orang tua mempengaruhi saya untuk memilih pembiayaan murabahah pada BSI Kota Palopo					
Sistem Syariah	Memilih akad murabahah pada bank syariah karena sesuai dengan ajaran Islam					
	Memilih akad murabahah pada bank syariah karena menentang bunga bank yang haram					
Budaya	Memilih akad murabahah pada bank syariah karena diperuntukkan untuk berbagai macam lapisan masyarakat					

Demografi

INDIKATOR VARIABEL	PERNYATAAN	SS	S	KS	TS	STS
		5	4	3	2	1
Pendapatan	Saya memilih pembiayaan murabahah karena beban angsuran sesuai dengan kemampuan saya.					

Pendidikan	Latar belakang pendidikan yang saya tempuh menjadi alasan saya memilih akad murabahah pada BSI					
Domisili	Saya memilih BSI Kota Palopo karena lokasi yang strategis dari tempat tinggal saya					

Keputusan Nasabah

INDIKATOR VARIABEL	PERNYATAAN	SS	S	KS	TS	STS
		5	4	3	2	1
Perhatian	Saya tertarik menggunakan produk pembiayaan bank syariah karena jauh dari unsur riba					
Minat	Saya berminat menggunakan pembiayaan murabahah di BSI Kota Palopo karena ruang layanan di setiap unit sangat nyaman					
Keinginan	Saya ingin menggunakan jasa pembiayaan murabahah pada BSI Kota Palopo					
Keputusan	Saya menggunakan pembiayaan murabahah di BSI Kota Palopo karena sesuai dengan prinsip syariah.					
	Saya menggunakan pembiayaan murabahah di BSI Kota Palopo karena sesuai dengan persepsi saya tentang produk pembiayaan					
Tindakan	Saya menjadi nasabah tetap karena saya puas terhadap jasa pembiayaan BSI di Kota Palopo.					

HASIL KUESIONER PENELITIAN

Responden	Butir Pernyataan																										
	Faktor Internal										Total	Faktor Eksternal								Total	Keputusan Nasabah						Total
	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	1	2	3		4	5	1	2	3	4	
1	4	4	5	4	5	4	4	5	3	4	42	4	4	5	5	5	5	5	4	37	5	4	5	4	4	5	27
2	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	42	3	4	4	4	4	4	4	4	31	4	4	4	4	4	5	25
3	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	48	4	5	4	5	4	5	5	5	37	4	4	4	5	4	4	25
4	4	4	3	4	4	4	3	3	3	4	36	3	3	4	4	3	3	4	4	28	5	3	4	4	4	5	25
5	3	5	4	4	5	5	4	4	5	5	44	3	4	4	4	5	4	4	5	33	4	4	4	5	5	5	27
6	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	43	3	4	4	5	5	5	4	5	35	4	5	4	4	4	4	25
7	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	4	5	5	5	5	5	5	5	39	5	5	5	5	5	5	30
8	2	4	3	4	4	4	2	4	3	3	33	3	5	4	4	3	4	5	4	32	4	4	4	4	4	4	24
9	5	4	3	4	4	5	5	5	4	4	43	3	4	4	5	3	4	3	4	30	5	5	4	5	5	5	29
10	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	49	3	5	5	5	5	4	5	5	37	5	5	5	5	5	5	30
11	3	4	5	5	5	4	4	4	4	4	42	3	3	4	4	4	5	4	5	32	3	4	4	4	4	4	23
12	5	4	4	5	5	5	5	4	4	4	45	4	5	5	4	5	5	4	4	36	4	4	5	5	5	5	28
13	4	4	4	4	4	4	4	5	3	4	40	2	3	4	4	4	4	4	3	28	3	3	4	4	4	4	22
14	5	4	4	5	5	4	4	5	5	5	46	4	4	4	4	4	5	5	5	35	4	3	4	4	4	4	23
15	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	42	3	3	4	4	4	4	4	4	30	4	4	4	4	4	4	24
16	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	42	4	5	4	5	5	4	5	4	36	4	4	4	4	5	5	26
17	3	4	4	5	4	4	5	5	3	4	41	4	5	5	5	4	4	4	4	35	4	4	4	4	4	5	25
18	3	4	4	5	5	4	5	5	5	5	45	3	4	5	5	4	4	4	4	33	5	4	4	4	4	5	26
19	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	39	4	4	5	5	5	5	5	5	38	4	4	4	4	4	4	24
20	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	39	4	4	4	4	4	5	5	4	34	4	5	5	4	4	4	26
21	3	5	4	4	4	4	4	4	4	4	40	3	4	5	5	4	4	4	4	33	4	3	4	4	4	5	24
22	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	41	4	4	4	5	5	5	4	4	35	3	4	4	4	4	5	24
23	3	4	4	4	5	4	5	4	4	4	41	4	3	5	4	5	5	5	4	35	4	4	4	4	4	4	24
24	3	4	5	5	5	4	5	4	4	4	43	4	4	4	5	4	5	4	4	34	4	4	4	4	4	5	25
25	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	42	3	4	4	4	4	4	4	4	31	4	4	4	4	4	4	24
26	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	41	4	4	4	5	4	4	4	4	33	4	4	4	4	4	4	24
27	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	44	4	4	4	4	5	5	5	5	36	4	4	4	4	4	5	25
28	4	4	4	5	5	4	4	5	4	5	44	4	4	4	5	4	5	5	4	35	4	5	4	4	4	4	25
29	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	45	4	4	5	5	4	5	5	4	36	4	4	4	4	5	5	26
30	3	4	5	5	4	4	5	4	3	4	41	4	4	4	5	4	4	3	4	32	4	4	4	4	4	5	25
31	4	5	4	5	4	5	4	4	4	4	43	3	4	4	4	4	4	3	4	30	4	5	4	4	4	4	25
32	4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	44	4	4	4	5	5	4	4	4	34	4	4	4	4	4	4	24
33	5	5	4	4	4	4	4	5	3	4	42	5	4	4	4	4	4	5	4	34	5	5	4	4	5	5	28
34	3	5	4	4	4	5	5	5	4	5	44	3	4	4	5	5	4	4	4	33	4	4	5	4	4	4	25
35	5	5	5	4	4	5	4	5	4	4	45	4	4	4	5	5	4	4	4	34	4	4	4	4	4	4	24
36	3	4	4	4	4	5	4	4	3	4	39	4	5	5	4	4	4	5	5	36	4	4	4	4	4	5	25
37	4	5	4	4	5	4	5	4	3	4	42	3	5	4	5	4	4	4	4	33	5	4	4	4	4	4	25
38	4	5	4	5	4	4	5	5	5	5	46	4	4	4	5	5	5	5	4	36	4	4	3	4	4	5	24
39	4	4	4	5	5	4	4	4	5	4	43	3	4	4	5	4	4	4	4	32	4	4	4	4	5	5	26
40	2	4	5	4	4	4	4	5	3	5	40	5	5	4	4	4	4	5	5	36	3	4	4	4	5	4	24

41	3	5	4	5	4	5	4	4	4	5	43	4	3	5	5	5	4	3	4	33	4	4	4	4	5	5	26
42	2	4	4	5	5	4	5	5	4	4	42	4	4	4	5	4	5	5	4	35	4	4	4	4	4	4	24
43	4	4	5	5	4	4	4	4	5	5	44	4	3	5	5	5	4	4	4	34	4	4	4	5	4	5	26
44	4	5	4	5	4	4	4	5	3	5	43	4	4	5	5	5	5	5	4	37	4	5	4	4	4	4	25
45	5	5	4	5	4	4	4	5	5	4	45	3	4	5	4	4	5	4	4	33	5	4	4	4	4	4	25
46	4	5	4	4	4	5	4	4	4	5	43	3	4	4	5	4	4	5	5	34	4	4	4	4	5	5	26
47	4	4	5	5	5	4	4	4	5	5	45	4	4	4	4	5	5	4	4	34	4	4	4	4	4	5	25
48	4	4	4	5	4	5	4	5	3	4	42	4	5	5	5	4	4	4	4	35	4	5	4	4	4	4	25
49	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	42	4	4	4	5	5	4	4	5	35	4	4	4	5	4	5	26
50	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4	44	5	4	5	5	4	4	4	4	35	4	4	4	4	5	5	26
51	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	42	4	4	4	5	4	4	4	4	33	4	4	4	4	4	4	24
52	5	5	4	5	4	4	5	5	4	4	45	4	4	5	5	4	4	4	4	34	4	5	5	5	5	5	29
53	3	4	4	5	4	5	4	5	5	5	44	3	4	5	5	4	5	3	4	33	5	4	4	4	4	4	25
54	3	5	4	4	4	4	5	5	3	5	42	3	3	4	5	4	5	4	4	32	4	5	4	4	4	4	25
55	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	41	3	3	5	4	4	4	4	4	31	5	4	4	4	4	4	25
56	3	4	5	4	5	5	5	5	5	4	45	5	4	4	5	4	4	4	5	35	4	4	4	4	5	5	26
57	4	5	4	5	4	5	5	5	3	5	45	3	4	4	4	4	5	4	4	32	4	4	4	4	4	5	25
58	4	5	4	4	4	5	5	5	3	4	44	4	5	5	4	4	4	4	4	34	4	4	4	4	5	5	26
59	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	42	4	4	4	4	4	5	5	4	34	4	4	4	4	5	5	26
60	3	5	4	4	4	5	5	5	4	5	44	4	4	5	4	4	4	4	4	33	4	4	4	4	4	5	25
61	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	48	4	4	4	5	4	5	4	5	35	4	5	5	5	5	5	29
62	4	5	4	4	4	5	5	4	4	5	44	4	3	4	5	4	4	4	4	32	4	5	4	4	4	5	26
63	3	4	4	5	4	4	4	5	4	5	42	4	5	4	5	4	4	4	5	35	4	5	4	5	4	4	26
64	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	43	4	4	4	5	4	5	4	4	34	5	4	4	4	5	4	26
65	4	4	4	5	4	4	5	5	4	5	44	4	4	5	5	4	4	5	4	35	5	5	5	5	5	5	30
66	4	5	4	4	4	5	5	5	4	4	44	4	4	4	5	4	4	4	4	33	5	4	4	5	5	5	28
67	4	5	4	4	4	5	5	5	4	5	45	3	4	5	5	5	4	5	4	35	5	5	5	5	5	5	30
68	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	42	4	5	4	5	4	4	5	4	35	4	5	5	5	5	5	29
69	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	4	5	4	5	4	4	5	5	36	4	5	5	5	5	5	29
70	4	5	5	4	4	4	4	5	5	5	45	5	5	4	5	4	5	4	4	36	4	4	4	4	5	5	26
71	4	4	4	5	4	5	4	4	4	4	42	4	5	5	5	4	4	4	4	35	5	4	5	5	5	5	29
72	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4	43	4	3	4	5	4	4	4	4	32	5	5	4	5	4	5	28
73	4	5	4	5	4	5	4	4	4	4	43	3	4	4	5	4	5	4	4	33	5	5	4	4	5	5	28
74	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	42	4	4	4	5	4	4	4	4	33	4	4	4	5	5	4	26
75	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	44	3	5	5	5	4	4	5	4	35	4	4	4	4	5	5	26
76	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	42	3	5	4	5	4	4	5	4	34	4	4	5	5	4	4	26
77	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	5	5	5	5	4	4	5	4	37	5	5	5	5	5	5	30
78	4	4	4	4	4	5	4	5	5	4	43	5	4	4	5	4	5	4	4	35	5	4	5	5	5	5	29
79	2	4	4	4	5	5	5	5	5	5	44	3	4	4	5	4	5	4	4	33	5	4	4	4	5	4	26
80	4	4	4	4	4	5	5	5	4	5	44	3	5	5	5	4	4	5	4	35	4	4	4	4	4	5	25

p7	Pearson Correlation	.655 [*]	.524	-.034	.429	.218	.535	1	.650 [*]
	Sig. (2-tailed)	.040	.120	.926	.217	.545	.111		.042
	N	10	10	10	10	10	10	10	10
Total	Pearson Correlation	.662 [*]	.650 [*]	.633 [*]	.704 [*]	.662 [*]	.878 ^{**}	.650 [*]	1
	Sig. (2-tailed)	.037	.042	.049	.023	.037	.001	.042	
	N	10	10	10	10	10	10	10	10

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).
 **. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

2. Uji Reliabilitas

a. Variabel Faktor Internal

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.905	10

b. Variabel Faktor Eksternal

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.886	9

c. Variabel Keputusan Nasabah

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.811	7



BERITA ACARA UJIAN HASIL

Pada hari ini Kamis tanggal 11 bulan November tahun 2021 telah dilaksanakan Ujian Seminar Hasil mahasiswa (i):

Nama : Puji Sri Kartika
NIM : 17 0402 0045
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Analisis Faktor Penentu dalam memilih Akad Murabahah pada Bank Syariah


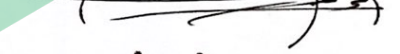


Dinyatakan **LULUS UJIAN / TIDAK LULUS** dengan **NILAI** dan masa perbaikan pekan/bulan.

Dengan Hasil Ujian:

- | | |
|--------------------------|-----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | Skripsi diterima tanpa perbaikan |
| <input type="checkbox"/> | Skripsi diterima dengan perbaikan |
| <input type="checkbox"/> | Skripsi ditolak dan seminar ulang |

TIM PENGUJI

1. Dr. Hj. Ramlah M., M.M.
(Ketua Sidang/Penguji)
2. Dr. Muh. Ruslan Abdullah, S.EI., M.A.
(Sekretaris Sidang/Penguji)
3. Ishak, S.E.I., M.E.I
(Penguji I)
4. Hamida, S.E.Sy., M.E.Sy
(Penguji II)
5. Nur Ariani Aqidah, S.E., M.Sc
(Pembimbing I/ Penguji I)

()
()
()
()



PEMERINTAH KOTA PALOPO
DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU
 Alamat : Jl. K.H.M. Hasyim No.5 Kota Palopo - Sulawesi Selatan Telpn : (0471) 326048

ASLI

IZIN PENELITIAN
 NOMOR : 639/IP/DPMPSTP/IX/2021

DASAR HUKUM :

1. Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2019 tentang Sistem Nasional Ilmu Pengetahuan dan Teknologi;
2. Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2020 tentang Cipta Kerja;
3. Peraturan Mendagri Nomor 3 Tahun 28 tentang Penerbitan Surat Keterangan Penelitian;
4. Peraturan Walikota Palopo Nomor 23 Tahun 2016 tentang Penyederhanaan Perizinan dan Non Perizinan di Kota Palopo;
5. Peraturan Walikota Palopo Nomor 34 Tahun 2019 tentang Pendelegasian Kewenangan Penyelenggaraan Perizinan dan Nonperizinan Yang Menjadi Urusan Pemerintah Kota Palopo dan Kewenangan Perizinan dan Nonperizinan Yang Menjadi Urusan Pemerintah Yang Diberikan Pelimpahan Wewenang Walikota Palopo Kepada Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kota Palopo.

MEMBERIKAN IZIN KEPADA

Nama : PUJI SRI KARTIKA
 Jenis Kelamin : Perempuan
 Alamat : Jl. Tribina Kota Palopo
 Pekerjaan : Mahasiswa
 NIM : 17 0402 0045

Maksud dan Tujuan mengadakan penelitian dalam rangka penulisan Skripsi dengan Judul :

ANALISIS FAKTOR PENENTU NASABAH DALAM MEMILIH AKAD MURABAHAH PADA BANK SYARIAH

Lokasi Penelitian : BANK SYARIAH INDONESIA KANTOR CABANG RATULANGI
 Lamanya Penelitian : 08 September 2021 s.d. 08 Oktober 2021

DENGAN KETENTUAN SEBAGAI BERIKUT :

1. Sebelum dan sesudah melaksanakan kegiatan penelitian kiranya melapor pada **Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kota Palopo**.
 2. Menaati semua peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta menghormati Adat Istiadat setempat.
 3. Penelitian tidak menyimpang dari maksud izin yang diberikan.
 4. Menyerahkan 1 (satu) exemplar foto copy hasil penelitian kepada Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kota Palopo.
 5. Surat Izin Penelitian ini dinyatakan tidak berlaku, bilamana pemegang izin ternyata tidak menaati ketentuan-ketentuan tersebut di atas.
- Demikian Surat Izin Penelitian ini diterbitkan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Diterbitkan di Kota Palopo
 Pada tanggal : 09 September 2021
 Oleh, Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP

MUH. IHSAN ASHARUDDIN, S.STP. M.Si
 Pangkat : Pembina Tk.I
 NIP : 19780611 199612 1 001

Tembusan :

1. Kepala Badan Kesbang Prov. Sul-Sel;
2. Walikota Palopo
3. Dandim 1403 SWG
4. Kapolres Palopo
5. Kepala Badan Penelitian dan Pengembangan Kota Palopo
6. Kepala Badan Kesbang Kota Palopo
7. Instansi terkait tempat dilaksanakan penelitian



Nur Ariani Aqidah, S.E., M.Sc

NOTA DINAS PEMBIMBING

Palopo, 7 Oktober 2021

Lamp :

Hal : Skripsi an. Puji Sri Kartika

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo

Di-

Palopo

Assalamu 'alaukum Wr.Wb.

Setelah melakukan bimbingan skripsi, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan terhadap naskah skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Puji Sri Kartika

NIM : 17 0402 0045

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Prodi : Perbankan Syariah

Judul : "Analisis Faktor Penentu Nasabah Dalam Memilih Akad Murabahah Pada Bank Syariah"

Menyatakan bahwa skripsi tersebut sudah memenuhi syarat-syarat akademik dan layak diajukan untuk ujian *munaqasyah*.

Demikian disampaikan untuk diproses selanjutnya.

Wasalamu 'alaikum Wr.Wb

Pembimbing



Nur Ariani Aqidah, S.E., M.Sc
NIP. 198802102018012001

Tanggal

Ishak, S.EI., M.EI
Hamida, S.E.Sy., M.E.Sy
Nur Ariani Aqidah, S.E., M.Sc

NOTA DINAS TIM PENGUJI

Palopo, 15 November 2021

Lamp :

Hal : Skripsi an. Puji Sri Kartika

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo

Di-

Palopo

Assalamu 'alaukum Wr.Wb.

Setelah melakukan bimbingan skripsi, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan terhadap naskah skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Puji Sri Kartika

NIM : 17 0402 0045

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Prodi : Perbankan Syariah

Judul : "Analisis Faktor Penentu Nasabah Dalam Memilih Akad Murabahah Pada Bank Syariah"

Menyatakan bahwa skripsi tersebut sudah memenuhi syarat-syarat akademik dan layak diajukan untuk ujian *munaqasyah*.

Demikian disampaikan untuk diproses selanjutnya.

Wasalamu 'alaikum Wr.Wb

1. Ishak, S.EI., M.EI.
Penguji I

()
Tanggal:

2. Hamida, S.E.Sy., M.E.Sy
Penguji II

()
Tanggal:

3. Nur Ariani Aqidah, S.E., M.Sc
Pembimbing/Penguji

()
Tanggal:

**TIM VERIFIKASI NASKAH SKRIPSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM IAIN PALOPO**

NOTA DINAS

Lamp : 1 (Satu) Skripsi
Hal : Skripsi an. Puji Sri Kartika

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Di
Palopo

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Tim Verifikasi Naskah Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo setelah menelaah naskah skripsi sebagai berikut:

Nama : Puji Sri Kartika
NIM : 17 0402 0045
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : "Analisis Faktor Penentu Nasabah Dalam Memilih Akad Murabahah Pada Bank Syariah"

Menyatakan bahwa penulisan naskah skripsi tersebut

1. Telah memenuhi ketentuan sebagaimana dalam *Buku Pedoman Penulisan Skripsi, Tesis dan Artikel Ilmiah* yang berlaku pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo.
2. Telah sesuai dengan kaidah tata bahasa sebagaimana diatur dalam pedoman Umum Ejaan Bahasa Indonesia.

Demikian disampaikan untuk diproses selanjutnya.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Tim Verifikasi

1. Nur Ariani Aqidah, S.E., M. Sc.
Tanggal:

2. Purnama Sari, S.E
Tanggal:




LEMBAR KONSULTASI SETELAH UJIAN
SEMINAR HASIL PENELITIAN

Konsultasi ke, _____ Hari _____ Tanggal, _____

Materi Konsultasi

No.	Uraian
1	Acc
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	

Penguji 1.


Ishak, S.EI., M.EI.

NIP. 198509152019031003



LEMBAR KONSULTASI SETELAH UJIAN
SEMINAR HASIL PENELITIAN

Konsultasi ke, ____ Hari _____ Tanggal, _____

Materi Konsultasi

No.	Uraian
1	Perbaiki redaksi kata pada kuesioner
2	Olah data ulang sesuai kuesioner yang telah revisi
3	Spesifikkan judul skripsi
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	

Penguji II.



Hamida, S.E.Sy., M.E.Sy
NIP. 19920715 2019032020



Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo

LEMBAR KONSULTASI SETELAH UJIAN
SEMINAR HASIL PENELITIAN

Konsultasi ke, ____ Hari _____ Tanggal, _____

Materi Konsultasi

No.	Uraian
1	Perbaiki Redaksi Kalimat pada kuesioner
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	

Pembimbing 1.


Nur Ariani Aqidah, S.E., M.Sc
NIP. 198802102018012001





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Bitti Kota Palopo 91914 Telepon 085243175771

Email: febi@iainpalopo.ac.id; Website: <https://febi.iainpalopo.ac.id/>

KARTU KONTROL SEMINAR HASIL SKRIPSI

Nama : Puji Sri Kartika

NIM : 17 0402 0045

Prodi : Perbankan Syariah

NO	HARI/TGL	NAMA MAHASISWA	JUDUL SKRIPSI	PARAF PIMPINAN UJIAN	KET.
1	7/4/2021	Atisyah A. Haeruddin	IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BSM PALOPO		
2	22/4/2021	Syamsinar	PENGARUH PRODUK ARRUM BPKB DAN PRODUK TASYJIL TERHADAP PENINGKATAN SKALA USAHA UMKM		
3	26/4/2021	Sarmila	PENGARUH ALFAMART TERHADAP PENDAPATAN TOKO KELONTONG DI SEKITARNYA.		
4	26/7/2021	Syahira Mulhara	PERAN MASYARAKAT TRANSMIGRASI TERHADAP PENGEMBANGAN WILAYAH DI DESA LANTANGA TALLANGA KAB. LUWU UTARA		
5	18/8/2021	Hesty Utari	PENGARUH SIKAP DISIPLIN KERJA DAN TANGGUNG JAWAB KARYAWAN TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENABUNG di BNI KCP BULOVA		
6	24/8/2021	Ayu Ashari	KOMPENSASI TERHADAP MOTIVASI KERJA KARYAWAN (STUDI PADA TOKO ANPAYANI BALANDAN KOTA PALOPO)		
7	31/8/2021	Muh. Irwan	TINJAUAN PRINSIP SYARIAH PADA KARTU KREDIT BSI HAWANAH CARD BSI		
8	6/9/2021	Risma	PERSEPSI MAHASISWA FEBI IAIN PALOPO TERHADAP GALERI INVESTASI SYARIAH		
9	28/9/2021	Citra Wulandari	FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2021		
10					

DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Dr. Hj. Ramlah M., M.M.

NIP 1961020811994032001

NB.:

- Kartu ini dibawa setiap mengikuti ujian
- Setiap mahasiswa wajib mengikuti minimal 5 kali seminar sebelum seminar hasil.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Agatis Kel. Balandai Kec. Bara Kota Palopo 91914
Email: febi@iainpalopo.ac.id Web : www.iainpalopo.ac.id

f

SURAT KETERANGAN

Menerangkan Bahwa :

Nama : PUJI SRI KARTIKA
NIM. : 17 0402 0045
Semester/Prodi : IX / PBS-B
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo

Bahwa yang bersangkutan benar telah UKT Semester 1 s / d IX

Demikian Surat Keterangan ini kami buat, untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palopo, 22 September 2021



Kasubag Adm. Umum dan Keuangan

Amran, S.E.

NIP 19840217 201101 1 011



DOKUMENTASI PENELITIAN



RIWAYAT HIDUP



Puji Sri Kartika, lahir di Kota Palopo pada tanggal 02 Maret 1999.

Penulis merupakan anak ketiga dari tiga bersaudara dari pasangan seorang ayah bernama Serma (Purn) Firman dan Syamsinar. Saat ini, penulis

bertempat tinggal di Jl. Tribina No. 33 Kel. Malatunrung Kec. Wara Timur

Kota Palopo. Pendidikan dasar penulis diselesaikan pada tahun 2011 di

SDN 274 Mattirowalie. Kemudian, di tahun yang sama menempuh pendidikan di SMPN 3

Palopo hingga tahun 2014. Selanjutnya menempuh pendidikan di SMAN 3 Palopo. Pada saat

menempuh pendidikan di SMA, penulis aktif dalam berbagai kegiatan ekstrakurikuler seperti

English Club, Komunitas Seni Smanet, IT Community, OSN TIK. Setelah lulus SMA di tahun

2017, penulis melanjutkan pendidikan di prodi perbankan syariah fakultas ekonomi dan bisnis

Islam di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo. Selama menempuh pendidikan di bangku

kuliah, penulis aktif dalam mengikuti beberapa organisasi seperti:

1. Sekertaris LBC (Learning Best Club) tahun 2018-2019
2. Sekertaris Duta FEBI (Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam) tahun 2018-2019
3. Koordinator Divisi Public Relation KSPMS (Kelompok Studi Pasar Modal Syariah) tahun 2019-2020
4. Anggota Kelompok Studi Ekonomi Islam *Sharia Economic Association* (KSEI SEA) IAIN Palopo tahun 2019-2020

Selain itu penulis juga aktif mengikuti berbagai kegiatan relawan seperti Earth Hour Palopo dan KeRen (Kemah Relawan Pendidikan).

Pada akhirnya penulis membuat tugas akhir skripsi untuk menyelesaikan pendidikan S1 dengan judul Skripsi ***“Analisis Faktor Penentu Nasabah Dalam Memilih Akad Murabahah Pada Bank Syariah Indonesia KCP Ratulangi Palopo”***

Contact person penulis : pujisrikartika_mhs17@iainpalopo.ac.id

