

**ANALISIS PENGARUH PROSEDUR, REPUTASI DAN PELAYANAN
TERHADAP KURANGNYA MINAT USAHA MIKRO, KECIL DAN
MENENGAH (UMKM) DALAM MENGAJUKAN PEMBIAYAAN
DI BANK BRI SYARIAH KCP KOTA PALOPO**

Skripsi

*Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Meraih Gelar Sarjana Ekonomi
(S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo*

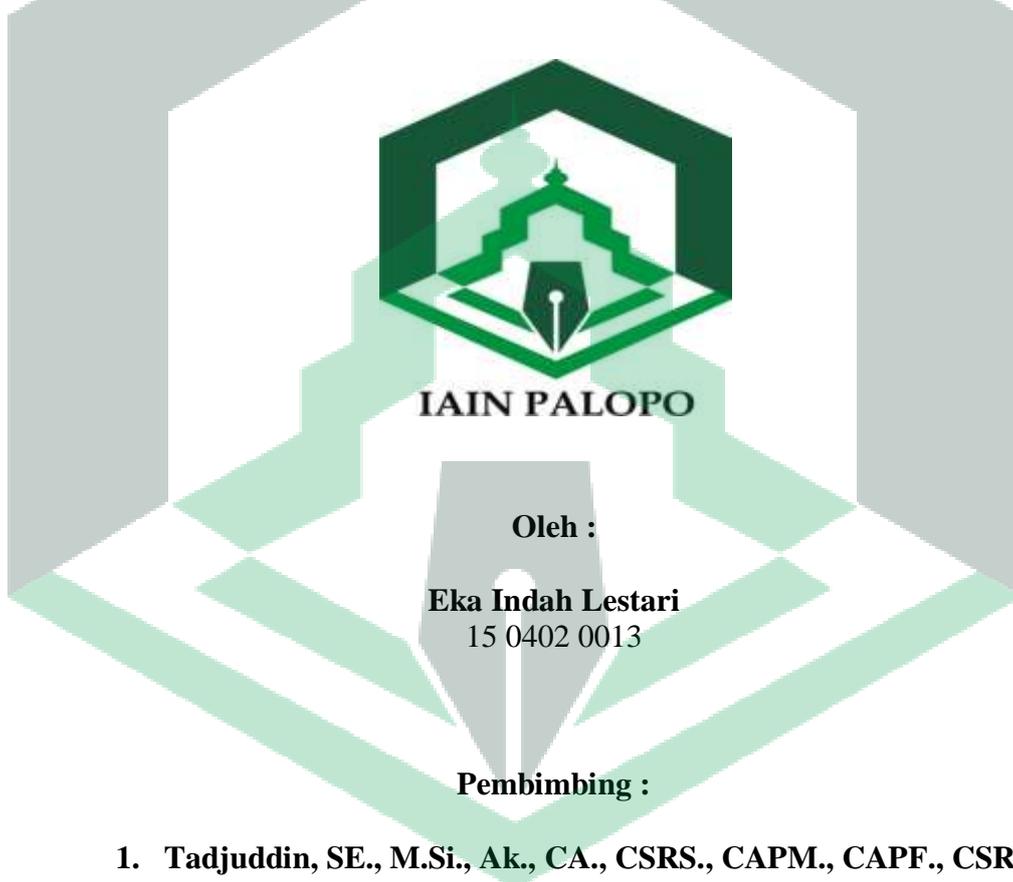


**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
2021**

**ANALISIS PENGARUH PROSEDUR, REPUTASI DAN PELAYANAN
TERHADAP KURANGNYA MINAT USAHA MIKRO, KECIL DAN
MENENGAH (UMKM) DALAM MENGAJUKAN PEMBIAYAAN
DI BANK BRI SYARIAH KCP KOTA PALOPO**

Skripsi

*Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Meraih Gelar Sarjana Ekonomi
(S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo*



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

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Eka Indah Lestari
NIM : 15 0402 0013
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

menyatakan dengan sebenarnya bahwa:

1. Skripsi ini merupakan hasil karya saya sendiri bukan plagiasi atau duplikasi dari tulisan/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 dan atau kesalahan yang ada didalamnya adalah tanggung jawab saya.

Demikian pernyataan ini dibuat sebagaimana mestinya. Apabila dikemudian hari ternyata saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Palopo, 14 Desember 2020
ng membuat pernyataan,



Eka Indah Lestari
Eka Indah Lestari
NIM 15 0402 0013

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi berjudul Analisis Pengaruh Prosedur, Reputasi dan Pelayanan terhadap minat Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) dalam mengajukan pembiayaan di Bank BRI Syariah KCP Kota Palopo yang ditulis oleh Eka Indah Lestari Nomor Induk Mahasiswa (NIM), 15.0402.0013, mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Palopo, yang dimunaqasyahkan pada hari Rabu tanggal 24 Februari 2021 Miladiyah bertepatan dengan 12 Rajab 1442 Hijriyah telah diperbaiki sesuai catatan dan permintaan Tim Penguji, dan diterima sebagai syarat merah gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Palopo, 22 Februari 2023

TIM PENGUJI

- | | | |
|--|-------------------|---------|
| 1. Dr. Takdir, S.H., M.H. | Ketua Sidang | (.....) |
| 2. Dr. Muh. Ruslan Abdullah, S.EI., M.A. | Sekretaris Sidang | (.....) |
| 3. Hendra Safri, S.E., M.M. | Penguji I | (.....) |
| 4. Nur Ariani Aqidah, S.E., M.Sc. | Penguji II | (.....) |
| 5. Tadjuddin, S.E., M.Si., Ak., CA., CSRS, CAPM, CAPF., CSRA. | Pembimbing I | (.....) |
| 6. Muzayyanah Jabani, S.T., M.M. | Pembimbing II | (.....) |

Mengetahui

Rektor IAIN Palopo
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Takdir, S.H., M.H.
NIP. 19790724 200312 1 002

Ketua Program Studi
Perbankan Syariah

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

HALAMAN PERSETUJUAN PENGUJI

Setelah menelaah dengan seksama Skripsi yang berjudul : Analisis Pengaruh Prosedur, Reputasi dan Pelayanan Terhadap Minat Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) dalam Mengajukan Pembiayaan di Bank BRI Syariah KCP Kota Palopo,

Yang ditulis oleh:

Nama : Eka Indah Lestari
Nim : 15 0402 0013
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Demikian persetujuan ini dibuat untuk proses selanjutnya.

Penguji I



Hendru Safri, S.E., M.M.

Tanggal: 15 / 12 / 2020

Penguji II



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

Tanggal: 15 / 12 / 2020

Hendra Safri, S.E., M.M.
Nur Ariani Aqidah, S.E., M.Sc.
Tadjuddin, S.E., CSRS, M.Si., CAPF., Ak., CA.
Muzayyanah Jabani, S.T., M.M.

NOTA DINAS TIM PENGUJI

Lampiran :-

Hal : Skripsi

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Di-

Palopo

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Setelah menelaah naskah perbaikan berdasarkan seminar hasil penelitian terdahulu, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan terhadap naskah skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Eka Indah Lestari
NIM : 15 0402 0013
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul : "Analisis Pengaruh Prosedur, Reputasi dan Pelayanan Terhadap Minat Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) dalam Mengajukan Pembiayaan di Bank BRI Syariah KCP Kota Palopo"

Maka naskah skripsi tersebut dinyatakan sudah memenuhi syarat-syarat akademik dan layak diajukan pada ujian munaqasyah

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

1. Hendra Safri, S.E., M.M.
Penguji I

(
tanggal:

2. Nur Ariani Aqidah, S.E., M.Sc.
Penguji II

(
tanggal:

3. Tadjuddin, S.E., CSRS, M.Si., CAPF., Ak., CA.
Pembimbing I/Penguji

(
tanggal:

4. Muzayyanah Jabani, S.T., M.M.
Pembimbing II/Penguji

(
tanggal:

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

Setelah menelaah dengan seksama Skripsi yang berjudul : Analisis Pengaruh Prosedur, Reputasi dan Pelayanan Terhadap Minat Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) dalam Mengajukan Pembiayaan di Bank BRI Syariah KCP Kota Palopo.

Yang ditulis oleh:

Nama : Eka Indah Lestari
Nim : 15 0402 0013
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Demikian persetujuan ini dibuat untuk proses selanjutnya.

Pembimbing I

Tadjuddin, S.E., M.Si., Ak., CA.

Pembimbing II

Muzayyanah Jahani, S.T., M.M.

Tanggal: 15/05/2020

Tanggal: 15/05/2020

Tajjuddin, S.E., M.Si., Ak., CA.

Muzayyanah Jabani, S.T., M.M.

NOTA DINAS PEMBIMBING

Lampiran : -

Hal : Skripsi

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Di-

Palopo

Assalamu'alaikum Wr.Wb

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

Nama : Eka Indah Lestari

NIM : 15 0402 0013

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Judul : *"Analisis Pengaruh Prosedur, Reputasi dan Pelayanan Terhadap Minat Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) dalam Mengajukan Pembiayaan di Bank BRI Syariah KCP Kota Palopo"*

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

Demikian disampaikan untuk di proses selanjutnya

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing I

Tajjuddin, S.E., M.Si., Ak., CA.

Tanggal: 15/05/2020

Pembimbing II

Muzayyanah Jabani, S.T., M.M.

Tanggal: 15/05/2020

PRAKATA

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ
أَجْمَعِينَ أَمَّا بَعْدُ

Alhamdulillah, Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. Atas rahmat, hidayah dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Analisis Pengaruh Prosedur, Reputasi dan Pelayanan Terhadap Minat Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM) Dalam Mengajukan Pembiayaan Di Bank BRI Syariah KCP Kota Palopo”**, tak lupa pula sholawat dan salam senantiasa di limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Para keluarga dan para sahabat beliau, yang dengan perjuangan atas nama Islam hingga dapat kita nikmati sampai saat ini indahnya dan manisnya iman.

Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini penulis banyak mengalami kesulitan. Namun, dengan ketabahan dan ketekunan yang di sertai dengan doa, bantuan, bimbingan, masukan serta dorongan moril dari berbagai pihak, yang telah berjasa oleh karenanya penulis mengucapkan banyak terimakasih dengan tidak mengurangi rasa hormat kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, maka secara khusus penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada orang tua saya, Ibu saya Indasah dan Ayah saya Muchtar yang telah berjuang mengasuh, membimbing, mendoakan dan membiayai penulis selama dalam pendidikan, sampai selesainya skripsi ini. Dan adik saya Juniar Dwicahya yang senantiasa menjadi penyemangat penulis dan kepada penulis senantiasa memanjatkan doa kepada Allah SWT. mengasihi dan

memberikan kebahagiaan dan juga penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Rektor IAIN Palopo, Dr. Abdul Pirol, M. Ag, Wakil Rektor I, Dr. H. Muammar Arafat, M.H. Wakil Rektor II, Dr. Ahmad Syarief Iskandar, S.E., M.M dan Wakil Rektor III, Dr. Muhaemin, M.A. yang telah membina dan berupaya meningkatkan mutu perguruan tinggi ini, tempat penulis menimba ilmu pengetahuan.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo, dalam hal ini Dr. Hj. Ramlah Makkulasse, M.M. Wakil Dekan I, Muhammad Ruslan Abdullah, S.E.I.,M.A. Wakil Dekan II, Tadjuddin, SE., M.Si., Ak., CA., CSRS., CAPM., CAPF., CSRA.
3. Wakil Dekan III, Dr. Takdir, S.H., M.H. dan Ketua Program Studi Perbankan Syariah, Hendra Safri, SE., M.M. yang telah membantu dalam menyelesaikan studi selama mengikuti pendidikan di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo.
4. Pembimbing I, dalam hal ini Tadjuddin, SE., M.Si., Ak., CA., CSRS., CAPM., CAPF., CSRA. yang telah memberikan arahan kepada penulis sehingga bisa menyusun skripsi ini dan Pembimbing II, dalam hal ini Muzayyanah Jabani, ST., M.M. atas waktu dan pikiran yang telah beliau berikan untuk membimbing penulis dalam menyusun skripsi ini.
5. Ustadzah Yuli, Ustadzah Nisa, Ustadzah Riska, dan Ustadzah Neneng yang selama ini menjadi teman berbagi, suka membantu, menyemangati,

memotivasi, kritik, saran, dan kerjasama selama dalam menyusun skripsi ini.

6. Kepada semua teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah B angkatan 2015 yang selama ini telah memberikan semangat, memotivasi serta doa kepada penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebut satu persatu yang telah membantu dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Akhirnya hanya kepada Allah SWT, penulis berdoa semoga bantuan partisipasinya dari berbagai pihak dapat diterima sebagai ibadah dan diberikan pahala yang berlipat ganda, tapi penulis selalu menyadari bahwa sebagai hamba Allah SWT, yang tidak luput dari kesalahan tentunya dalam penulisan skripsi penulis skripsi ini masih banyak ditemukan kekurangan, kesalahan, serta jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu saran dan kritik yang membangun dari berbagai pihak sangat diharapkan. Semoga penulisan ini bermanfaat bagi diri penulis pada khususnya, dan bagi siapa saja yang ingin membacanya.

Palopo, 14 Desember 2020
Penyusun,



Eka Indah Lestari

NIM: 15 0402 0013

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi adalah mengalih aksarakan suatu tulisan ke dalam aksara lain.

Misalnya, dari aksara Arab ke aksara Latin.

Berikut ini adalah Surat keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor: 158 Tahun 1987 - Nomor: 0543 b/u/1997 tentang Transliterasi Arab-Latin yang peneliti gunakan dalam penulisan skripsi ini.

1. Konsonan

Daftar huruf bahasa arab dan transliteasinya kedalam huruf latin dapat dilihat dibawah ini:

| 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' | Ĥ | 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 |
| ش | Syin | Sy | Esdan ye |
| ص | Ṣad | Ṣ | Es dengan titik di bawah |
| ض | Ḍaḍ | Ḍ | De dengan titik di bawah |
| ط | Ṭa | Ṭ | Te dengan titik di bawah |
| ظ | Za | Z | Zet dengan titik di bawah |
| ع | ‘Ain | ‘ | Koma terbalik di atas |
| غ | Gain | G | Ge |
| ف | Fa | F | 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 |

2. Vokal

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

| Tanda Vokal | Nama | Latin | Keterangan |
|--------------------|---------------|--------------|-------------------|
| اَ | <i>Fathah</i> | A | <i>Ā</i> |
| اِ | <i>Kasrah</i> | I | <i>ī</i> |
| اُ | <i>Ḍammah</i> | U | <i>Ū</i> |



DAFTAR ISI

| | |
|---|--------------|
| HALAMAN SAMPUL | i |
| HALAMAN JUDUL | ii |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN | iv |
| HALAMAN PERSETUJUAN PENGUJI | v |
| NOTA DINAS TIM PENGUJI | vi |
| HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING | vii |
| NOTA DINAS PEMBIMBING | viii |
| PRAKATA | ix |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB DAN SINGKATAN | xii |
| DAFTAR ISI | xv |
| DAFTAR AYAT | xvii |
| DAFTAR HADIS | xviii |
| DAFTAR TABEL | xix |
| DAFTAR GAMBAR/BAGAN | xx |
| ABSTRAK | xxi |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| B. Rumusan Masalah..... | 4 |
| C. Tujuan Penelitian..... | 4 |
| D. Manfaat Penelitian..... | 5 |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA | 6 |
| A. Penelitian Terdahulu yang Relevan..... | 6 |
| B. Landasan Teori..... | 8 |
| C. Kerangka Pikir..... | 24 |
| D. Hipotesis Penelitian..... | 25 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 27 |
| A. Jenis Penelitian..... | 27 |
| B. Lokasi dan Waktu Penelitian..... | 28 |
| C. Definisi Operasional Variabel..... | 28 |
| D. Populasi dan Sampel..... | 30 |

| | |
|--|-----------|
| E. Teknik Pengumpulan Data..... | 31 |
| F. Uji Instrumen Validitas dan Reliabilitas..... | 32 |
| G. Analisis Data | 33 |
| H. Sumber Data..... | 34 |
| I. Pengukuran Variabel Penelitian..... | 35 |
| J. Uji Hipotesis..... | 36 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN..... | 38 |
| A. Hasil Penelitian..... | 38 |
| B. Pembahasan..... | 62 |
| BAB V PENUTUP..... | 68 |
| A. Kesimpulan..... | 68 |
| B. Saran..... | 69 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 71 |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | 72 |



DAFTAR KUTIPAN AYAT

Kutipan Ayat 1 Q.S Al-Maidah : 1 15



DAFTAR HADIST

| | |
|---|----|
| Kutipan Hadist Tentang Pembiayaan Salam | 16 |
|---|----|



DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| 2.1 Perbedaan Bank Konvensional dengan Bank Syariah | 22 |
| 4.1 Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin..... | 41 |
| 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur..... | 42 |
| 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir..... | 42 |
| 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan..... | 43 |
| 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha..... | 44 |
| 4.6 Tanggapan Responden Mengenai Variabel Prosedur..... | 45 |
| 4.7 Tanggapan Responden Mengenai Variabel Reputasi..... | 46 |
| 4.8 Tanggapan Responden Mengenai Variabel Pelayanan..... | 48 |
| 4.9 Tanggapan Responden Mengenai variabel Minat Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)..... | 49 |
| 4.10 Hasil Uji Validitas pada Variabel Prosedur..... | 50 |
| 4.11 Hasil Uji Validitas pada Variabel Reputasi..... | 51 |
| 4.12 Hasil Uji Validitas pada Variabel Pelayanan..... | 51 |
| 4.13 Hasil Uji Validitas pada Variabel Minat UMKM..... | 52 |
| 4.14 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Prosedur..... | 53 |
| 4.15 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Reputasi..... | 53 |
| 4.16 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Pelayanan..... | 53 |
| 4.17 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Minat UMKM..... | 54 |
| 4.18 Hasil Uji Multikolinearitas..... | 55 |
| 4.19 Hasil Analisis Regresi Linear berganda..... | 57 |
| 4.20 Hasil Uji T..... | 60 |
| 4.21 Hasil Uji F..... | 61 |
| 4.22 Hasil Uji Koefisien Determinasi..... | 62 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| 2.1 Model Kerangka Pikir penelitian | 24 |
| 4.1 Struktur Organisasi..... | 39 |
| 4.2 Hasil Uji Normalitas | 55 |
| 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas | 57 |



ABSTRAK

Eka Indah Lestari, 2020, “Analisis pengaruh prosedur, reputasi dan pelayanan terhadap minat usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) dalam mengajukan pembiayaan di Bank BRI Syariah KCP Kota Palopo.”
Skripsi Fakultas Ekonomi dan bisnis islam (dibimbing oleh
Tadjuddin, SE., M.Si., Ak., CA., CSRS., CAPM., CAPF., CSRA.
Dan Muzayyanah Jabani, ST., MM.)

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh prosedur, reputasi dan pelayanan terhadap minat UMKM dalam mengajukan pembiayaan di Bank BRI Syariah KCP kota Palopo, baik secara *parsial* maupun *simultan*, dan untuk mengetahui faktor apakah yang paling dominan berpengaruh terhadap minat UMKM mengajukan pembiayaan di Bank BRI Syariah KCP kota Palopo. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif dengan menggunakan *SPSS For Windows Versi 23*. Populasi dalam penelitian ini adalah pelaku UMKM yang ada di Kota Palopo sebanyak 6.327 UMKM dengan sampel sebanyak 99 responden. Sumber data dalam penelitian ini yaitu data primer dan data sekunder, metode pengumpulan data dengan menggunakan metode koesioner yaitu pengumpulan data berupa pernyataan untuk memperoleh tanggapan dari sejumlah responden. Dengan menggunakan alat ukur berupa uji validitas dan reliabilitas untuk mengetahui validnya hasil penelitian dan reliabel dalam Cronbach Alpha 0,60. Selanjutnya dengan menggunakan analisis data dengan menggunakan metode yaitu analisis regresi linear berganda dan menggunakan pengujian hipotesis yaitu uji T, uji F dan uji R^2 . Hasil penelitian uji t menunjukkan bahwa nilai signifikansi dari variabel independen yaitu prosedur sebesar (0,246), reputasi sebesar (0,089) dan pelayanan sebesar (0,000) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan. Hasil penelitian uji F menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif secara bersama-sama antara variabel prosedur, reputasi, dan pelayanan terhadap minat UMKM mengajukan pembiayaan di bank BRI syariah. Dari koefisien determinasi diketahui bahwa 64,0% terhadap minat nasabah UMKM mengajukan pembiayaan pada lembaga keuangan syari'ah dapat di jelaskan oleh variabel prosedur, reputasi dan pelayanan. Sedangkan sisanya sebesar 0,36% di pengaruhi oleh faktor-faktor lain atau variabel-variabel lain yang tidak di masukkan kedalam penelitian ini. Dari model regresi tersebut dapat diketahui bahwa pelayanan merupakan variabel yang paling mempengaruhi minat UMKM mengajukan pembiayaan di bank BRI syariah.

Kata Kunci : Prosedur, Reputasi, Pelayanan, Minat UMKM

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Indonesia, khususnya di kota Palopo, usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) sangat penting bagi perekonomian masyarakat khususnya masyarakat kota Palopo. Dan merupakan salah satu kegiatan usaha yang dapat memperoleh pelayanan ekonomi secara luas dan dapat meningkatkan pendapatan masyarakat. Tetapi pelaku umkm memiliki beberapa permasalahan dalam mengembangkan usahanya, yaitu kekurangan modal yang di peroleh oleh umkm, sehingga akan memperlambat proses berkembangnya usaha atau produk para pelaku umkm tersebut.

Modal usaha sangat berguna dalam mengembangkan suatu perusahaan, karena apabila perusahaan tidak memiliki modal yang cukup, maka perusahaan-perusahaan tersebut tidak akan bisa meningkatkan kualitas dari produk usahanya dan perusahaan tersebut tidak akan bisa meningkatkan kualitas dari produk usahanya dan perusahaan tersebut tidak akan bisa berkembang dengan baik. Perusahaan yang baru berkembang banyak melakukan kegiatan, seperti kegiatan produksi dan pemasaran, kedua jenis kegiatan ini memerlukan modal yang cukup.

Usaha kecil yaitu usaha yang berdiri sendiri, maksudnya bukan anak perusahaan atau cabang dari perusahaan yang di miliki, berbentuk usaha perseorangan baik berbadan hukum maupun tidak berbadan hukum. Selain itu, perusahaan harus milik warga negara Indonesia dan memiliki kekayaan bersih atau total aset paling banyak Rp. 200.000.000,-.Perkembangan penjualan

berkaitan erat dengan kebutuhan modal kerja. Perusahaan yang sedang tumbuh banyak melakukan kegiatan produksi dan pemasaran, kedua jenis kegiatan ini memerlukan modal yang cukup. Perusahaan yang berkembang tanpa di dukung oleh modal kerja yang kuat, ia akan kembali layu dan akhirnya mati. Oleh sebab itu, dapat di katakan bahwa modal kerja adalah ruh atau energi internal yang menggerakkan seluruh kegiatan perusahaan.

Kegiatan produksi akan sesuai dengan apa yang di inginkan oleh pihak perusahaan. Produk bank syariah yang di tawarkan salah satunya adalah produk pembiayaan. Produk pembiayaan dalam perbankan syariah di antaranya pembiayaan dengan prinsip jual beli, pembiayaan dengan prinsip sewa, pembiayaan dengan prinsip bagi hasil, dan pembiayaan dengan akad pelengkap. Pembiayaan merupakan aktivitas penyaluran dana oleh suatu pihak ke pihak yang lain guna mendukung investasi yang telah di rencanakan, baik itu di lakukan sendiri maupun oleh lembaga¹. Jika di lihat dari sifat penggunaannya ada dua jenis pembiayaan yaitu: 1. pembiayaan produktif, yaitu pembiayaan untuk memenuhi kebutuhan peningkatan usaha, baik usaha produksi, perdagangan maupun investasi, 2. Pembiayaan konsumtif, yaitu pembiayaan yang di gunakan untuk memenuhi kebutuhan.²

Sumber keuangan yang umumnya di gunakan oleh pelaku usaha adalah meminjam uang dengan para rentenir yang memiliki tingkat suku bunga yang sangat tinggi, dan tentunya hal ini sangat memberatkan dan merugikan para pelaku UMKM tersebut. Tetapi masih banyak pelaku UMKM yang menggunakan

¹Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah* (Yogyakarta: UPP AMP YKPN. 2015), h.17.

²Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syari'ah*, (Jakarta: Gema Insani 2009), h.160.

jasa rentenir, sebab prosedur peminjaman yang mudah dan biasanya tidak menggunakan agunan dan jumlah pinjaman yang di peroleh dari rentenir sesuai dengan kebutuhan pengusaha tersebut. UMKM merupakan jenis usaha yang paling banyak di Indonesia, dan mampu menyerap tenaga kerja dalam jumlah yang cukup banyak.

Lembaga keuangan syariah di Indonesia di pelopori oleh berdirinya bank Muamalat Indonesia yang di prakarsai oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dapat mengakomodir berbagai aspirasi dan keinginan masyarakat untuk mendapatkan pembiayaan terutama pelaku umkm. Lembaga keuangan syariah harus bersaing dengan saudara lamanya yakni bank konvensional yang telah lahir dan berkembang jauh sebelum lembaga keuangan syariah. Lembaga keuangan syariah memiliki peluang cukup besar mengingat banyaknya keunggulan dan kelebihan yang di miliki lembaga keuangan syariah di banding bank konvensional.

Pada umumnya produk yang di tawarkan oleh suatu lembaga keuangan syariah adalah produk pembiayaan (*financing*) dan produk simpanan (*funding*). Dari data tersebut, menunjukkan bahwa masih kecilnya minat umkm untuk mengembangkan usahanya dengan mengajukan pembiayaan pada lembaga keuangan. Hal ini tidak bisa di pungkiri karena banyaknya faktor yang mempengaruhinya. Dari beberapa penelitian bahwasanya faktor-faktor yang mempengaruhi minat masih terjadi perbedaan atau masih terjadi perselisihan. Hal ini bisa di sebabkan karena penelitian di lakukan pada objek dan di daerah yang berbeda-beda.

Dari latar belakang masalah di atas, penulis ingin meneliti lebih lanjut mengenai hal tersebut dengan melakukan penelitian dalam skripsi dengan judul **Analisis Pengaruh Prosedur, Reputasi Dan Pelayanan Terhadap Minat Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM) Dalam Mengajukan Pembiayaan Di bank BRI Syariah KCP Kota Palopo.**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan pada latar belakang masalah, sehingga bisa di rumuskan bahwa permasalahan yang hendak di teliti yaitu:

1. Apakah ada pengaruh variabel prosedur (X_1) terhadap minat UMKM mengajukan pembiayaan di bank BRI Syariah KCP kota Palopo?
2. Apakah ada pengaruh variabel reputasi (X_2) terhadap minat UMKM mengajukan pembiayaan di bank BRI Syariah KCP kota Palopo?
3. Apakah ada pengaruh variabel pelayanan (X_3) terhadap minat UMKM mengajukan pembiayaan di bank BRI Syariah KCP kota Palopo?
4. Apakah ada pengaruh antara variabel prosedur (X_1), reputasi (X_2), dan pelayanan (X_3) terhadap minat UMKM mengajukan pembiayaan di bank BRI Syariah KCP kota Palopo (Y)?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui apakah ada pengaruh variabel prosedur (X_1) terhadap minat UMKM mengajukan pembiayaan di bank BRI Syariah KCP kota Palopo (Y)?

2. Untuk mengetahui apakah ada pengaruh variabel reputasi (X_2) terhadap minat UMKM mengajukan pembiayaan di bank BRI Syariah KCP kota Palopo (Y)?
3. Untuk mengetahui apakah ada pengaruh variabel pelayanan (X_3) terhadap minat UMKM mengajukan pembiayaan di bank BRI Syariah KCP kota Palopo (Y)?
4. Untuk mengetahui apakah ada pengaruh variabel prosedur (X_1), reputasi (X_2), dan pelayanan (X_3) terhadap minat UMKM mengajukan pembiayaan di bank BRI Syariah KCP kota Palopo (Y)?

D. Manfaat Penelitian

1. Sebagai bahan evaluasi kinerja manajemen lembaga keuangan syariah dalam rangka meningkatkan pembiayaan kepada umkm.
2. Di harapkan bermanfaat secara teori dan aplikasi terhadap pengembangan khazanah ilmu ekonomi Islam.
3. Sebagai bahan informasi penelitian selanjutnya.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

A. Penelitian Terdahulu Yang Relevan

Penelitian terdahulu sangat penting sebagai dasar dalam rangka menyusun penelitian ini. Kegunaannya adalah untuk mengetahui hasil yang telah dilakukan oleh penelitian terdahulu dan menjadi pembeda di antara peneliti.

Nurul Azmi (2018) dalam penelitiannya yang berjudul “*Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Pengusaha Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (Ukm) Mengajukan Pembiayaan Di Bank Syariah*” (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Aceh). Penelitian ini menggunakan metode simple random sampling. Metode yang digunakan adalah regresi linear. Hasil penelitian ini menyatakan bahwa variabel pengetahuan dan promosi secara individual berpengaruh signifikan dan di peroleh sampel penelitian sebanyak 95 responden. Untuk metode analisis data, menggunakan metode analisis regresi linear berganda dengan spss. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan, reputasi dan lokasi berpengaruh signifikan terhadap minat. Sementara motivasi tidak berpengaruh terhadap minat pengusaha umkm mengajukan pembiayaan di bank syariah.³ Perbedaan dari penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan yaitu variabel yang akan diteliti hanya variabel prosedur, reputasi dan pelayanan. Dan yang akan menjadi responden adalah pelaku umkm yang ada di kota Palopo.

³Nurul Azmi, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Pengusaha Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (Ukm) Mengajukan Pembiayaan Di Bank Syariah* (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Aceh, 2018)

Fiddiatun Hasanah (2016) dalam penelitiannya yang berjudul “*Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Usaha Mikro Kecil Menengah (Ukm) Menjadi Nasabah Pembiayaan Di Lembaga Keuangan Syariah (Lks) Dan Lembaga Keuangan Konvensional (Lkk)*”. Metode yang di gunakan adalah metode kuantitatif deskriptif yang di peroleh dari hasil pengamatan langsung yang kemudian di deskripsikan secara sistematis dan factual. Langsung melalui a. Kuesioner yang di sebarakan kepada para responden yang menjadi anggota sampel penelitian yaitu pelaku dari usaha mikro kecil menengah (umkm) yang ada di kecamatan Godean kabupaten Sleman, provinsi DIY, b. Observasi yang di lakukan dengan melakukan pengamatan langsung terhadap kegiatan perusahaan khususnya yang terkait dengan penelitian.⁴ Perbedaan dari penelitian ini dengan penelitian yang akan di teliti yaitu hanya di lakukan di lembaga keuangan syariah saja dan yang akan menjadi responden adalah pelaku umkm yang di kota Palopo.

Ali Chamidun (2015) melakukan penelitian tentang “ *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Umkm Mengajukan Pembiayaan Pada Lembaga Keuangan Syari'ah*” (Studi kasus di BMT Barokag Magelang). Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data yang di gunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Dan peneliti mengambil sampel sebanyak 100 responden. Di mana 100 responden ini di hitung dari jumlah umkm yang menjadi nasabah pembiayaan pada BMT Barokah yang berjumlah

⁴Fiddiatun Hasanah, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Usaha Mikro Kecil Menengah (Ukm) Menjadi Nasabah Pembiayaan Di Lembaga Keuangan Syariah (Lks) Dan Lembaga Keuangan Konvensional (Lkk)*. Universitas Muhammadiyah Yogyakarta (2016).

830 nasabah. ⁵Perbedaan dari penelitian ini dengan penelitian yang akan di lakukan yaitu hanya variabel prosedur, reputasi dan pelayanan dan yang menjadi responden adalah pelaku umkm yang ada di kota Palopo.

B. Landasan Teori

a. Prosedur

Prosedur berasal dari bahasa Inggris “procedure” yang bisa di artikan sebagai cara atau tata cara. Akan tetapi kata procedure lazim di gunakan dalam kosa kata bahasa Indonesia yang di kenal dengan kata prosedur. Dalam kamus manajemen, prosedur berarti tata cara melakukan pekerjaan yang telah di rumuskan dan diwajibkan. Biasanya prosedur meliputi bagaimana, bilamana dan oleh siapa tugas harus di selesaikan. Adapun sifat-sifat, ciri-ciri dan prinsip-prinsip prosedur yaitu:

a) Sifat Prosedur

1. Prosedur terdapat dalam tiap bagian perusahaan, prosedur merupakan salah satu macam rencana yang penting.
2. Prosedur biasanya di pandang sebagai penerapan pekerjaan yang sifatnya berulang.
3. Di berikan batas-batas waktu pada setiap langkah prosedur untuk menjamin agar hasil akhir di capai seperti yang di inginkan.

⁵Ali Chamidun, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Umkm Mengajukan Pembiayaan Pada Lembaga Keuangan Syariah* (Studi Kasus Di Bmt Barokah Magelang, 2015).

b) Ciri Prosedur

1. Prosedur harus di dasarkan atas fakta-fakta yang cukup mengenai situasi tertentu, tidak di dasarkan atas dugaan-dugaan atau keinginan-keinginan.
2. Suatu prosedur harus memiliki stabilitas, akan tetapi masih memiliki fleksibilitas.
3. Prosedur harus mengikuti zaman (up-to-date).

c) Prinsip-Prinsip Prosedur

1. Sebuah prosedur kerja yang baik prinsipnya adalah sederhana, tidak terlalu rumit dan berbelit-belit.
2. Prosedur kerja yang baik, akan mengurangi beban pengawasan, karena penyelesaian pekerjaan telah mengikuti langkah-langkah yang di tetapkan.
3. Prosedur kerja yang di tetapkan telah teruji bahwa prosedur tersebut mencegah penulisan, gerakan dan usaha yang tidak perlu (menghemat gerakan atau tenaga).
4. Pembuatan prosedur kerja harus memperhatikan pada arus pekerjaan.
5. Prosedur kerja di buat fleksibel, artinya suatu prosedur bisa di lakukan perubahan jika terjadi hal-hal yang sifatnya mendesak.
6. Memperhatikan penggunaan alat-alat untuk menunjang terlaksananya suatu prosedur dan sebaiknya di gunakan sesuai kebutuhan.

7. Sebuah prosedur kerja harus menunjang pencapaian tujuan.⁶

b. Reputasi

Reputasi di defenisikan sebagai *a picture of mind*, yaitu suatu gambaran yang ada di dalam benak seseorang. Reputasi dapat berubah menjadi buruk atau negatif, apabila kemudian ternyata tidak di dukung oleh kemampuan atau keadaan yang sebenarnya. *Bill Canton* mengatakan bahwa reputasi atau citra adalah kesan, perasaan, gambaran dari publik terhadap perusahaan, kesan yang dengan sengaja di ciptakan dari suatu objek, orang atau organisasi. Sedangkan *Frank Jefkins* mengartikan reputasi atau citra sebagai kesan, gambaran atau impresi yang tepat (sesuai dengan kenyataan yang sebenarnya) mengenai berbagai kebijakan, personel, produk atau jasa-jasa suatu organisasi atau perusahaan.⁷

c. Pelayanan

a) Pengertian Pelayanan

Pelayanan ialah menyediakan segala sesuatu yang di perlukan oleh orang lain di antaranya adalah pembeli. Pelayanan dapat di berikan kepada orang lain sebagai pertolongan yang di butuhkan orang lain itu sendiri. Yang mana dengan pertolongan tersebut dapat membantu orang lain untuk bisa mengatasi masalahnya.⁸

⁶<http://arriple.blogspot.com/2017/02/pengertian-prosedur-menurut-para-ahli.html> (Di akses pada tanggal 20 juli 2019).

⁷<https://id.wikipedia.org/wiki/Reputasi> (Di akses pada tanggal 23 juli 2019).

⁸<https://www.seputarpengetahuan.co.id/2016/10/pengertian-pelayanan-menurut-para-ahli-lengkap.html>.

b) Manfaat Pelayanan

Manfaat dari pelayanan salah satunya adalah upaya untuk meningkatkan kualitas pelayanan perusahaan ataupun pemerintah kepada para pelanggan atau masyarakat, serta dapat menjadi acuan untuk pengembangan penyusunan standar pelayanan. Standar pelayanan dapat di artikan sebagai tolak ukur atau patokan yang di gunakan untuk melakukan pelayanan dan juga sebagai acuan untuk menilai kualitas suatu pelayanan.

c) Tujuan Pelayanan

Beberapa tujuan pelayanan di antaranya sebagai berikut:

1. Memberikan pelayanan yang berkualitas kepada para pelanggannya.
2. Membantu pelanggan untuk mengambil keputusan supaya membeli barang atau jasa yang di tawarkan.
3. Menumbuhkan rasa percaya pelanggan terhadap barang ataupun jasa yang di tawarkan penjual.
4. Menumbuhkan kepercayaan dan kepuasan kepada para pelanggan.
5. Untuk menghindari terjadinya berbagai macam tuntutan atau aduan dari pelanggan kepada penjual terhadap produk atau jasa yang di jualnya.
6. Supaya konsumen atau pelanggan merasa di perhatikan dan merasa di perlakukan secara baik.

7. Untuk menumbuhkan dan mempertahankan loyalitas konsumen, supaya tetap membeli barang atau jasa yang di jual.

d) Fungsi Pelayanan

Beberapa fungsi pelayanan di antaranya sebagai berikut:

1. Untuk melayani pelanggan dengan ramah, tepat dan cepat sehingga pelanggan merasa puas.
2. Untuk menciptakan suasana di mana konsumen merasa di perhatikan dan di anggap sangat penting bagi perusahaan.
3. Untuk menciptakan pangsa pasar yang lebih baik lagi terhadap produk ataupun jasa yang di jual.
4. Untuk memuaskan pelanggan supaya tetap menggunakan produk maupun jasa perusahaan.
5. Untuk menempatkan para pelanggan sebagai mitra bisnis.
6. Untuk dapat memenangkan persaingan pasar.
7. Dan untuk memberikan keuntungan yang maksimal.⁹

d. Minat

Minat sebagai aspek kewajiban bukan hanya mewarnai perilaku seseorang untuk melakukan aktifitas yang menyebabkan seseorang merasa tertarik kepada sesuatu, tetapi juga dapat di katakan sebagai sikap subyek atas dasar adanya kebutuhan dan keinginan untuk memenuhi kebutuhan. Minat adalah kecenderungan yang menetap dan subyek untuk merasa tertarik pada bidang atau hal tertentu dan merasa senang berkecimpung dalam hal itu. Perasaan senang

⁹<https://www.gurupendidikan.co.id/pelayanan-prima-pengertian-tujuan-fungsi-contoh/>

akan menimbulkan minat yang diperkuat oleh sikap yang positif yang sama, di antaranya hal-hal yang timbul lebih dulu, sukar di tentukan secara pasti.

Minat dapat juga di artikan sebagai komponen non aktif, ini berhubungan dengan komponen efektif dari sikap. Dengan kata lain minat adalah gejala psikis yang berkaitan dengan obyek atau aktifitas yang menstimulasi perasaan senang pada individu, minat akan timbul jika ransangan yang menatik perhatiannya. Sehingga minat merupakan sesuatu yang sangat penting bagi seseorang sebagai suatu aspek kewajiban. Minat bukan saja dapat mewarnai perilaku seseorang, tetapi lebih dari itu minat mendorong orang untuk melakukan kegiatan dan menyebabkan seseorang menaruh perhatian dan merelakan dirinya terikat pada suatu kegiatan.¹⁰

e. Pembiayaan

a) Pengertian Pembiayaan

Menurut M. Syafi'i Antonio, menjelaskan bahwa pembiayaan merupakan salah satu tugas pokok bank yaitu memberikan fasilitas dana untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang merupakan *deficit unit*.¹¹ Pembiayaan adalah penyediaan dana atau tagihan yang berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang di biayai untuk mengambil dana atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.¹²

¹⁰Hendri Irawan, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Memutuskan Menabung Di Bank Syariah Mandiri Cabang Malang*, Universitas Islam Negeri Malang, 2009, H.9.

¹¹Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dan Teori Ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani Press, 2001, H.160.

¹²Kasmir, "*Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*", (Jakarta: Rajawali Pers), H.107.

Adapun pembiayaan di bagi menjadi dua hal yaitu:

1. Pembiayaan Produktif, yaitu pembiayaan yang di tujukan untuk peningkatan usaha, baik usaha produksi, perdagangan, maupun investasi.
2. Pembiayaan Konsumtif, yaitu pembiayaan yang di gunakan untuk memenuhi kebutuhan konsumsi yang akan habis di gunakan untuk memenuhi kebutuhan.¹³

Produk pembiayaan yang di tawarkan oleh perbankan syariah di bagi menjadi 4 (empat) bagian, yaitu:

a. Pembiayaan Dengan Prinsip Jual Beli

Prinsip jual beli di laksanakan sehubungan dengan adanya perpindahan kepemilikan barang atau benda. Tingkat keuntungan bank di tentukan di depan dan menjadi bagian harga atas barang yang di jual. Transaksi jual beli dapat di bedakan berdasarkan bentuk pembayarannya dan waktu penyerahan barangnya, yaitu sebagai berikut:

1. Pembiayaan *murabahah* berasal dari kata *ribhu* (keuntungan) yaitu transaksi beli di mana pihak bank menyebutkan keuntungannya. Bank sebagai penjual dan nasabah sebagai pembeli. Harga jual adalah harga beli dari pemasok di tambah keuntungan (*margin*). Kedua belah pihak menyepakati harga jual dalam jangka waktu pembayaran. Harga jual di cantumkan di dalam akad jual beli dan jika sudah di sepakati tidak dapat

¹³<http://www.kompasiana.com/dina07699/5af80487bde575068d1238a2/pembiayaan-bank-syariah?page=all>. (Di akses pada tanggal 16 juli 2019)

berubah selama berlakunya akad. Dalam perbankan, *murabahah* selalu dilakukan dengan cara pembayaran cicilan. Dalam transaksi ini barang diserahkan segera setelah akad, sementara pembayaran dilakukan secara tangguh/cicilan.¹⁴

2. Pembiayaan salam adalah prinsip jual beli suatu barang tertentu antara pihak penjual dengan pihak pembeli sebesar harga pokok ditambah nilai keuntungan yang disepakati, di mana waktu penyerahan barang dilakukan di kemudian hari, sementara penyerahan uang dilakukan di muka (secara tunai).¹⁵

Sebagaimana firman Allah SWT. Dalam Q.S Al-Ma'idah: 1

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا أَوْفُوا بِالْعُقُودِ ۖ أُحِلَّتْ لَكُمْ بَهِيمَةُ الْأَنْعَامِ إِلَّا مَا يُتْلَىٰ
عَلَيْكُمْ غَيْرِ مُحَلِّي الصَّيْدِ وَأَنْتُمْ حُرْمٌ ۗ إِنَّ اللَّهَ يَحْكُمُ مَا يُرِيدُ

Terjemahannya:

*“Wahai orang-orang yang beriman! Penuhilah janji-janji. Hewan ternak dihalalkan bagimu, kecuali yang akan disebutkan kepadamu, dengan tidak menghalalkan berburu ketika kamu sedang berihram (haji atau umrah). Sesungguhnya Allah menetapkan hukum sesuai dengan yang Dia kehendaki..”*¹⁶

Selain ayat di atas, terdapat hadis yang berkaitan tentang pembiayaan salam terdapat dalam hadis riwayat Nasa’i, Abu Dawud, Ibnu Majah dan Ahmad:

¹⁴Adiwarman A. Karim, *“Bank Islam Analisis Fiqih Dan Keuangan”*, (Jakarta: Rajawali Pers 2007), H.97.

¹⁵Sunarto Zulkifli, *“Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah”*, (Jakarta: Zikrul Hakim, 2003), H.40.

¹⁶<https://tafsirq.com/5-Al-Ma'idah/ayat-1>

لِيَّ الْوَّاجِدِ يُجِلُّ عِرْضَهُ وَعُقُوبَتَهُ

Artinya: "Menunda-nunda (pembayaran) yang dilakukan oleh orang mampu menghalalkan harga diri dan pemberian sanksi kepadanya."

3. Pembiayaan Istishna dalam fatwa DSN-MUI, di jelaskan bahwa jual beli istishna adalah jual beli dalam bentuk pemesanan pembuatan barang tertentu dengan kriteria dan persyaratan tertentu yang di sepakati oleh pembeli dan penjual. Pembiayaan istishna merupakan transaksi jual beli cicilan seperti transaksi *murabahah muajjal*. Namun, berbeda dengan jual beli *murabahah* di mana barang di serahkan di muka sedangkan uangnya di bayar dengan cara cicilan, dalam jual beli istishna barang di serahkan di belakang, walaupun uangnya juga sama-sama di bayar secara cicilan.

b. Pembiayaan Dengan Prinsip Sewa (Ijarah)

Ijarah adalah akad pemindahan hak guna (manfaat) atas suatu barang atau jasa dalam waktu tertentu melalui pembayaran sewa/upah, tanpa di ikuti dengan pemindahan kepemilikan, tetapi hanya perpindahan hak guna dari menyewakan kepada penyewa.¹⁷

¹⁷Adiwarman A. Karim, "Bank Islam Analisis Fiqih Dan Keuangan" , (Jakarta: Rajawali Pers 2007), h. 113-137.

c. Pembiayaan Dengan Prinsip Bagi Hasil

Produk pembiayaan *syirkah* yang di dasarkan atas prinsip bagi hasil adalah sebagai berikut:

1. Pembiayaan *musyarakah* adalah perjanjian antara pemilik dana atau modal untuk mencampurkan dana atau modal mereka pada suatu usaha tertentu, dengan pembagian keuntungan di antara pemilik dana berdasarkan nisba yang telah di sepakati sebelumnya.¹⁸

2. Pembiayaan *mudharabah* adalah bentuk kerja sama antara dua pihak atau lebih di mana pemilik modal mempercayakan sejumlah modal kepada pengelola dengan suatu perjanjian pembagian keuntungan. Bentuk ini menegaskan kerja sama dalam panduan kontribusi 100% modal kas dari shahib *al-mal* dan keahlian dari *mudharib*.

d. Pembiayaan Berdasarkan Akad Pelengkap

Pembiayaan berdasarkan akad pelengkap adalah untuk mempermudah pembiayaan, biasanya di perlukan akad pelengkap. Akad pelengkap ini tidak di tujukan untuk mencari keuntungan, tetapi di tujukan untuk mempermudah pelaksanaan pembiayaan.

¹⁸Muhammad, “*Manajemen Dana Bank Syariah*” , (Jakarta: Rajawali Person, 2014), h.310.

1. *Hiwalah* (Alih Utang Piutang), tujuan *hiwalah* adalah untuk membantu siplier mendapatkan modal tunai agar dapat melanjutkan produksinya. Bank mendapat ganti biaya atas jasa pemindahan piutang. Untuk mengatasi kerugian yang akan timbul, bank perlu melakukan penelitian atas kemampuan pihak berutang di sana kebenaran transaksi antara yang memindahkan piutang dengan yang berutang.
2. *Rahn* (Gadai), tujuan akad *rahn* adalah untuk memberikan jaminan pembayaran kembali kepada bank dalam memberikan pembiayaan.
3. *Qard* adalah pinjaman uang, aplikasi *qard* dalam perbankan biasanya dalam empat hal, yaitu:
 - a. Sebagai pinjaman talangan haji.
 - b. Sebagai pinjaman kepada pengurus bank.
 - c. Sebagai pinjaman kepada pengusaha kecil
 - d. Sebagai pinjaman tunai dari produk kartu kredit syariah.
4. *Wakalah* (Perwakilan), dalam aplikasi perbankan terjadi apabila nasabah memberikan kuasa kepada bank untuk mewakili dirinya melakukan pekerjaan tertentu, seperti pembukuan L/C, inkaso dan transfer uang.

5. *Kafalah* (Garansi Bank), dapat di berikan dengan tujuan untuk menjamin pembayaran suatu kewajiban pembayaran.

b) Fungsi Pembiayaan

Ada beberapa fungsi dari pembiayaan yang di berikan oleh bank syariah kepada masyarakat penerima, di antaranya:

- a. Meningkatkan daya guna uang, para penabung menyimpan uangnya di bank dalam bentuk giro, tabungan dan deposito. Uang tersebut dalam % tase tertentu di tingkatkan kegunaannya oleh bank guna suatu peningkatan produktivitas.
- b. Meningkatkan daya guna barang seperti:
 1. Produsen dengan bantuan pembiayaan bank dapat memproduksi bahan mentah menjadi bahan jadi, sehingga *utility* dari bahan tersebut meningkat.
 2. Produsen dengan bantuan pembiayaan dapat memindahkan barang dari suatu tempat yang kegunaannya kurang ke tempat yang lebih bermanfaat.
- c. Meningkatkan peredaran uang, pembiayaan yang di salurkan via rekening koran, pengusaha menciptakan pertambahan peredaran uang giral dan sejenisnya, seperti cek, bilyet, giro, wesel, promes, dan sebagainya. Melalui pembiayaan, peredaran uang kartal maupun giral akan lebih berkembang, oleh karena itu pembiayaan

menciptakan suatu kegairahan berusaha sehingga penggunaan uang akan bertambah baik.

d. Menimbulkan kegairahan berusaha, setiap manusia adalah makhluk yang selalu melakukan kegiatan ekonomi, yaitu berusaha untuk memenuhi kebutuhannya. Kegiatan usaha sesuai dengan dinamikanya akan selalu meningkat, akan tetapi peningkatan usaha tidaklah selalu diimbangi dengan peningkatan kemampuannya yang berhubungan dengan manusia lain yang mempunyai kemampuan. Karena itu pengusaha akan selaluberhubungan dengan bank untuk memperoleh bantuan permodalan untuk meningkatkan usahanya. Bantuan pembiayaan yang di terima pengusaha dari bank inilah kemudian yang di gunakan untuk memperbesar volume usaha dan produktivitasnya. Masyarakat tidak perlu khawatir kekurangan modal, karena masalahnya dapat di atasi oleh bank dengan pembiayaan.

e. Stabilitas ekonomi dan ekonomi yang kurang sehat, langkah-langkah stabilitas pada dasarnya di arahkan pada usaha-usaha antara lain:

1. Reabilitas prasarana.
2. Pemenuhan kebutuhan-kebutuhan pokok rakyat.
3. Pengendalian inflasi.
4. Peningkatan ekspor.

Untuk menekan arus inflasi dan lebih lagi untuk usaha pembangunan ekonomi, maka pembiayaan bank memegang peranan yang penting.

f. Sebagai jembatan untuk meningkatkan pendapatan nasional para usahawan yang memperoleh pembiayaan untuk meningkatkan usahanya. Peningkatan usaha berarti peningkatan profit. Bila keuntungan kumulatif di kembangkan lagi dalam arti kata di kembalikan lagi ke dalam struktur permodalan, maka peningkatan akan berlangsung terus menerus. Dengan pendapatan yang terus meningkat berarti pajak perusahaan pun akan terus bertambah. Di lain pihak pembiayaan yang di salurkan untuk meningkatkan pertambahan kegiatan ekspor dan akan menghasilkan pertambahan devisa negara.

g. Sebagai alat hubungan ekonomi internasional, bank sebagai lembaga kredit pembiayaan tidak saja bergerak di dalam negeri tetapi juga di luar negeri. Amerika Serikat yang telah sedemikian maju organisasi dan sitem perbankannya telah melebarkan perbankan ke seluruh pelosok dunia, demikian pula beberapa negara maju lainnya. Negara-negara kaya atau yang kuat ekonominya demi persahabatan antara negara, banyak memberikan bantuan kepada negara-negara yang sedang berkembang atau yang sedang membangun. Bantuan-bantuan tersebut tercermin dalam bentuk bantuan kredit dengan syarat-

syarat yang ringan, yaitu bunga yang relatif murah dan jangka waktu penggunaan yang panjang.¹⁹

e. Bank Syariah

a) Pengertian Bank Syariah

Menurut undang-undang no. 21 tahun 2008 tentang perbankan syariah, bahwa yang di maksud dengan bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip-prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Bank syariah adalah bank yang aktifitasnya meninggalkan masalah riba. Bank Islam atau di sebut dengan perbankan syariah adalah bank yang beroperasi dengan tidak mengandalkan bunga.

b) Perbedaan Bank Konvensional Dengan Bank Syariah

Perbedaan bank konvensional dengan bank syariah adalah sebagai berikut:

Tabel 2.1

Perbedaan bank konvensional dengan bank syariah

| No | Uraian | Bank Konvensional | Bank Syariah |
|----|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| 1. | Landasan operasional | - Prinsip materialisme (bebas nilai) | - Prinsip syariah (tidak bebas nilai) |

¹⁹Muhammad, "Manajemen Dana Bank Syariah" , (Jakarta: Rajawali Person, 2014), h.310.

| | | | |
|----|-----------------------|---|--|
| | | <ul style="list-style-type: none"> - Komoditi yang di perdagangkan - Instrumen imbalan terhadap pemilik uang di tetapkan di muka menggunakan bunga. | <ul style="list-style-type: none"> - Uang hanya sebagai alat tukar - Di larang menggunakan sistem bunga - Memakai cara bagi hasil dari keuntungan jasa atas transaksi rill. |
| 2. | Peran dan fungsi bank | <ul style="list-style-type: none"> - Sebagai penghimpun dana masyarakat dan meminjamkan kembali ke masyarakat dalam bentuk kredit dengan imbalan bunga. - Sebagai penyedia jasa pembayaran - Menerapkan hubungan debitur, kreditur antara bank dengan nasabah. | <ul style="list-style-type: none"> - Sebagai penerima dana titipan nasabah. - Sebagai manager investasi - Sebagai investor - Sebagai penyedia jasa pembayaran selama |
| 3. | Resiko usaha | Resiko bank tidak ada kaitannya dengan resiko debitur dan sebaliknya, antara pendapatan bunga dengan beban bunga di mungkinkan menjadi selisih negatif. | Di hadapi bersama antara bank dan nasabah bank dan nasabah tidak mengenal negative spread (selisih negatif). |
| 4. | Sistem | Tidak adanya nilai religius yang mendasari operasional, sehingga | Ada Dewan Pengawas Syariah, sehingga operasional bank syariah |

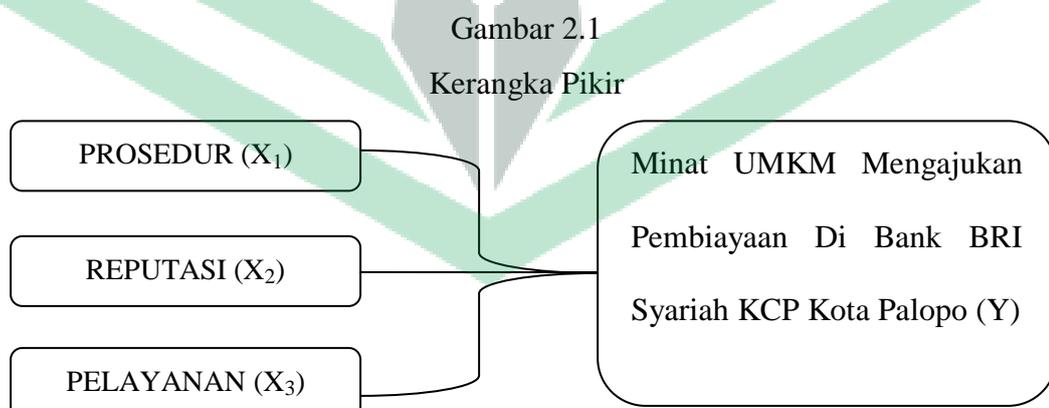
| | | |
|--|--|--------------------------------|
| | aspek moralitas seringkali di langgar. | tidak menyimpang dari syariah. |
|--|--|--------------------------------|

Perbedaan pembiayaan antara bank konvensional dengan bank syariah di lihat dari apa yang menjadi pinjaman, sebagai berikut:

- a. Bank konvensional : Hutang pokok di tambah bunga.
- b. Bank syariah : Harga barang baru yang telah di sepakati bersama antara bank dengan nasabah.²⁰

C. Kerangka Pikir

Memecahkan suatu masalah perlu di susun suatu kerangka pikir agar mempunyai bentuk yang terarah pada pemecahan masalah. Skema pemikiran “Analisis Pengaruh Prosedur, Reputasi Dan Pelayanan Terhadap Minat Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM) Dalam Mengajukan Pembiayaan Di Bank BRI Syariah KCP Kota Palopo” adalah sebagai berikut:



²⁰R. Yoga Perlambang S., *Lembaga Bisnis Syariah*, (Jakarta, PKES 2007), h.13.

Berdasarkan kerangka pemikiran di atas, dapat di jelaskan bahwa minat pelaku usaha mikro, kecil dan menengah (umkm) tidak mengambil pembiayaan di bank syariah di pengaruhi oleh beberapa faktor, antara lain prosedur, reputasi dan pelayanan. Variabel independen dalam penelitian ini adalah prosedur, reputasi dan pelayanan. Sedangkan variabel dependen yaitu minat usaha mikro, kecil dan menengah (umkm) dalam mengajukan pembiayaan di bank BRI Syariah KCP Kota Palopo.

Variabel prosedur mempunyai pengaruh secara langsung terhadap keputusan pelaku umkm untuk menggunakan bank syariah. Jika prosedur bank BRI Syariah sudah bagus, maka pelaku umkm akan memilih bank BRI Syariah.

Variabel reputasi secara langsung akan mempengaruhi keputusan calon nasabah dalam menggunakan bank BRI Syariah. Semakin bagus reputasinya, maka semakin besar rasa kepercayaan pelaku umkm terhadap bank BRI Syariah.

Variabel pelayanan secara langsung akan mempengaruhi keputusan calon nasabah dalam menggunakan bank syariah. Jika pelayanan sering di berikan oleh pihak bank BRI Syariah, maka calon nasabah akan merasa nyaman dan betah terhadap bank BRI Syariah.

D. Hipotesis Penelitian

Hipotesis adalah dugaan sementara yang memungkinkan benar atau juga salah. Hipotesis tersebut akan di tolak jika ternyata salah dan akan di terima jika faktanya memang benar.

Ha₁ : Variabel prosedur (X₁) berpengaruh signifikan terhadap minat umkm (Y).

Ho₁ : Variabel prosedur (X₁) tidak berpengaruh signifikan terhadap minat umkm (Y).

Ha₂ : Variabel reputasi (X₂) berpengaruh signifikan terhadap minat umkm (Y).

Ho₂ : Variabel reputasi (X₂) tidak berpengaruh signifikan terhadap minat umkm (Y).

Ha₃ : Variabel pelayanan (X₃) berpengaruh signifikan terhadap minat umkm (Y).

Ho₃ : Variabel pelayanan (X₃) tidak berpengaruh signifikan terhadap minat umkm (Y).

Ha₄ : Variabel prosedur (X₁), reputasi (X₂), pelayanan (X₃) berpengaruh signifikan terhadap minat umkm (Y).

Ho₄ : Variabel prosedur (X₁), reputasi (X₂), pelayanan (X₃) tidak berpengaruh signifikan terhadap minat umkm (Y).

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Jenis penelitian pada skripsi ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data yang di gunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder.

a. Data Primer

Menurut Sarwono data primer merupakan suatu data yang di dapat dari sumber pertama, yaitu dari individu atau perseorangan, data ini bisa berwujud hasil wawancara dan pengisian kuesioner atau angket, serta dari data yang di miliki oleh pihak perusahaan. Penelitian ini menggunakan data primer atau data empiris yang di peroleh dari penyebaran kuesioner. Menurut Nawawi kuesioner adalah alat pengumpulan data yang berupa daftar pertanyaan tertulis untuk memperoleh keterangan dari sejumlah responden. Metode ini di gunakan untuk pengambilan data mengenai pengaruh prosedur, reputasi dan pelayanan pembiayaan lembaga keuangan syariah terhadap minat umkm mengajukan pembiayaan di bank BRI Syariah KCP kota Palopo.

b. Data Sekunder

Menurut Bungin data sekunder merupakan data yang di peroleh peneliti melalui buku-buku yang berkaitan dengan penelitian ini, literatur dan artikel yang di dapat dari website atau data yang berasal dari orang kedua atau bukan data yang datang secara langsung. Namun data-data ini mendukung pembahasan dari penelitian ini. Untuk itu beberapa sumber buku atau data yang

akan membantu mengkaji secara kritis di antaranya yaitu berkaitan dengan tema penelitian tersebut.

B. Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan di kota Palopo, khususnya pada pelaku usaha mikro, kecil dan menengah (umkm) di kota Palopo. Penelitian ini dilakukan pada tanggal 20 Januari – 07 Januari 2020.

C. Definisi Operasional Variabel

| No | Variabel | Defenisi | Indikator | Item |
|----|----------------------------|---|---|---|
| 1. | Prosedur (X ₁) | Urutan-urutan pekerjaan yang disusun untuk menjamin perlakuan yang seragam terhadap transaksi-transaksi yang terjadi. | 1. Pengajuan pembiayaan. 2. Analisis pembiayaan. 3. Realisasi pembiayaan. | 1. Formulir pengajuan yang mudah di fahami dan di isi. 2. Mulai dari pengajuan sampai realisasi pembiayaan tidak membutuhkan waktu yang lama. 3. Realisasi dana yang di butuhkan sesuai dengan pengajuan. |
| 2. | Reputasi (X ₂) | Persepsi kualitas berkaitan dengan nama dan akan | 1. Nama baik bank. 2. Keberadaannya dapat di percaya. | 1. Popularitas. 2. Citra bank. 3. Jaringan perusahaan. |

| | | | | |
|----|---------------------|---|---|--|
| | | mempengaruhi konsumen, serta menyediakan jaminan bila ada kendala-kendala kecil di perusahaan. | | 4. Fasilitas ATM. |
| 3. | Pelayanan (X_3) | Pemenuhan kebutuhan anggota serta ketepatan dalam penyampaian yang mengimbangi harapan anggota. | <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Tangible</i> atau wujud penampilan. 2. <i>Reponsiveness</i> atau daya tanggap. | <ol style="list-style-type: none"> 1. Teknologi peralatan yang mutakhir. 2. Sikap ramah karyawan dalam melayani nasabah. 3. Mempunyai kemampuan yang baik dalam menyampaikan informasi. 4. Karyawan memberikan pelayanan yang cepat dan tepat. |
| 4. | Minat (Y) | Kesukaan atau keinginan dalam diri terhadap sesuatu. | <ol style="list-style-type: none"> 1. Dari dalam diri sendiri. 2. Informasi yang di sampaikan keluarga | <ol style="list-style-type: none"> 1. Dengan memperhatikan variabel-variabel yang ada, nasabah berminat menjadi nasabah di |

| | | | | |
|--|--|--|-------------|---|
| | | | atau teman. | lembaga keuangan syariah. 2. Saran kepada orang lain agar menjadi nasabah di lembaga keuangan syariah. |
|--|--|--|-------------|---|

D. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek dan subjek yang mempunyai kuantitas dan karakteristik tertentu yang di tetapkan oleh peneliti untuk di teliti atau di pelajari dan kemudian di tarik kesimpulannya. Adapun yang menjadi populasi dalam penelitian ini adalah pelaku usaha mikro, kecil dan menengah (umkm) yang ada di kota Palopo sebanyak 6.327 umkm.

2. Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang di miliki oleh populasi.²¹ Teknik penentuan jumlah sampel tersebut di atas di dasarkan pada *non probability sampling*, yaitu teknik yang memberi peluang atau kesempatan tidak sama bagi setiap unsur atau anggota populasi untuk di pilih menjadi sampel. Pemilihan elemen-elemen sampel di dasarkan pada kebijaksanaan peneliti sendiri.

²¹Sugiyono, *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*, (Bandung: Alfabeta), 2003, H.119-120.

Untuk menentukan jumlah sampel yang di hitung dari suatu populasi maka di lakukan dengan teknik *slovin* dengan tingkat toleransi 10% sebagai berikut:

$$n = N / (1 + e^2)$$

$$n = 6.327 / (1 + 6.327 (0,1^2))$$

$$n = 6.327 / (1 + 6.327 (0,01))$$

$$n = 6.327 / (1 + 63,27)$$

$$n = 6.327 / 64,27$$

$$n = 98,444 = 99$$

sampel dalam penelitian ini yaitu sebanyak 99 responden.

Dari perhitungan di atas di ketahui bahwa sampel yang akan di teliti sebanyak 99 pelaku umkm di kota Palopo.

E. Teknik Pengumpulan Data

Penelitian ini menggunakan metode kuesioner dalam mengumpulkan data. Kuesioner adalah metode pengumpulan data dengan menyebarkan pertanyaan atau pernyataan kepada responden dengan harapan responden merespon daftar pertanyaan tersebut dan menjawab sesuai dengan realita yang ada.

F. Uji Instrumen Validitas dan Reliabilitas

a. Uji Validitas Instrumen

Validitas menunjukkan sejauh mana suatu alat ukur mampu mengukur apa yang ingin di ukur. Dalam suatu penelitian, yang bersifat deskriptif melibatkan

variabel/konsep yang tidak bisa di ukur secara langsung, masalah validitas tidak sederhana, di dalamnya juga menyangkut penjabaran konsep dari tingkat teoritis sampai empiris, namun bagaimana suatu instrumen penelitian harus valid agar hasilnya dapat di percaya. ²²Uji validitas di gunakan untuk mengukur valid tidaknya suatu koesioner mampu untuk mengungkapkan sesuatu yang akan di ukur oleh koesioner tersebut.

b. Uji Reliabilitas Instrumen

Uji reliabilitas adalah alat untuk mengukur suatu koesioner yang merupakan indikator dari variabel. Reliabilitas di ukur dengan uji statistik *Cronbach 's Alpha* (α) dengan nilai *alpha* dengan standarnya, reliabilitas suatu konstruk variabel di katakan baik jika memiliki nilai Cronbach 's Alpha $> 0,60$.²³

G. Analisis Data

Analisis data merupakan bagian yang amat penting, karena dengan analisis data tersebut dapat di beri arti dan makna yang berguna dalam memecahkan masalah penelitian.²⁴

a. Uji Asumsi Klasik

Model regresi linear dapat di sebut sebagai model baik jika model tersebut memenuhi beberapa asumsi yang kemudian di sebut dengan asumsi klasik.

²²Syofian Siregar, *Statistik Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif*, (Jakarta: PT.Bumi Aksara, 2014), H.75.

²³Riduwan Dan Sunarto, *Pengantar Statistika Untuk Peneltian*, Hal. 353.

²⁴M. Naszir, "Metode Penelitian" (Jakarta: Ghalia Indonesia), H.346.

b. Uji Normalitas

Tujuan di lakukannya uji normalitas terhadap serangkaian data adalah untuk mengetahui apakah populasi data terdistribusi normal atau tidak. Bila data terdistribusi normal, maka dapat di gunakan uji statistik berjenis parametrik. Sedangkan bila data tidak terdistribusi normal, maka di gunakan uji statistik non parametrik.²⁵

c. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas menyatakan bahwa variabel independen harus terbebas dari gejala multikolinearita. Gejala multikolinearitas adalah gejala korelasi antara variabel independen, model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi di antara variabel independen.

d. Uji Heteroskedastisitas

Heteroskedastisitas adalah keadaan di mana dalam model regresi terjadi ketidaksamaan varian dari residual pada satu pengamatan ke pengamatan lain. Model regresi yang baik adalah tidak terjadi heteroskedastisitas dengan melihat grafik *scatterplot* antara *standardized predictedvalue* (ZPRED) dengan *studentized residual* (SPESID) jika tidak ada pola yang jelas, seperti titik menyebar di atas dan di bawah angka 0 pada sumbu Y, maka tidak terjadi heteroskedastisitas.²⁶

²⁵Syofian Siregar, *Statistik Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif*, (Jakarta: PT.Bumi Aksara, 2014), H.153.

²⁶Duwi Priyatno, *Cara Kilat Belajar Analisis Data Dengan Spss 20*, (Yogyakarta: ANDI, 2012), h.143.

H. Sumber Data

Sumber data yang di gunakan dalam penelitian ini yaitu:

1. Data Primer

Data primer adalah data yang pengumpulan datanya di lakukan melalui teknik kuesioner dari sumbernya. Dalam penelitian ini data yang di peroleh dari jawaban para responden terhadap rangkaian pertanyaan yang di gunakan oleh peneliti. Responden yang menjawab daftar kuesioner tersebut ialah pelaku umkm yang ada di kota Palopo.

2. Data Sekunder

Data sekunder merupakan data-data yang di peroleh dari beberapa literature baik dalam buku, majalah, koran, internet, jurnal dan lain-lain. Dalam penelitian ini data sekunder merupakan data pendukung.

I. Pengukuran Variabel Penelitian

Skala pengukuran merupakan kesepakatan yang di gunakan sebagai acuan untuk menentukan panjang pendeknya interval yang ada di dalam alat ukur, sehingga apabila alat ukur tersebut di gunakan dalam pengukuran akan menghasilkan data kuantitatif. Skala yang di gunakan dalam penelitian ini adalah skala likert. Skala likert di gunakan untuk mengukur sikap, pendapat dan persepsi seseorang atau sekelompok orang tentang penomena sosial. Dengan skala likert maka variabel yang akan di ukur dan di jabarkan menjadi indikator, kemudian indikator tersebut di jadikan sebagai titik tolak untuk menyusun item-item instrumen yang berupa pertanyaan dan pernyataan. Jawaban setiap instrumen yang

menggunakan skala likert mempunyai gradasi dari sangat positif sampai sangat negatif, yang terdapat berupa kata-kata antara lain:

1. Sangat setuju (SS)
2. Setuju (S)
3. Netral (N)
4. Tidak setuju (TS)
5. Sangat tidak setuju (STS)

Masing-masing jawaban memiliki nilai sebagai berikut:

- | | |
|--------|-----|
| 1. SS | : 5 |
| 2. S | : 4 |
| 3. N | : 3 |
| 4. TS | : 2 |
| 5. STS | : 1 |

J. Uji Hipotesis

a. Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linear berganda di gunakan dalam penelitian ini dengan tujuan untuk membuktikan hipotesis mengenai adanya pengaruh variabel prosedur (X_1), reputasi (X_2), pelayanan (X_3) secara parsial atau simultan terhadap minat umkm (Y).

Persamaan regresi linear berganda adalah:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e$$

Di mana:

Y = Minat umkm

X₁ = Prosedur

X₂ = Reputasi

X₃ = Pelayanan

a = Intersip atau konstanta

b₁₂₃ = Koefisien regresi

e = Error

b. Uji T (Uji Parsial)

Uji T di gunakan untuk mengetahui pengaruh variabel secara parsial terhadap variabel dependen berdasarkan nilai signifikansi 0,05. Jika signifikansi < 0,05 H₀ di tolak dan jika signifikansi > 0,05 maka H₀ di terima. Dalam hal ini peneliti akan menguji secara parsial antara variabel prosedur (X₁), reputasi (X₂), pelayanan (X₃) secara parsial atau simultan terhadap minat umkm (Y).

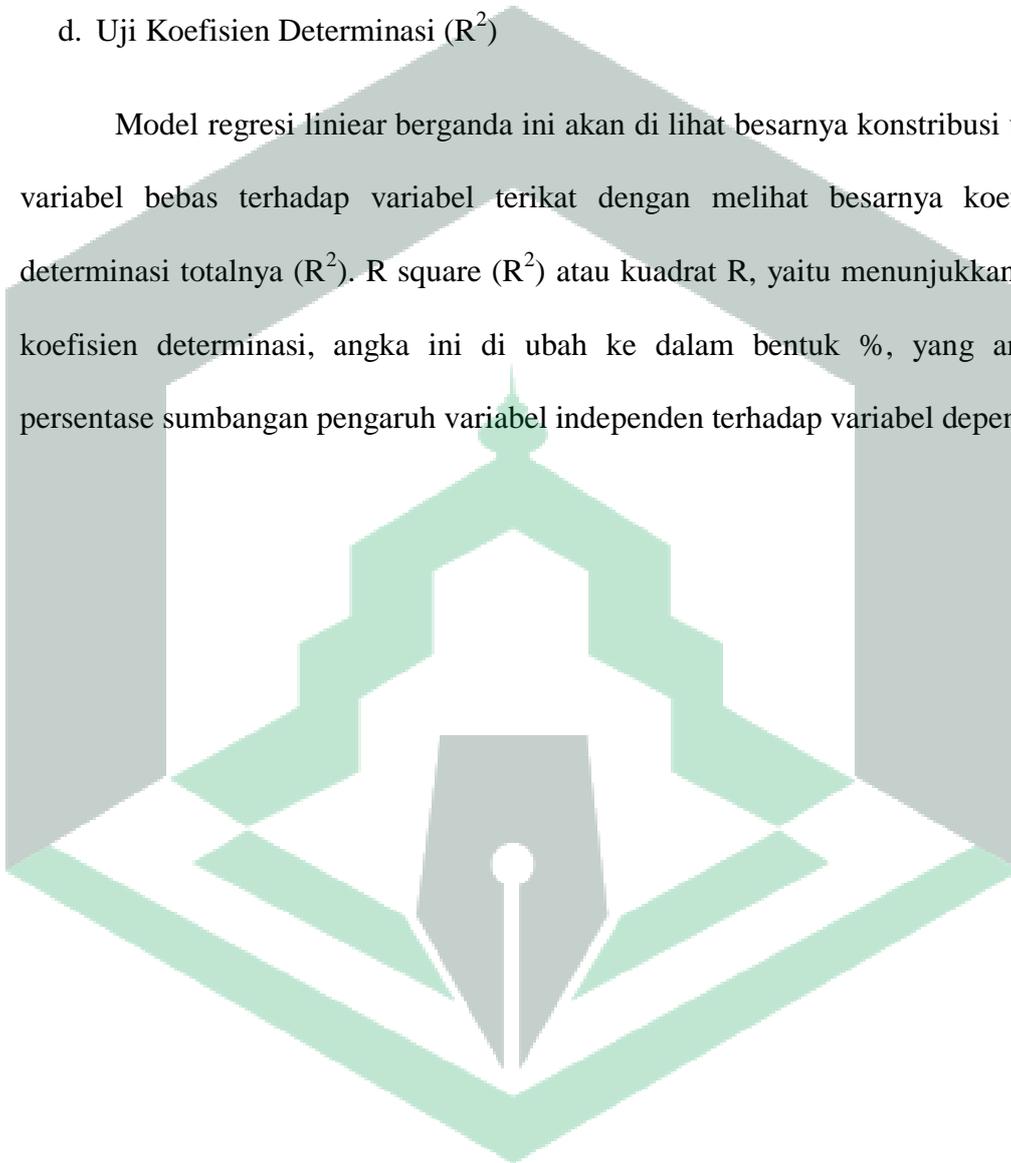
c. Uji F (Simultan)

Uji F di gunakan untuk menguji pengaruh variabel bebas secara bersama-sama terhadap variabel terkait berdasarkan nilai signifikansi 0,050. Jika signifikansi < 0,05 maka H₀ di tolak dan jika signifikansi > 0,05 maka H₀ di

terima. Dalam hal ini peneliti akan menguji secara simultan antara variabel prosedur (X_1), reputasi (X_2), pelayanan (X_3) secara parsial atau simultan terhadap minat umkm (Y).

d. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model regresi linear berganda ini akan di lihat besarnya kontribusi untuk variabel bebas terhadap variabel terikat dengan melihat besarnya koefisien determinasi totalnya (R^2). R square (R^2) atau kuadrat R, yaitu menunjukkan nilai koefisien determinasi, angka ini di ubah ke dalam bentuk %, yang artinya persentase sumbangan pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen.



BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian

1. Gambaran umum BRI Syariah KCP kota Palopo

Bank BRI syariah kantor cabang pembantu (KCP) Palopo berdiri pada tanggal 6 januari 2014. Jauh hari sebelum berdirinya, telah ada observasi yang dilakukan pihak BRI syariah pusat di berbagai wilayah yang ada di Indonesia. salah satunya adalah wilayah kota Palopo. Melihat pertumbuhan perekonomian di kota Palopo yang cukup signifikan, menurut pandangan mereka dan perkembangan bisnis yang semakin pesat maka pihak BRI syariah pusat melalui cabangnya di Makassar memutuskan untuk membuka kantor cabang pembantu (KCP) di kota Palopo sebagai bentuk pengembangan bisnis dan pemenuhan permintaan masyarakat kota Palopo terhadap urusan keuangan. Profil BRI syariah KCP Palopo dapat di ketahui sebagai berikut: nama bank yaitu BRI Syariah KCP Palopo bertempat di Jl. Andi Djemma No.15 kota Palopo dan berdiri pada tanggal 6 januari 2014 dengan jenis usaha bank umum syariah (BUS).

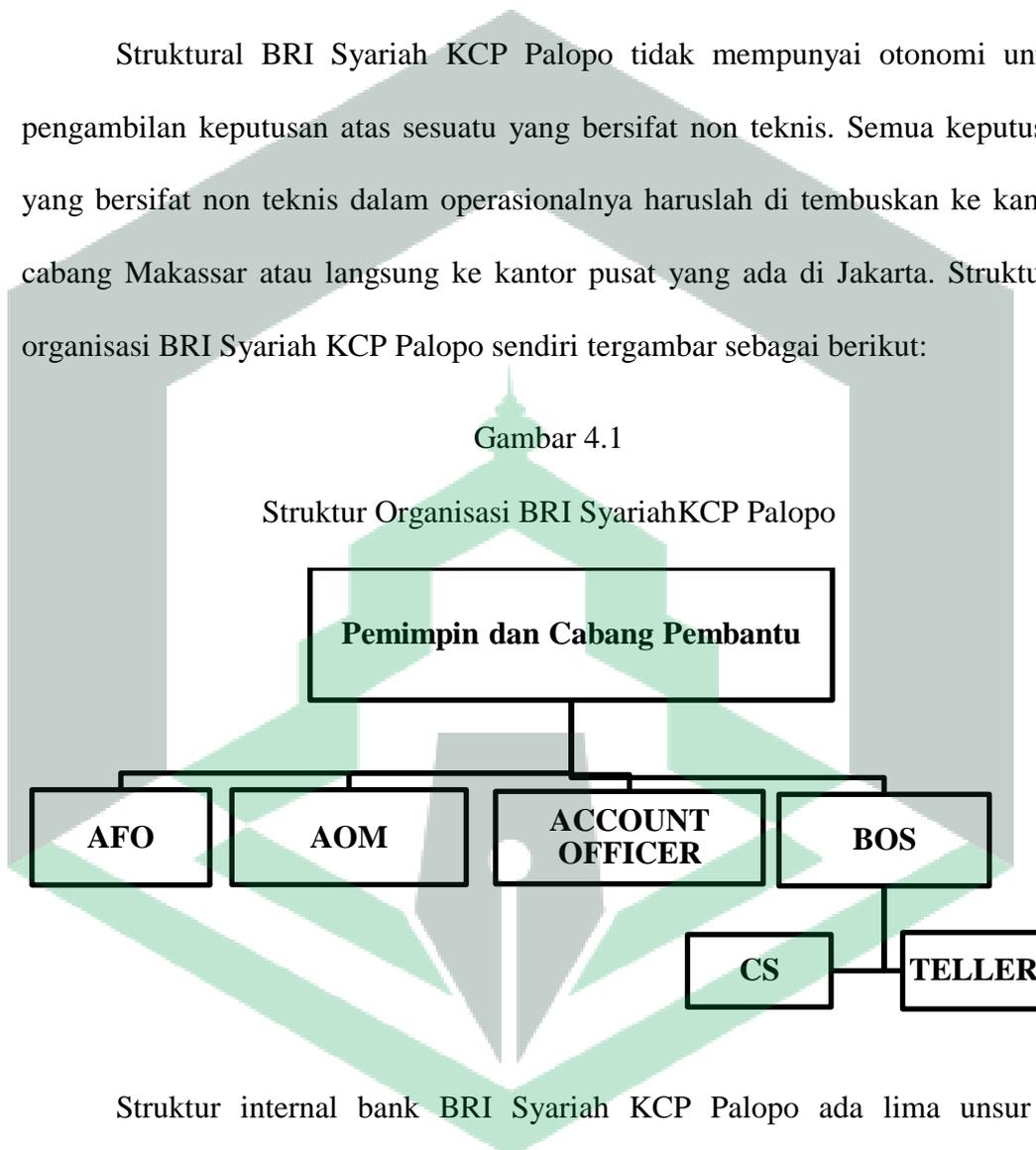
2. Perkembangan

Selama berdirinya, BRI Syariah KCP Palopo sampai sekarang di nilai berkembang cukup signifikan ke arah positif, dalam artian mulai dari berdirinya sampai sekarang terus bertambah nasabah dan profitnya. Terbukti pada setahun pertama sebagai proses pengenalan (promosi) yang tentu orientasinya tidak fokus terhadap keuntungan, namun lebih kepada pengenalan produk di tengah

masyarakat dan eksistensinya sebagai salah satu bank berbasis syariah di kota Palopo.

3. Struktur Organisasi

Struktural BRI Syariah KCP Palopo tidak mempunyai otonomi untuk pengambilan keputusan atas sesuatu yang bersifat non teknis. Semua keputusan yang bersifat non teknis dalam operasionalnya haruslah di tembuskan ke kantor cabang Makassar atau langsung ke kantor pusat yang ada di Jakarta. Struktural organisasi BRI Syariah KCP Palopo sendiri tergambar sebagai berikut:



Struktur internal bank BRI Syariah KCP Palopo ada lima unsur di dalamnya, yaitu pimpinan, supervisor, unit RIS I, lini bisnis marketing dan operasional. Di mana pimpinan mempunyai garis komando langsung terhadap supervisor, unit RIS I, lini bisnis marketing. Sedangkan supervisor membawahi bidang operasional. Di mana bidang operasional sedikitnya mempunyai empat

bagian yang masing-masing berbeda kerjanya yaitu: staff penunjang, pelaksana operasional, customer service dan teller.

4. Visi dan Misi

Bank BRI Syariah KCP Palopo tidak mempunyai visi dan misi tersendiri dalam internalnya, secara keseluruhan BRI syariah mempunyai visi dan misi yang sama, yaitu:

1. Visi: Menjadi bank ritel modern terkemuka dengan ragam layanan finansial sesuai kebutuhan nasabah dengan jangkauan termudah untuk kehidupan bermakna.

2. Misi:

- 1) Memahami keragaman individu dan mengakomodasi beragam kebutuhan finansial nasabah.
- 2) Menyediakan produk dan layanan yang mengedepankan etika sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.
- 3) Menyediakan akses ternyaman melalui berbagai sarana kapanpun dan di manapun.
- 4) Memungkinkan setiap individu untuk meningkatkan kualitas hidup dan menghadirkan ketentraman pikiran.

1. Karakteristik Identitas Responden

Responden dalam penelitian ini adalah pelaku umkm yang ada di kota Palopo, jumlah responden dalam penelitian ini sebanyak 99 responden, dapat di

kategorikan dalam beberapa karakteristik responden, yaitu berdasarkan jenis kelamin, umur, pendidikan terakhir, pekerjaan dan lama usaha.

a. Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin

Jenis kelamin merupakan salah satu hal yang paling mendalam pada penelitian ini, karena jenis kelamin seseorang akan mempengaruhi pendapat mereka mengenai suatu objek. Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin dapat di lihat pada tabel berikut ini:

Tabel 4.1

Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin Responden

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid Pria | 49 | 49,0 | 49,0 | 49,0 |
| Wanita | 50 | 50,0 | 50,0 | 99,0 |
| Total | 99 | 99,0 | 99,0 | |

Berdasarkan tabel di atas menunjukkan bahwa responden yang berdasarkan jenis kelamin, maka jumlah responden terbesar adalah berjenis kelamin perempuan yakni 50 orang responden atau sebesar 50% dan responden berjenis kelamin laki-laki yakni 49 orang atau sebesar 49%. Dari keterangan di atas menunjukkan bahwa sebagian besar pelaku umkm yang di gunakan sebagai responden dalam penelitian ini adalah perempuan.

b. Karakteristik Responden Berdasarkan Umur

Karakteristik responden berdasarkan umur dapat di lihat melalui tabel berikut ini:

Tabel 4.2

Karakteristik Responden Berdasarkan Umur

Umur Responden

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|---------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid 20 - 29 Tahun | 78 | 78,0 | 78,0 | 78,0 |
| 30 - 39 Tahun | 6 | 6,0 | 6,0 | 6,0 |
| 40 - 49 Tahun | 14 | 14,0 | 14,0 | 14,0 |
| 50 - 60 Tahun | 1 | 1,0 | 1,0 | 99,0 |
| Total | 99 | 99,0 | 99,0 | |

Berdasarkan tabel di atas menunjukkan bahwa dari 99 responden yang di teliti umur 20-29 tahun sebanyak 78 orang atau 78%, umur 30-39 tahun sebanyak 6 orang atau 6%, umur 40-49 tahun sebanyak 14 orang atau 14%, umur 50-60 tahun sebanyak 1 orang atau 1%. Hal ini menunjukkan bahwa mayoritas responden berusia 20-29 tahun.

c. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir

Data karakteristik responden berdasarkan pendidikan terakhir dapat di lihat pada tabel berikut:

Tabel 4.3

Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir

Pendidikan Terakhir Responden

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid SMP | 1 | 1,0 | 1,0 | 1,0 |
| SMA | 58 | 58,0 | 58,0 | 58,0 |
| D3 | 6 | 6,0 | 6,0 | 6,0 |
| S1 | 34 | 34,0 | 34,0 | 99,0 |
| Total | 99 | 99,0 | 99,0 | |

Berdasarkan tabel di atas menunjukkan bahwa dari 99 responden yang di teliti, maka jumlah responden yang berpendidikan SMP sebanyak 1 orang atau 1%, SMA sebanyak 58 orang atau 58%, D3 sebanyak 6 orang atau 6% dan S1 sebanyak 34 orang atau 34%.

d. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan

Data karakteristik responden berdasarkan jenis pekerjaan dapat di lihat pada tabel berikut:

Tabel 4.4

Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan

Pekerjaan Responden

| | | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | PNS | 15 | 15,0 | 15,0 | 15,0 |
| | Swasta | 62 | 62,0 | 62,0 | 62,0 |
| | Wirausaha | 22 | 22,0 | 22,0 | 99,0 |
| | Total | 99 | 99,0 | 99,0 | |

Berdasarkan tabel di atas menunjukkan bahwa dari 99 responden yang di teliti, maka jumlah responden yang jenis pekerjaannya sebagai PNS sebanyak 15 orang atau 15%, pegawai swasta sebanyak 62 orang atau 62%, dan wirausaha sebanyak 22 orang atau 22%.

e. Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha

Data karakteristik responden berdasarkan lama usaha dapat di lihat pada tabel berikut:

Tabel 4.5

Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha

Lama Usaha Responden

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid 1 tahun | 28 | 28,0 | 28,0 | 28,0 |
| 2 Tahun | 23 | 23,0 | 23,0 | 52,0 |
| 3 Tahun | 15 | 15,0 | 15,0 | 67,0 |
| 4 Tahun | 10 | 10,0 | 10,0 | 77,0 |
| 5 Tahun | 9 | 9,0 | 9,0 | 86,0 |
| 6 Tahun | 5 | 5,0 | 5,0 | 91,0 |
| 7 Tahun | 3 | 3,0 | 3,0 | 94,0 |
| 8 Tahun | 5 | 5,0 | 5,0 | 99,0 |
| 30 Tahun | 1 | 1,0 | 1,0 | 99,0 |
| Total | 99 | 99,0 | 99,0 | |

Berdasarkan tabel di atas yakni karakteristik responden berdasarkan lama usaha yang menunjukkan 99 responden yang di teliti, maka jumlah responden yang usahanya berjalan 1 tahun sebanyak 28 orang atau 28%, yang usahanya berjalan 2 tahun sebanyak 23 orang atau 23%, yang usahanya berjalan 3 tahun sebanyak 15 orang atau 15%, yang usahanya berjalan 4 tahun sebanyak 10 orang atau 10%, yang usahanya berjalan 5 tahun sebanyak 9 orang atau 9%, yang usahanya berjalan 6 tahun sebanyak 5 orang atau 5%, yang usahanya berjalan 7 tahun sebanyak 3 orang atau 3%, yang usahanya berjalan 8 tahun sebanyak 5 orang atau 5%, dan yang usahanya berjalan 10 tahun ke atas sebanyak 1 orang atau 1%.

2. Tanggapan Responden Terhadap Variabel Penelitian

Untuk melihat tanggapan responden terhadap indikator-indikator dan juga perhitungan skor bagi variabel prosedur (X_1), reputasi (X_2), pelayanan (X_3), dan minat usaha mikro kecil dan menengah (umkm) dalam mengajukan pembiayaan pada bank BRI Syariah (Y). Maka penulis menguraikan sebagai berikut:

Tabel 4.6
Tanggapan Responden Mengenai Variabel Prosedur (X_1)

| NO | PERNYATAAN | JAWABAN | | | | | TOTAL |
|----|--|---------|-----|-----|-----|-----|-------|
| | | SS | S | N | TS | STS | |
| 1. | Formulir pengajuan yang diberikan BRI Syariah mudah difahami dan diisi. | - | 33 | 26 | 39 | 1 | 99 |
| | | - | 33% | 26% | 39% | 1% | 99% |
| 2. | Mulai dari pengajuan sampai realisasi pembiayaan di BRI Syariah tidak membutuhkan waktu yang lama. | - | 23 | 26 | 50 | - | 99 |
| | | - | 23% | 26% | 50% | - | 99% |
| 3. | Realisasi dana yang dibutuhkan sesuai dengan pengajuan. | - | 35 | 20 | 43 | 1 | 99 |
| | | - | 35% | 20% | 43% | 1% | 99% |

Berdasarkan data di atas dengan jumlah responden sebanyak 99, tanggapan responden mengenai variabel prosedur di mana hasil angka untuk variabel prosedur setiap item dapat di jelaskan sebagai berikut:

1. Item pertama, 33% responden menyatakan setuju bahwa formulir pengajuan yang di berikan BRI Syariah mudah di fahami dan di isi, 26% menyatakan netral, 39% menyatakan tidak setuju dan 1% menyatakan sangat tidak setuju.
2. Item kedua, 23% responden menyatakan setuju bahwa mulai dari pengajuan sampai realisasi pembiayaan di BRI Syariah tidak membutuhkan waktu yang lama, 26% menyatakan netral, 50% menyatakan tidak setuju.
3. Item ketiga, 35% responden menyatakan setuju bahwa realisasi dana yang di butuhkan sesuai dengan pengajuan, 20% menyatakan netral, 43% menyatakan tidak setuju dan 1% menyatakan sangat tidak setuju.

Tabel 4.7

Tanggapan Responden Mengenai Variabel Reputasi (X_2)

| NO | PERNYATAAN | JAWABAN | | | | | TOTAL |
|----|--|---------|-----|-----|-----|-----|-------|
| | | SS | S | N | TS | STS | |
| 1. | BRI Syariah populer dikalangan masyarakat. | - | 23 | 29 | 46 | 1 | 99 |
| | | - | 23% | 29% | 46% | 1% | 99% |
| 2. | BRI Syariah memiliki citra yang baik | - | 52 | 42 | 5 | - | 99 |
| | | - | 52% | 42% | 5% | - | 99% |

| | | | | | | | |
|----|---|---|-----|-----|-----|----|-----|
| 3. | Jaringan perusahaan yang dimiliki BRI Syariah sudah cukup banyak. | - | 19 | 39 | 41 | - | 99 |
| | | - | 19% | 39% | 41% | - | 99% |
| 4. | BRI Syariah memiliki fasilitas ATM ditiap kota sehingga memudahkan nasabah. | - | 22 | 26 | 50 | 1 | 99 |
| | | - | 22% | 26% | 50% | 1% | 99% |

Berdasarkan data di atas dengan jumlah responden sebanyak 99, tanggapan responden mengenai variabel reputasi di mana hasil angka untuk variabel reputasi setiap item dapat di jelaskan sebagai berikut:

1. Item pertama, 23% responden menyatakan setuju bahwa BRI Syariah populer di kalangan masyarakat, 29% menyatakan netral, 46% menyatakan tidak setuju dan 1% menyatakan sangat tidak setuju.
2. Item kedua, 52% responden menyatakan setuju bahwa BRI Syariah memiliki citra yang baik, 42% menyatakan netral, dan 5% menyatakan tidak setuju.
3. Item ketiga, 19% responden menyatakan setuju bahwa jaringan perusahaan yang di miliki BRI Syariah sudah cukup banyak, 39% menyatakan netral, 41% menyatakan tidak setuju.
4. Item keempat, 22% responden menyatakan setuju bahwa BRI Syariah memiliki fasilitas ATM di tiap kota sehingga memudahkan nasabah, 26% menyatakan netral, 50% menyatakan tidak setuju, dan 1% menyatakan sangat tidak setuju.

Tabel 4.8

Tanggapan Responden Mengenai Variabel Pelayanan (X₃)

| NO | PERNYATAAN | JAWABAN | | | | | TOTAL |
|----|---|---------|-----|-----|-----|-----|-------|
| | | SS | S | N | TS | STS | |
| 1. | BRI Syariah memiliki teknologi peralatan yang mutakhir. | - | 36 | 54 | 9 | - | 99 |
| | | - | 36% | 54% | 9% | - | 99% |
| 2. | Sikap ramah yang diberikan karyawan terhadap nasabah BRI Syariah dalam melayani nasabah sudah baik. | - | 51 | 43 | 5 | - | 99 |
| | | - | 51% | 43% | 5% | - | 99% |
| 3. | Karyawan BRI Syariah mempunyai kemampuan yang baik dalam menyampaikan informasi kepada nasabah. | - | 36 | 57 | 6 | - | 99 |
| | | - | 36% | 57% | 6% | - | 99% |
| 4. | Karyawan BRI Syariah memberikan pelayanan yang cepat dan tepat kepada nasabahnya. | - | 41 | 44 | 14 | - | 99 |
| | | - | 41% | 44% | 14% | - | 99% |

Berdasarkan data di atas dengan jumlah responden sebanyak 99, tanggapan responden mengenai variabel reputasi di mana hasil angka untuk variabel reputasi setiap item dapat di jelaskan sebagai berikut:

1. Item pertama, 36% responden menyatakan setuju bahwa BRI Syariah memiliki teknologi peralatan yang mutakhir, 54% menyatakan netral, dan 9% menyatakan tidak setuju.
2. Item kedua, 51% responden menyatakan setuju bahwa sikap ramah yang di berikan karyawan terhadap nasabah BRI Syariah dalam melayani nasabah sudah baik, 43% menyatakan netral, dan 5% menyatakan tidak setuju.
3. Item ketiga, 36% responden menyatakan setuju bahwa karyawan BRI Syariah mempunyai kemampuan yang baik dalam menyampaikan informasi kepada nasabah, 57% menyatakan netral, dan 6% menyatakan tidak setuju.
4. Item keempat, 41% responden menyatakan setuju bahwa karyawan BRI Syariah memberikan pelayanan yang cepat dan tepat kepada nasabahnya, 44% menyatakan netral, dan 14% menyatakan tidak setuju.

Tabel 4.9

Tanggapan Responden Mengenai Variabel Minat Umkm (Y)

| NO | PERNYATAAN | JAWABAN | | | | | TOTAL |
|----|---|---------|-----|-----|-----|-----|-------|
| | | SS | S | N | TS | STS | |
| 1. | Dengan memperhatikan variabel prosedur, reputasi dan pelayanan saudara berkeinginan menjadi nasabah di BRI Syariah. | - | 23 | 38 | 38 | - | 99 |
| | | - | 23% | 38% | 38% | - | 99% |
| 2. | Saudara akan menyarankan pada orang lain untuk menjadi nasabah | - | 21 | 44 | 34 | - | 99 |

| | | | | | | | |
|--|-----------------|---|-----|-----|-----|---|-----|
| | di BRI Syariah. | - | 21% | 44% | 34% | - | 99% |
|--|-----------------|---|-----|-----|-----|---|-----|

Berdasarkan data di atas dengan jumlah responden sebanyak 99, tanggapan responden mengenai variabel minat usaha mikro, kecil dan menengah (umkm) di mana hasil angka untuk variabel minat usaha mikro, kecil dan menengah (umkm) setiap item dapat di jelaskan sebagai berikut:

1. Item pertama, 23% responden menyatakan setuju bahwa dengan memperhatikan variabel prosedur, reputasi dan pelayanan saudara berkeinginan menjadi nasabah di BRI Syariah, 38% menyatakan netral, dan 38% menyatakan tidak setuju.
2. Item kedua, 21% responden menyatakan setuju bahwa saudara akan menyarankan pada orang lain untuk menjadi nasabah di BRI Syariah, 44% menyatakan netral, dan 34% menyatakan tidak setuju.

3. Uji Validitas

Tabel 4.10

Hasil Uji Validitas pada Variabel Prosedur (X₁)

| Item | Corrected Item- Total Correlation | r _{table} | KET |
|-------|-----------------------------------|--------------------|-------|
| Item1 | 0,620 | 0,196 | Valid |
| Item2 | 0,427 | 0,196 | Valid |
| Item3 | 0,614 | 0,196 | Valid |

Berdasarkan tabel di atas diketahui bahwa semua item pada variabel Prosedur (X_1) dapat dinyatakan valid karena masing-masing item pernyataan memiliki nilai korelasi positif dan lebih dari 0,196.

Tabel 4.11

Hasil Uji Validitas pada Variabel Reputasi (X_2)

| Item | Corrected Item- Total Correlation | r_{table} | KET |
|--------|-----------------------------------|-------------|-------|
| Item1 | 0,550 | 0,196 | Valid |
| Item2 | 0,306 | 0,196 | Valid |
| Item3 | 0,505 | 0,196 | Valid |
| Item 4 | 0,597 | 0,196 | Valid |

Berdasarkan tabel di atas diketahui bahwa semua item pada variabel Reputasi (X_2) dapat dinyatakan valid karena masing-masing item pernyataan memiliki nilai korelasi positif dan lebih dari 0,196.

Tabel 4.12

Hasil Uji Validitas pada Variabel Pelayanan (X_3)

| Item | Corrected Item- Total Correlation | r_{table} | KET |
|-------|-----------------------------------|-------------|-------|
| Item1 | 0,571 | 0,196 | Valid |
| Item2 | 0,428 | 0,196 | Valid |
| Item3 | 0,411 | 0,196 | Valid |
| Item4 | 0,544 | 0,196 | Valid |

Berdasarkan tabel di atas di ketahui bahwa semua item pada variabel Pelayanan (X_2) dapat di nyatakan valid karena masing-masing item pernyataan memiliki nilai korelasi positif dan lebih dari 0,196.

Tabel 4.13

Hasil Uji Validitas pada Variabel Minat Umkm (Y)

| Item | Corrected Item- Total Correlation | r _{table} | KET |
|-------|-----------------------------------|--------------------|-------|
| Item1 | 0,932 | 0,196 | Valid |
| Item2 | 0,924 | 0,196 | Valid |

Berdasarkan tabel di atas di ketahui bahwa semua item pada variabel Minat (Y) dapat di nyatakan valid karena masing-masing item pernyataan memiliki nilai korelasi positif dan lebih dari 0,196.

4. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas adalah alat yang di gunakan untuk mengukur suatu koefisien yang merupakan indikator dari variabel. Di mana *SPSS* memberikan fasilitas untuk mengukur reliabilitas dengan uji statistik *Cronbach's Alpha* dengan nilai alpha dengan standarnya, reliabilitas suatu konstruk variabel di katakan baik jika nilai Cronbach's Alpha > 0,60.

Tabel 4.14

Hasil Uji Reliabilitas Variabel Prosedur (X_1)

Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .862 | 3 |

Berdasarkan tabel uji reliabilitas variabel Prosedur (X_1) di atas, 3 item indikator memiliki Cronbach's Alpha sebesar 0,862 yaitu lebih besar dari 0,60. Berdasarkan ketentuan di atas maka indikator-indikator dalam penelitian ini di katakan reliabel.

Tabel 4.15

Hasil Uji Reliabilitas Variabel Reputasi (X_2)

Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .868 | 4 |

Berdasarkan tabel uji reliabilitas variabel Reputasi (X_2) di atas, 4 item indikator memiliki Cronbach's Alpha sebesar 0,868 yaitu lebih besar dari 0,60. Berdasarkan ketentuan di atas maka indikator-indikator dalam penelitian ini di katakan reliabel.

Tabel 4.16

Hasil Uji Reliabilitas Variabel Pelayanan (X_3)

Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .837 | 4 |

Berdasarkan tabel uji reliabilitas variabel Pelayanan (X_3) di atas, 4 item indikator memiliki Cronbach's Alpha sebesar 0,837 yaitu lebih besar dari 0,60. Berdasarkan ketentuan di atas maka indikator-indikator dalam penelitian ini di katakan reliabel.

Tabel 4.17

Hasil Uji Reliabilitas Variabel Minat Umkm(Y)

Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .902 | 2 |

Berdasarkan tabel uji reliabilitas variabel Minat (Y) di atas, 2 item indikator memiliki Cronbach's Alpha sebesar 0,902 yaitu lebih besar dari 0,60. Berdasarkan ketentuan di atas maka indikator-indikator dalam penelitian ini di katakan reliabel.

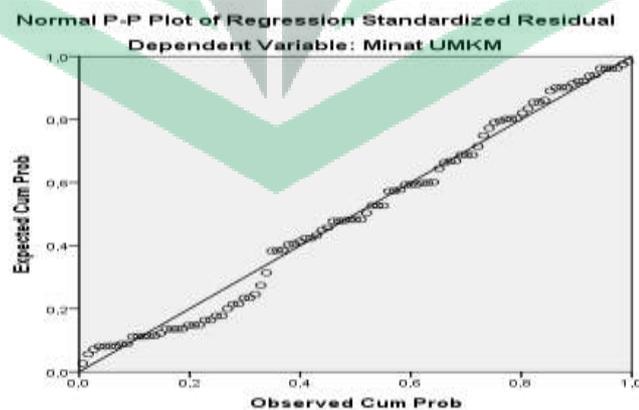
5. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas di gunakan untuk mengetahui apakah nilai residual yang di hasilkan dari regresi terdistribusi secara normal atau tidak. Maka dapat di ketahui hasilnya pada hasil output *SPSS 23 for windows* di bawah ini.

Gambar 4.2

Hasil Uji Normalitas



Berdasarkan gambar di atas Normal Probability Plot menunjukkan bahwa data menyebar garis diagonal dan mengikuti arah diagonal atau grafik histogram menunjukkan bahwa pola distribusi normal maka model regresinya memenuhi asumsi normalitas.

b. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas bertujuan untuk menguji apakah regresi di temukan adanya korelasi antar variabel independen. Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi di antara variabel independen. Maka dapat di ketahui hasilnya pada hasil output *SPSS 23 for windows* di bawah ini:

Tabel 4.18

Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. | Collinearity Statistics | |
|-------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|-------------------------|-------|
| | | B | Std. Error | Beta | | | Tolerance | VIF |
| 1 | (Constant) | .407 | .591 | | .689 | .493 | | |
| | Prosedur | .061 | .052 | .112 | 1.168 | .246 | .415 | 2.411 |
| | Reputasi | .074 | .043 | .172 | 1.718 | .089 | .376 | 2.659 |
| | Pelayanan | .349 | .058 | .578 | 6.018 | .000 | .410 | 2.437 |

a Dependent Variable: Minat UMKM

Berdasarkan hasil pengujian multikolinearitas yang di lakukan, di ketahui bahwa nilai VIF variabel prosedur (2,411), VIF variabel reputasi (2,659), VIF variabel pelayanan (2,437). Karena nilai VIF untuk semua variabel tersebut > 10 maka dapat di simpulkan tidak terjadi gangguan multikolinearitas.

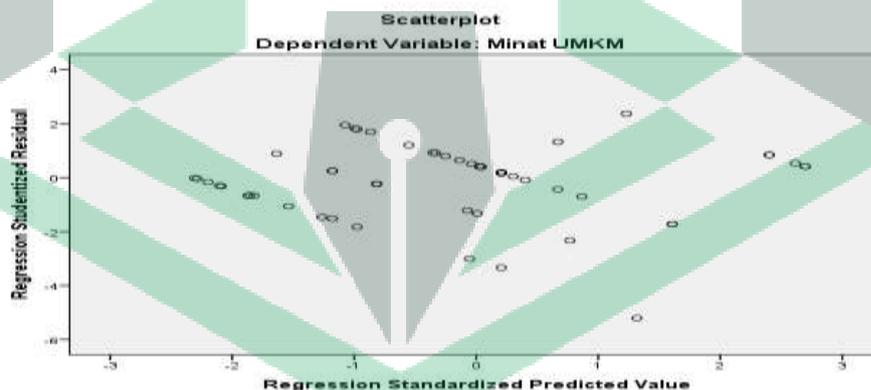
c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas dengan melihat pola titik-titik pada scatter plot regresi. Metode ini dilakukan dengan cara melihat grafik scatter plot antara standarliazes predicted value (ZPRED) dengan studenies (SRESID), ada tidaknya pola tertentu pada grafik scatter plot antara SRESID dan ZPRED di mana sumbu Y merupakan Y yang telah di prediksi dan sumbu X merupakan residual (Y prediksi Y sesungguhnya). Dasar pengambilan keputusan yaitu:

1. Jika pola tertentu, seperti titik yang ada membentuk suatu pola tertentu yang teratur (bergelombang, melebar kemudian menyempit), maka terjadilah heteroskedastisitas.
2. Jika tidak ada pola yang jelas, seperti titik-titik penyebar di atas dan di bawah angka 0 pada sumbu Y, maka tidak terjadi heteroskedastisitas.

Gambar 4.3

Hasil Uji Heteroskedastisitas



Berdasarkan hasil gambar di atas menunjukkan bahwa tidak terdapat pola yang jelas serta titik penyebar di atas pada sumbu Y. Jadi, dapat di simpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas pada model regresi.

d. Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis ini di gunakan untuk menguji hipotesis yang telah di rumuskan sebelumnya yaitu mengetahui apakah tiga pengaruh variabel prosedur, reputasi dan pelayanan terhadap minat umkm mengambil pembiayaan di bank syariah. Maka dapat di ketahui hasilnya pada hasil output *SPSS 23 for windows* di bawah ini.

Tabel 4.19

Hasil Analisis Regresi Berganda

Coefficients^a

| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. |
|-------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | ,407 | ,591 | | ,689 | ,493 |
| | Prosedur | ,061 | ,052 | ,112 | 1,168 | ,246 |
| | Reputasi | ,074 | ,043 | ,172 | 1,718 | ,089 |
| | Pelayanan | ,349 | ,058 | ,578 | 6,018 | ,000 |

a. Dependent Variable: Minat UMKM

Berdasarkan hasil analisis regresi berganda pada tabel di atas di peroleh koefisien untuk variabel prosedur $X_1 = 0,061$, reputasi $X_2 = 0,074$, pelayanan $X_3 = 0,349$ dan konstanta sebesar 0,407 sehingga model persamaan regresi yang di peroleh adalah sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3$$

$$Y = 0,407 + 0,061X_1 + 0,074X_2 + 0,349X_3$$

Di mana:

Y = minat umkm

a = konstanta

X_1 = prosedur

X_2 = reputasi

X_3 = pelayanan

b_1 = koefisien variabel prosedur

b_2 = koefisien variabel reputasi

b_3 = koefisien variabel pelayanan

Dari persamaan di atas dapat di ambil kesimpulan bahwa:

- a. Konstanta sebesar 0,407 memberikan arti bahwa jika variabel prosedur (X_1), variabel reputasi (X_2), dan variabel pelayanan (X_3) nilainya adalah 0 maka minat umkm menurun nilainya sebesar (Y) 0,407.
- b. $b_1 = 0,061$ artinya apabila tanggapan responden atas prosedur positif dan bertambah sebesar satu satuan, maka minat umkm akan mengalami peningkatan sebesar 0,061.
- c. $b_2 = 0,074$ artinya apabila tanggapan responden atas reputasi positif, maka minat umkm akan mengalami peningkatan sebesar 0,074.
- d. $b_3 = 0,349$ artinya apabila tanggapan responden atas pelayanan positif, maka minat umkm akan mengalami peningkatan sebesar 0,349.

Hasil analisis regresi dari tabel di atas menunjukkan bahwa hasil dari variabel prosedur, reputasi dan pelayanan memiliki hubungan yang positif terhadap minat umkm yang di tunjukkan dengan hasil yang meningkat di mana prosedur, reputasi dan pelayanan bertanda (+).

e. Uji Hipotesis

1. Uji T (Parsial)

Pengujian ini di lakukan untuk menguji dan mengetahui apakah variabel independen (prosedur, reputasi dan pelayanan) secara individu berpengaruh terhadap variabel dependent (minat umkm). Adapun dasar pengambilan keputusan berdasarkan nilai signifikansi sebagai berikut:

- a. Jika sig. < 0,05 atau t hitung > t tabel maka terdapat pengaruh variabel X terhadap Y.
- b. Jika sig. > 0,05 atau t hitung > t tabel maka tidak terdapat pengaruh variabel X terhadap Y.

Tabel 4.20

Hasil Analisis Uji T (Parsial)

Coefficients^a

| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. |
|-------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | ,407 | ,591 | | ,689 | ,493 |
| | Prosedur | ,061 | ,052 | ,112 | 1,168 | ,246 |
| | Reputasi | ,074 | ,043 | ,172 | 1,718 | ,089 |
| | Pelayanan | ,349 | ,058 | ,578 | 6,018 | ,000 |

a. Dependent Variable: Minat UMKM

Berdasarkan tabel di atas nilai t_{hitung} prosedur (X_1) = 1,168 dengan tingkat signifikansi untuk variabel prosedur (X_1) sebesar 0,246 > 0,05. Hal ini berarti bahwa H_{a1} di tolak dan H_{o1} di terima, artinya variabel prosedur (X_1) secara

parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap minat umkm (Y) mengambil pembiayaan di bank BRI Syariah KCP kota Palopo.

Berdasarkan tabel di atas nilai t_{hitung} reputasi (X_2) = 1,718 dengan tingkat signifikansi untuk variabel reputasi (X_2) sebesar $0,089 > 0,05$. Hal ini berarti bahwa H_{a2} di tolak dan H_{o2} di terima, artinya variabel reputasi (X_2) secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap minat umkm (Y) mengambil pembiayaan di bank BRI Syariah KCP kota Palopo.

Berdasarkan tabel di atas nilai t_{hitung} pelayanan (X_3) = 6,018 dengan tingkat signifikansi untuk variabel pelayanan (X_3) sebesar $0,000 < 0,05$. Hal ini berarti bahwa H_{a3} di terima dan H_{o3} di tolak, artinya variabel pelayanan (X_3) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap minat umkm (Y) mengambil pembiayaan di bank BRI Syariah KCP kota Palopo.

f. Uji F (Simultan)

Uji F pada dasarnya menunjukkan apakah semua variabel independen mempunyai pengaruh secara serentak (simultan) terhadap variabel dependen. Adapun dasar pengambilan keputusan berdasarkan nilai signifikansi sebagai berikut:

- a. Jika $sig. < 0,05$ atau $F_{hitung} > F_{tabel}$ maka terdapat pengaruh variabel X terhadap Y.
- b. Jika $sig. > 0,05$ atau $F_{hitung} < F_{tabel}$ maka tidak terdapat pengaruh variabel X terhadap Y.

Tabel 4.21

Uji F (Simultan)

ANOVA^a

| Model | | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
|-------|------------|----------------|----|-------------|--------|-------------------|
| 1 | Regression | 55,469 | 3 | 18,490 | 56,267 | ,000 ^b |
| | Residual | 31,218 | 95 | ,329 | | |
| | Total | 86,687 | 98 | | | |

a. Dependent Variable: Minat UMKM

b. Predictors: (Constant), Pelayanan, Reputasi, Prosedur

Dari hasil perhitungan di atas di dapat nilai F hitung sebesar 56,267 dengan tingkat signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Karena nilai probabilitas (Sig.) pengujian yang lebih kecil dari 0,05 maka dapat di simpulkan bahwa variabel prosedur (X_1), reputasi (X_2), pelayanan (X_3) secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap minat umkm (Y) dalam mengajukan pembiayaan di bank BRI Syariah KCP kota Palopo.

g. Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi ini di gunakan untuk mengetahui seberapa besar variabel bebas memiliki pengaruh terhadap variabel terikat. Nilai koefisien determinasi untuk tiga variabel bebas di gunakan R Square. Adapun hasil uji koefisien determinasi padat di lihat pada tabel di bawah ini:

Tabel 4.22

Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)**Model Summary**

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| 1 | .800 ^a | .640 | .629 | .573 |

aPredictors: (Constant), Pelayanan, Reputasi, Prosedur

Dari hasil di atas dapat dilihat bahwa koefisien determinasi (R Square) sebesar 0,640. Hal ini berarti bahwa seluruh variabel bebas yakni prosedur (X_1), reputasi (X_2), dan pelayanan (X_3) mempunyai kontribusi secara bersama-sama sebesar 64,0% terhadap variabel minat umkm (Y). Sedangkan sisanya ($100\% - 64,0\% = 0,36\%$) sebesar 0,36% dipengaruhi oleh faktor-faktor lain atau variabel-variabel lain yang tidak dimasukkan ke dalam penelitian ini.

B. Pembahasan

Setelah peneliti melakukan penelitian di bank BRI Syariah KCP kota Palopo dengan judul “Analisis Pengaruh Prosedur, Reputasi dan Pelayanan Terhadap Minat Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (Umkm) Dalam Mengajukan Pembiayaan Di Bank BRI Syariah Kota Palopo”. Maka hasil penelitian akan dijelaskan sebagai berikut:

Bank BRI syariah kantor cabang pembantu (KCP) Palopo berdiri pada tanggal 6 Januari 2014. Jauh hari sebelum berdirinya, telah ada observasi yang dilakukan pihak BRI syariah pusat di berbagai wilayah yang ada di Indonesia. Salah satunya adalah wilayah kota Palopo. Melihat pertumbuhan perekonomian di kota Palopo yang cukup signifikan, menurut pandangan mereka dan perkembangan

bisnis yang semakin pesat maka pihak BRI syariah pusat melalui cabangnya di Makassar memutuskan untuk membuka kantor cabang pembantu (KCP) di kota Palopo sebagai bentuk pengembangan bisnis dan pemenuhan permintaan masyarakat kota Palopo terhadap urusan keuangan. Pelaku umkm yang ada di kota Palopo masih banyak yang kurang berminat menjadi nasabah bank syariah dalam hal mengambil pembiayaan, hal ini di buktikan dengan kuesioner yang di sebarakan kepada 99 responden. Di mana semua pernyataan yang mengacu tentang pengaruh prosedur, reputasi dan pelayanan mendapatkan respon positif dari masyarakat, dan juga dapat di lihat dari uji SPSS yang menggunakan analisis linear berganda dengan menggunakan beberapa uji.

1. Berdasarkan karakteristik identitas responden menurut jenis kelamin di ketahui dari 99 responden, maka dapat di simpulkan bahwa rata-rata jenis kelamin responden yaitu perempuan sebanyak 50 orang atau 50% dan laki-laki sebanyak 49 orang atau 49%. Kemudian menurut umur rata-rata responden dalam penelitian ini adalah antara 20-29 tahun yaitu sebanyak 78 orang atau 78%. Kemudian menurut pendidikan terakhir menunjukkan bahwa sebagian besar responden berpendidikan terakhir SMA yaitu sebanyak 58 orang atau 58%. Kemudian menurut jenis pekerjaan menunjukkan bahwa sebagian besar jenis pekerjaan responden yaitu bekerja swasta dengan jumlah 62 orang atau 62%. Dan kemudian menurut lama usaha menunjukkan bahwa sebagian besar responden memiliki usaha selama 1 tahun sebanyak 28 orang atau 28%.

2. Pada pengujian instrumen validitas dan reliabilitas syarat minimum yang di anggap memenuhi syarat yaitu 0,196, jika korelasi antara butir dengan skor total kurang dari 0,196, maka butir dalam instrumen tersebut di nyatakan tidak valid. Oleh karena itu berdasarkan hasil uji validitas variabel prosedur (X_1), reputasi (X_2) dan pelayanan (X_3), dan variabel minat umkm (Y) dari 13 item pernyataan dalam penelitian ini sudah valid sebagaimana di kemukakan dan telah memiliki nilai *correlations* di atas 0,196. Uji reliabilitas menunjukkan bahwa dari 3 variabel di mana variabel prosedur (X_1), reputasi (X_2) dan pelayanan (X_3) dan variabel minat umkm (Y) semuanya di anggap reliabel sebab memiliki *Cronbach Alpha* di atas 0,60 sebab nilai *Cronbach Alpha* yang di peroleh untuk variabel prosedur sebesar 0,862, reputasi sebesar 0,868, pelayanan sebesar 0,837 dan minat umkm sebesar 0,902.
3. Pada uji asumsi klasik yaitu:
 - a. Uji normalitas, di mana uji normalitas pada model regresi di gunakan untuk menguji apakah nilai residual yang di hasilkan dari regresi terdistribusi secara normal atau tidak. Metode regresi yang baik adalah yang memiliki nilai rasional yang terdistribusi secara normal. Dengan pengujian residual mengatakan bahwa data penyebar garis diagonal dan mengikuti arah diagonal atau grafik histogram menunjukkan pola distribusi normal maka model regresinya memenuhi asumsi normalitas.

- b. Uji multikolinearitas di ketahui besarnya nilai *tolerance* masing-masing variabel independen yaitu prosedur (X_1) (0,415), reputasi (X_2) (0,376), dan pelayanan (X_3) (0,410). Nilai *variance inflation factor* (VIF) masing-masing variabel independen yaitu prosedur (X_1) (2,411), reputasi (X_2) (2,659) dan pelayanan (X_3) (2,437). Berdasarkan tabel di atas, nilai *tolerance* kurang dari 10%. Hasil perhitungan nilai VIF juga menunjukkan hal yang sama, tidak ada variabel bebas yang memiliki nilai VIF lebih dari 10. Jadi dapat di simpulkan bahwa tidak ada multikolinearitas antar variabel bebas dalam model regresi.
- c. Uji heteroskedastisitas berdasarkan nilai olahan data regresi antara variabel independen dengan nilai absolut residual. Dari output *SPSS* pada grafik *Scatterplot*, dapat di ketahui bahwa titik-titik tidak membentuk pola yang jelas. Titik-titik menyebar di atas dan di bawah angka 0 pada sumbu Y, jadi dapat di simpulkan bahwa tidak terjadi masalah heteroskedastisitas dalam model regresi.

4. Pengujian regresi

- a. Pada uji parsial (uji T) berdasarkan hasil pengujian sebagai berikut:

Variabel prosedur (X_1) nilai t_{hitung} prosedur (X_1) = 1,168 dengan tingkat signifikansi untuk variabel prosedur (X_1) sebesar $0,246 > 0,05$. Hal ini berarti bahwa H_{a1} di tolak dan H_{o1} di terima, artinya variabel prosedur (X_1) secara parsial tidak berpengaruh signifikan

terhadap minat umkm (Y) mengambil pembiayaan di bank BRI Syariah KCP kota Palopo.

Variabel reputasi (X_2) nilai t_{hitung} reputasi (X_2) = 1,718 dengan tingkat signifikansi untuk variabel reputasi (X_2) sebesar $0,089 > 0,05$. Hal ini berarti bahwa H_{a2} di tolak dan H_{o2} di terima, artinya variabel reputasi (X_2) secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap minat umkm (Y) mengambil pembiayaan di bank BRI Syariah KCP kota Palopo.

Variabel pelayanan (X_3) nilai t_{hitung} pelayanan (X_3) = 6,018 dengan tingkat signifikansi untuk variabel pelayanan (X_3) sebesar $0,000 < 0,05$. Hal ini berarti bahwa H_{a3} di terima dan H_{o3} di tolak, artinya variabel pelayanan (X_3) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap minat umkm (Y) mengambil pembiayaan di bank BRI Syariah KCP kota Palopo.

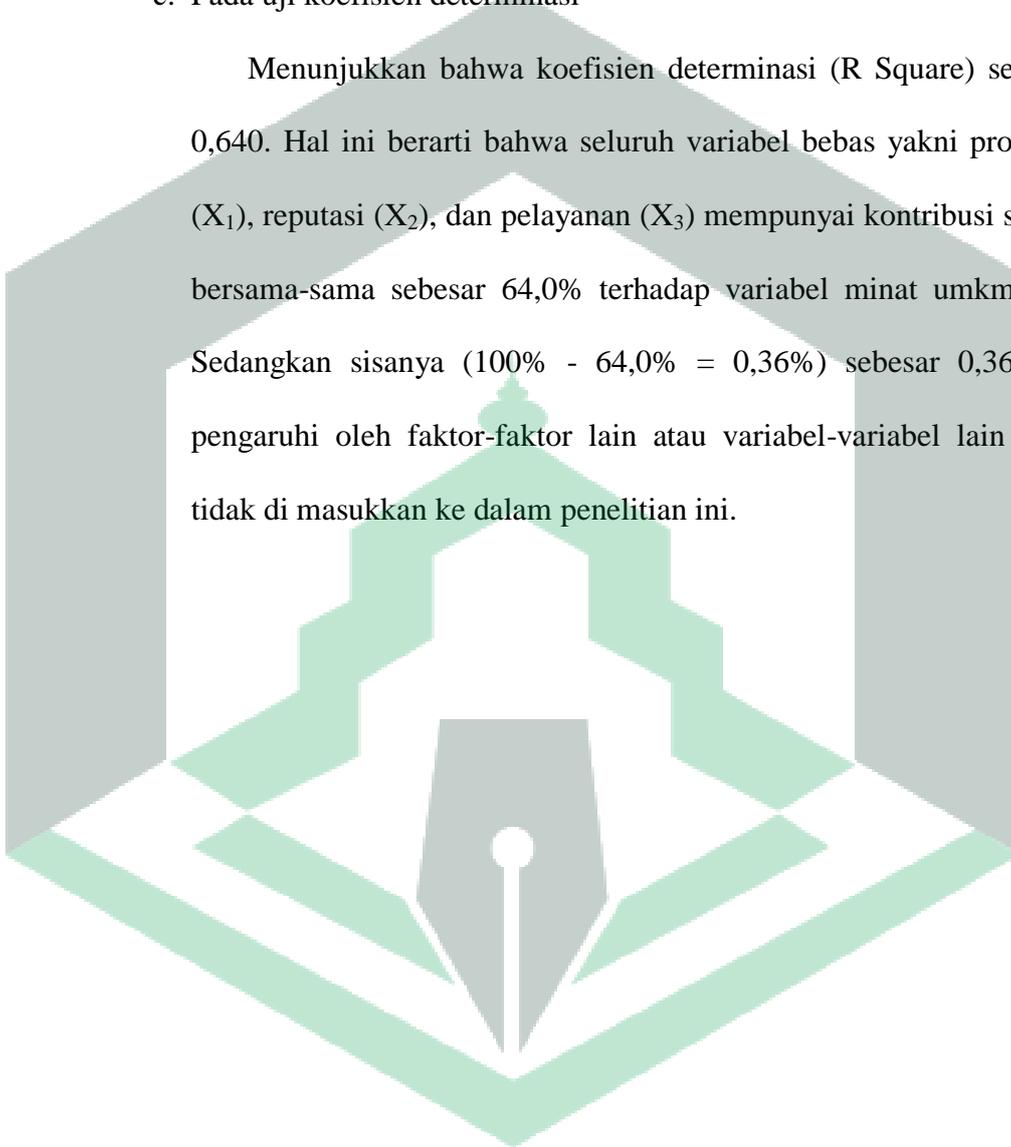
b. Pada uji simultan (uji F) berdasarkan hasil pengujian sebagai berikut:

Di ketahui besar nilai F hitung sebesar 56,267 dengan tingkat signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Karena nilai probabilitas (Sig.) pengujian yang lebih kecil dari 0,05 maka dapat di simpulkan bahwa variabel prosedur (X_1), reputasi (X_2), pelayanan (X_3) secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap minat umkm (Y) dalam mengajukan pembiayaan di bank BRI Syariah KCP kota Palopo. Maka H_{o4} di tolak dan H_{a4} di terima. Dengan demikian secara statistik dapat di simpulkan bahwa variabel (X_1), reputasi

(X_2), dan pelayanan (X_3) secara bersama-sama terdapat pengaruh yang simultan terhadap minat umkm (Y) mengambil pembiayaan di bank BRI Syariah KCP kota Palopo.

c. Pada uji koefisien determinasi

Menunjukkan bahwa koefisien determinasi (R Square) sebesar 0,640. Hal ini berarti bahwa seluruh variabel bebas yakni prosedur (X_1), reputasi (X_2), dan pelayanan (X_3) mempunyai kontribusi secara bersama-sama sebesar 64,0% terhadap variabel minat umkm (Y). Sedangkan sisanya ($100\% - 64,0\% = 36\%$) sebesar 36% di pengaruhi oleh faktor-faktor lain atau variabel-variabel lain yang tidak di masukkan ke dalam penelitian ini.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Setelah melakukan serangkaian analisis data dari bab sebelumnya di peroleh beberapa kesimpulan, yaitu:

1. Variabel prosedur (X_1) nilai t_{hitung} prosedur (X_1) = 1,168 dengan tingkat signifikansi untuk variabel prosedur (X_1) sebesar $0,246 > 0,05$. Hal ini berarti bahwa H_{a1} di tolak dan H_{o1} di terima, artinya variabel prosedur (X_1) secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap minat umkm (Y) mengambil pembiayaan di bank BRI Syariah KCP kota Palopo.
2. Variabel reputasi (X_2) nilai t_{hitung} reputasi (X_2) = 1,718 dengan tingkat signifikansi untuk variabel reputasi (X_2) sebesar $0,089 > 0,05$. Hal ini berarti bahwa H_{a2} di tolak dan H_{o2} di terima, artinya variabel reputasi (X_2) secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap minat umkm (Y) mengambil pembiayaan di bank BRI Syariah KCP kota Palopo.
3. Variabel pelayanan (X_3) nilai t_{hitung} pelayanan (X_3) = 6,018 dengan tingkat signifikansi untuk variabel pelayanan (X_3) sebesar $0,000 < 0,05$. Hal ini berarti bahwa H_{a3} di terima dan H_{o3} di tolak, artinya variabel pelayanan (X_3) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap minat umkm (Y) mengambil pembiayaan di bank BRI Syariah KCP kota Palopo.

4. Hasil perhitungan uji F di dapat nilai F hitung sebesar 56,267 dengan tingkat signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Karena nilai probabilitas (Sig.) pengujian yang lebih kecil dari 0,05 maka dapat di simpulkan bahwa variabel prosedur (X_1), reputasi (X_2), pelayanan (X_3) secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap minat umkm (Y) dalam mengajukan pembiayaan di bank BRI Syariah KCP kota Palopo. Maka H_{04} di tolak dan H_{a4} di terima. Dengan demikian secara statistik dapat di simpulkan bahwa variabel (X_1), reputasi (X_2), dan pelayanan (X_3) secara bersama-sama terdapat pengaruh yang simultan terhadap minat umkm (Y) mengambil pembiayaan di bank BRI Syariah KCP kota Palopo.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang di lakukan, peneliti mengajukan beberapa saran yang di harapkan dapat menjadi bahan masukan bagi pihak-pihak yang berkepentingan, maka saran yang di berikan untuk peneliti selanjutnya adalah sebagai berikut:

1. Bank BRI Syariah KCP kota Palopo minimal tetap mempertahankan kemudahan dalam prosedur pembiayaan yang di berikan kepada nasabah, agar nasabah tetap loyal terhadap bank BRI Syariah.
2. Hal yang terpenting dan yang tidak boleh di lupakan dalam dunia perbankan syariah adalah idealisme produk atau kinerja berdasarkan syari'at Islam yang harus terus di pertahankan. Karena hal ini yang membedakan antara bank konvensional dan bank syariah.

3. Mengingat variabel yang paling tinggi mempengaruhi minat umkm menjadi nasabah pembiayaan di bank BRI Syariah KCP kota Palopo adalah variabel pelayanan, hendaknya pelayanan kepada nasabah harus di perhatikan dan di tingkatkan lagi, sebab apabila nasabah mulai kecewa dengan pelayanan yang ada bisa jadi nasabah akan beralih ke lembaga keuangan lain.
4. Dengan melihat berbagai permasalahan yang ada sekarang ini, janganlah kita hanya melihat dan mengatakan permasalahan tersebut di larang oleh agama, hendaklah kita cari solusi yang tepat untuk di terapkan pada zaman sekarang.



DAFTAR PUSTAKA

- Adiwarman A. Karim, *“Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan”*, (Jakarta: Rajawali Pers 2007).
- Ali Chamidun, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Umkm Mengajukan Pembiayaan Pada Lembaga Keuangan Syari’ah* (Studi Kasus Di Bmt Barokah Magelang, 2015)
- Antonio., *Bank Syariah* (Jakarta: Gema Insani 2009).
- Duwi Priyatno, *Cara Kilat Belajar Analisis Data dengan SPSS 20*, (Yogyakarta: ANDI, 2012) h. 143
- Fiddiatun Hasanah, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Usaha Mikro Kecil Menengah (Umkm) Menjadi Nasabah Pembiayaan Di Lembaga Keuangan Syariah (Lks) Dan Lembaga Keuangan Konvensional (Lkk)*. Universitas Muhammadiyah Yogyakarta (2016)
- Hermawan, Agus., *Komunikasi Pemasaran.*, (Jakarta: Erlangga, 2012).
- [Http://www.kompasiana.com/dina07699/5af80487bde575068d1238a2/pembiayaan-bank-syariah?page=all](http://www.kompasiana.com/dina07699/5af80487bde575068d1238a2/pembiayaan-bank-syariah?page=all) (Di akses pada tanggal 16 juli 2019).
- <http://arripple.blogspot.com/2017/02/pengertian-prosedur-menurut-para-ahli.html> (Di akses pada tanggal 20 juli 2019).
- <https://id.wikipedia.org/wiki/Reputasi> (Di akses pada tanggal 23 juli 2019)
- <https://www.gurupendidikan.co.id/pelayanan-prima-pengertian-tujuan-fungsi-contoh/> (Di akses pada tanggal 25 juli 2019)
- Irawan, Hendri., *Analisis Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah dalam Memutuskan Menabung di Bank Syariah Mandiri Cabang Malang*, Universitas Islam Negeri Malang, 2009.
- Junaidi, *Persepsi Masyarakat untuk Memilih Bank Syariah*, (Studi Kota Palopo, 2015).
- Kasmir *“Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya”*, (Jakarta: RajawaliPers).
- Muhammad., *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah* (Yogyakarta: UPP AMP YKPN. 2015).

- Muhammad, *“Manajemen Dana Bank Syariah”*, (Jakarta: Rajawali Person, 2014)
- M, Naszir., *“Metode Penelitian”* (Jakarta: ghalia Indonesia)
- Muhammad Syafi’i Antonio, *Bank Syariah dan Teorike Praktik*, Jakarta: Gema Insani Press ,2001
- Nurul Azmi, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Pengusaha Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (Ukm) Mengajukan Pembiayaan Di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Aceh, 2018)*
- Priyatno, Duwi., *Cara Kilat belajar Analisis Data dengan SPSS 20*, (Yogyakarta: ANDI, 2012)
- R. Yoga Perlambang S., *Lembaga Bisnis Syariah* (Jakarta, PKES 2007)
- Sunarto dan Riduwan, *Pengantar Statistika untuk Penelitian.*
- Saraswati, Rahayu., *Faktor-faktor yang mempengaruhi Masyarakat Muslim tidak Memilih Bank Syariah di Kota Yogyakarta, 2011.*
- Sari, A.R., *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kurangnya Minat Masyarakat Muslim Menabung di Bank Syariah “(Studi Kasus Masyarakat Muslim di kabupaten Bantul, Yogyakarta)”* Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, 2015.
- Siregar, Syofian., *Statistik Parametrik untuk Penelitian Kuantitatif*, (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2014)
- Suciati., *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Masyarakat Muslim Tidak Melakukan Pembiayaan di Bank Syariah, (Studi Kasus Pedagang Muslim di Pasar Kota Purwokerto) 2016.*
- Sugiyono., *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*, Alfabeta, 2013.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, (Bandung: Alfabeta, 2013)
- Sunarto Zulkifli, *“Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah”*, (Jakarta: Zikrul Hakim, 2003).



KUESIONER PENELITIAN

“Analisis Pengaruh Prosedur, Reputasi dan Pelayanan Terhadap Minat Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Dalam Mengajukan Pembiayaan Di Bank BRI Syariah KCP Kota Palopo”

A. IDENTITAS PRIBADI

Mohon dengan hormat kesediaan Bapak/Ibu/Sdr/i untuk menjawab pertanyaan dibawah ini:

| | | | |
|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Berilah tanda (✓) didepan jawaban yang sesuai dengan jawaban Anda | | | |
| 1. Jenis Kelamin | <input type="checkbox"/> Perempuan | <input type="checkbox"/> Laki-Laki | |
| 2. Umur | <input type="checkbox"/> 17-29 Thn | <input type="checkbox"/> 30-40 Thn | <input type="checkbox"/> > 40 Thn |
| 3. Pendidikan Terakhir | <input type="checkbox"/> SMP | <input type="checkbox"/> SMA | <input type="checkbox"/> Sarjana |
| 4. Pekerjaan/Profesi | <input type="checkbox"/> PNS | <input type="checkbox"/> Swasta | <input type="checkbox"/> Wirausaha |
| Lainnya..... | | | |
| 5. Lama Usaha | <input type="checkbox"/> 1 Thn | <input type="checkbox"/> 1-3 Thn | <input type="checkbox"/> > 3 Thn |

B. PETUNJUK PENGISIAN ANGKET, VARIABEL PROSEDUR, REPUTASI, PELAYANAN DAN MINAT

Berilah tanda (✓) pada kolom yang Bapak/Ibu/Sdr/i pilih sesuai dengan keadaan yang sebenarnya, dengan alternatif jawaban sebagai berikut:

SS = Sangat Setuju

TS = Tidak Setuju

S = Setuju

STS = Sangat Tidak Setuju

N = Netral

a) Variabel Prosedur

| NO | Daftar Pernyataan Variabel Prosedur | Alternatif Jawaban | | | | |
|----|--|--------------------|---|---|----|-----|
| | | SS | S | N | TS | STS |
| 1. | Formulir pengajuan yang diberikan BRI Syariah mudah difahami dan diisi. | | | | | |
| 2. | Mulai dari pengajuan sampai realisasi pembiayaan di BRI Syariah tidak membutuhkan waktu yang lama. | | | | | |
| 3. | Realisasi dana yang dibutuhkan sesuai dengan pengajuan. | | | | | |

b) Variabel Reputasi

| NO | Daftar Pernyataan Variabel Reputasi | Alternatif Jawaban | | | | |
|----|---|--------------------|---|---|----|-----|
| | | SS | S | N | TS | STS |
| 1. | BRI Syariah populer dikalangan masyarakat. | | | | | |
| 2. | BRI Syariah memiliki citra yang baik. | | | | | |
| 3. | Jaringan perusahaan yang dimiliki BRI Syariah sudah cukup banyak. | | | | | |
| 4. | BRI Syariah memiliki fasilitas ATM ditiap kota sehingga memudahkan nasabah. | | | | | |

c) Variabel Pelayanan

| NO | Daftar Pernyataan Variabel Pelayanan | Alternatif Jawaban | | | | |
|----|---|--------------------|---|---|----|-----|
| | | SS | S | N | TS | STS |
| 1. | BRI Syariah memiliki teknologi peralatan yang mutakhir | | | | | |
| 2. | Sikap ramah yang diberikan karyawan terhadap nasabah BRI Syariah dalam melayani nasabah sudah baik. | | | | | |
| 3. | Karyawan BRI Syariah mempunyai kemampuan yang baik dalam menyampaikan informasi kepada nasabah. | | | | | |
| 4. | Karyawan BRI Syariah memberikan pelayanan yang cepat dan tepat kepada nasabahnya. | | | | | |

d) Variabel Minat

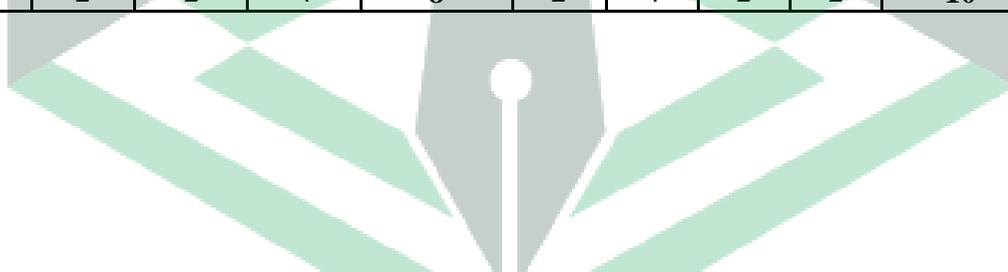
| NO | Daftar Pernyataan Variabel Minat | Alternatif Jawaban | | | | |
|----|---|--------------------|---|---|----|-----|
| | | SS | S | N | TS | STS |
| 1. | Dengan memperhatikan variabel prosedur, reputasi dan pelayanan saudara berkeinginan menjadi nasabah di BRI Syariah. | | | | | |
| 2. | Saudara akan menyarankan pada orang lain untuk menjadi nasabah di BRI Syariah. | | | | | |

| Responden | Prosedur (X1) | | | | Reputasi (X2) | | | | | Pelayanan (X3) | | | | | Minat (Y) | | |
|-----------|---------------|------|------|-------|---------------|------|------|------|-------|----------------|------|------|------|-------|-----------|-----|-------|
| | X1.1 | X1.2 | X1.3 | TOTAL | X2.1 | X2.2 | X2.3 | X2.4 | TOTAL | X3.1 | X3.2 | X3.3 | X3.4 | TOTAL | Y.1 | Y.2 | TOTAL |
| 1 | 3 | 3 | 3 | 9 | 2 | 4 | 2 | 3 | 11 | 3 | 4 | 3 | 3 | 13 | 3 | 3 | 6 |
| 2 | 3 | 3 | 4 | 10 | 2 | 4 | 2 | 3 | 11 | 3 | 4 | 3 | 4 | 14 | 4 | 4 | 8 |
| 3 | 4 | 4 | 2 | 10 | 4 | 2 | 3 | 3 | 12 | 4 | 3 | 4 | 3 | 14 | 2 | 3 | 5 |
| 4 | 2 | 2 | 2 | 6 | 2 | 3 | 2 | 4 | 11 | 3 | 3 | 4 | 4 | 14 | 3 | 2 | 5 |
| 5 | 2 | 4 | 2 | 8 | 2 | 4 | 2 | 3 | 11 | 4 | 4 | 3 | 4 | 15 | 4 | 3 | 7 |
| 6 | 3 | 3 | 3 | 9 | 2 | 4 | 2 | 2 | 10 | 3 | 3 | 3 | 3 | 12 | 3 | 3 | 6 |
| 7 | 4 | 2 | 2 | 8 | 4 | 3 | 4 | 2 | 13 | 3 | 4 | 4 | 3 | 14 | 2 | 2 | 4 |
| 8 | 3 | 2 | 4 | 9 | 3 | 2 | 2 | 4 | 11 | 3 | 4 | 3 | 4 | 14 | 3 | 3 | 6 |
| 9 | 4 | 2 | 3 | 9 | 3 | 2 | 2 | 4 | 11 | 4 | 3 | 3 | 3 | 13 | 2 | 2 | 4 |
| 10 | 3 | 3 | 2 | 8 | 2 | 3 | 2 | 2 | 9 | 3 | 4 | 3 | 2 | 12 | 2 | 2 | 4 |
| 11 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 2 | 3 | 13 | 3 | 4 | 3 | 4 | 14 | 4 | 4 | 8 |
| 12 | 2 | 2 | 4 | 8 | 2 | 4 | 3 | 3 | 12 | 4 | 3 | 4 | 3 | 14 | 3 | 3 | 6 |
| 13 | 4 | 4 | 2 | 10 | 2 | 4 | 2 | 4 | 12 | 3 | 3 | 4 | 3 | 13 | 4 | 3 | 7 |
| 14 | 2 | 2 | 2 | 6 | 1 | 3 | 3 | 2 | 9 | 2 | 4 | 3 | 4 | 13 | 3 | 3 | 6 |
| 15 | 4 | 2 | 3 | 9 | 3 | 4 | 3 | 4 | 14 | 4 | 4 | 3 | 4 | 15 | 4 | 4 | 8 |
| 16 | 4 | 2 | 4 | 10 | 2 | 4 | 4 | 4 | 14 | 4 | 3 | 3 | 4 | 14 | 3 | 3 | 6 |
| 17 | 2 | 2 | 2 | 6 | 4 | 4 | 2 | 3 | 13 | 3 | 3 | 4 | 3 | 13 | 2 | 2 | 4 |
| 18 | 2 | 2 | 2 | 6 | 2 | 4 | 2 | 4 | 12 | 4 | 3 | 4 | 3 | 14 | 2 | 2 | 4 |
| 19 | 4 | 4 | 4 | 12 | 2 | 3 | 2 | 1 | 8 | 3 | 4 | 3 | 3 | 13 | 3 | 3 | 6 |
| 20 | 3 | 3 | 3 | 9 | 3 | 3 | 2 | 3 | 11 | 3 | 4 | 3 | 3 | 13 | 3 | 3 | 6 |

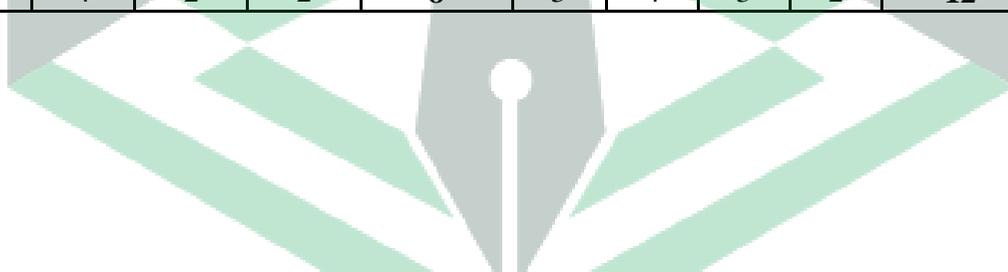
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|-----------|---|---|---|---|-----------|---|---|---|---|-----------|---|---|----------|
| 21 | 4 | 3 | 3 | 10 | 3 | 4 | 3 | 3 | 13 | 3 | 3 | 4 | 2 | 12 | 3 | 3 | 6 |
| 22 | 3 | 4 | 4 | 11 | 4 | 4 | 3 | 4 | 15 | 4 | 4 | 3 | 2 | 13 | 2 | 2 | 4 |
| 23 | 4 | 4 | 2 | 10 | 3 | 4 | 4 | 4 | 15 | 4 | 4 | 3 | 3 | 14 | 4 | 4 | 8 |
| 24 | 4 | 2 | 4 | 10 | 2 | 3 | 4 | 4 | 13 | 3 | 3 | 4 | 4 | 14 | 4 | 4 | 8 |
| 25 | 4 | 3 | 2 | 9 | 4 | 4 | 2 | 2 | 12 | 3 | 4 | 3 | 4 | 14 | 2 | 2 | 4 |
| 26 | 4 | 3 | 4 | 11 | 4 | 3 | 4 | 2 | 13 | 4 | 3 | 3 | 4 | 14 | 3 | 3 | 6 |
| 27 | 2 | 4 | 3 | 9 | 3 | 3 | 4 | 4 | 14 | 4 | 4 | 3 | 3 | 14 | 4 | 4 | 8 |
| 28 | 2 | 2 | 2 | 6 | 3 | 4 | 3 | 3 | 13 | 3 | 4 | 3 | 3 | 13 | 2 | 2 | 4 |
| 29 | 3 | 2 | 2 | 7 | 3 | 4 | 2 | 3 | 12 | 3 | 4 | 4 | 4 | 15 | 3 | 3 | 6 |
| 30 | 4 | 3 | 4 | 11 | 2 | 4 | 2 | 2 | 10 | 2 | 3 | 3 | 3 | 11 | 2 | 2 | 4 |
| 31 | 4 | 2 | 4 | 10 | 2 | 3 | 3 | 2 | 10 | 3 | 4 | 3 | 3 | 13 | 2 | 2 | 4 |
| 32 | 4 | 2 | 2 | 8 | 3 | 4 | 2 | 2 | 11 | 3 | 3 | 4 | 4 | 14 | 4 | 4 | 8 |
| 33 | 2 | 2 | 4 | 8 | 4 | 3 | 2 | 3 | 12 | 4 | 3 | 3 | 3 | 13 | 2 | 3 | 5 |
| 34 | 3 | 3 | 4 | 10 | 3 | 3 | 3 | 2 | 11 | 3 | 4 | 4 | 3 | 14 | 3 | 3 | 6 |
| 35 | 3 | 2 | 4 | 9 | 4 | 4 | 2 | 3 | 13 | 4 | 4 | 3 | 3 | 14 | 4 | 4 | 8 |
| 36 | 4 | 2 | 3 | 9 | 2 | 3 | 2 | 2 | 9 | 3 | 4 | 3 | 3 | 13 | 2 | 2 | 4 |
| 37 | 4 | 2 | 2 | 8 | 3 | 3 | 3 | 2 | 11 | 3 | 3 | 4 | 3 | 13 | 3 | 3 | 6 |
| 38 | 3 | 3 | 2 | 8 | 2 | 4 | 2 | 2 | 10 | 3 | 3 | 3 | 4 | 13 | 2 | 3 | 5 |
| 39 | 2 | 3 | 3 | 8 | 3 | 2 | 3 | 2 | 10 | 3 | 4 | 2 | 4 | 13 | 2 | 2 | 4 |
| 40 | 2 | 2 | 2 | 6 | 3 | 4 | 2 | 2 | 11 | 3 | 3 | 2 | 4 | 12 | 3 | 3 | 6 |
| 41 | 4 | 3 | 3 | 10 | 3 | 4 | 3 | 2 | 12 | 3 | 3 | 4 | 4 | 14 | 3 | 3 | 6 |
| 42 | 4 | 2 | 4 | 10 | 4 | 3 | 2 | 3 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 16 | 4 | 4 | 8 |



| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|-----------|---|---|---|---|-----------|---|---|---|---|-----------|---|---|----------|
| 43 | 2 | 3 | 2 | 7 | 2 | 3 | 3 | 2 | 10 | 3 | 4 | 3 | 4 | 14 | 2 | 2 | 4 |
| 44 | 2 | 3 | 3 | 8 | 3 | 4 | 3 | 3 | 13 | 3 | 3 | 3 | 3 | 12 | 3 | 3 | 6 |
| 45 | 4 | 2 | 2 | 8 | 3 | 3 | 3 | 2 | 11 | 3 | 4 | 3 | 4 | 14 | 4 | 4 | 8 |
| 46 | 1 | 2 | 1 | 4 | 2 | 3 | 2 | 2 | 9 | 3 | 4 | 3 | 3 | 13 | 3 | 3 | 6 |
| 47 | 2 | 2 | 4 | 8 | 2 | 4 | 2 | 2 | 10 | 3 | 3 | 4 | 3 | 13 | 4 | 4 | 8 |
| 48 | 3 | 3 | 3 | 9 | 3 | 3 | 3 | 4 | 13 | 4 | 3 | 3 | 4 | 14 | 4 | 4 | 8 |
| 49 | 4 | 4 | 3 | 11 | 2 | 4 | 3 | 3 | 12 | 3 | 4 | 4 | 3 | 14 | 3 | 3 | 6 |
| 50 | 3 | 2 | 4 | 9 | 2 | 4 | 4 | 2 | 12 | 4 | 4 | 3 | 4 | 15 | 2 | 2 | 4 |
| 51 | 3 | 2 | 4 | 9 | 4 | 3 | 2 | 2 | 11 | 2 | 4 | 3 | 3 | 12 | 4 | 4 | 8 |
| 52 | 4 | 2 | 4 | 10 | 4 | 3 | 2 | 2 | 11 | 4 | 3 | 4 | 3 | 14 | 3 | 3 | 6 |
| 53 | 3 | 3 | 3 | 9 | 3 | 4 | 2 | 2 | 11 | 4 | 3 | 4 | 4 | 15 | 3 | 4 | 7 |
| 54 | 4 | 3 | 3 | 10 | 3 | 2 | 4 | 4 | 13 | 3 | 4 | 3 | 3 | 13 | 3 | 3 | 6 |
| 55 | 2 | 4 | 2 | 8 | 2 | 4 | 4 | 4 | 14 | 3 | 4 | 3 | 4 | 14 | 3 | 3 | 6 |
| 56 | 2 | 2 | 2 | 6 | 2 | 3 | 4 | 2 | 11 | 2 | 3 | 4 | 3 | 12 | 4 | 4 | 8 |
| 57 | 2 | 2 | 4 | 8 | 2 | 3 | 2 | 4 | 11 | 2 | 2 | 3 | 3 | 10 | 3 | 3 | 6 |
| 58 | 4 | 3 | 2 | 9 | 2 | 3 | 2 | 2 | 9 | 4 | 3 | 3 | 4 | 14 | 2 | 2 | 4 |
| 59 | 3 | 2 | 2 | 7 | 3 | 4 | 3 | 2 | 12 | 4 | 4 | 3 | 3 | 14 | 2 | 2 | 4 |
| 60 | 2 | 2 | 4 | 8 | 4 | 3 | 3 | 2 | 12 | 4 | 3 | 4 | 4 | 15 | 2 | 2 | 4 |
| 61 | 2 | 3 | 2 | 7 | 3 | 4 | 3 | 2 | 12 | 4 | 3 | 3 | 4 | 14 | 4 | 4 | 8 |
| 62 | 2 | 3 | 2 | 7 | 2 | 3 | 4 | 2 | 11 | 3 | 4 | 3 | 4 | 14 | 2 | 2 | 4 |
| 63 | 4 | 2 | 4 | 10 | 2 | 3 | 2 | 2 | 9 | 3 | 3 | 4 | 3 | 13 | 2 | 2 | 4 |
| 64 | 2 | 2 | 4 | 8 | 2 | 4 | 2 | 2 | 10 | 4 | 3 | 4 | 2 | 13 | 3 | 3 | 6 |



| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|-----------|---|---|---|---|-----------|---|---|---|---|-----------|---|---|----------|
| 65 | 3 | 4 | 3 | 10 | 4 | 3 | 4 | 2 | 13 | 4 | 4 | 3 | 4 | 15 | 3 | 3 | 6 |
| 66 | 2 | 3 | 2 | 7 | 2 | 3 | 4 | 2 | 11 | 3 | 4 | 3 | 4 | 14 | 3 | 3 | 6 |
| 67 | 4 | 2 | 3 | 9 | 4 | 4 | 2 | 3 | 13 | 2 | 3 | 4 | 4 | 13 | 3 | 2 | 5 |
| 68 | 2 | 4 | 4 | 10 | 2 | 4 | 2 | 3 | 11 | 4 | 4 | 3 | 3 | 14 | 3 | 3 | 6 |
| 69 | 2 | 2 | 4 | 8 | 2 | 3 | 2 | 2 | 9 | 3 | 4 | 4 | 3 | 14 | 2 | 2 | 4 |
| 70 | 2 | 2 | 2 | 6 | 2 | 3 | 2 | 2 | 9 | 3 | 4 | 3 | 4 | 14 | 2 | 2 | 4 |
| 71 | 3 | 2 | 2 | 7 | 2 | 3 | 3 | 2 | 10 | 3 | 4 | 4 | 3 | 14 | 2 | 3 | 5 |
| 72 | 2 | 2 | 4 | 8 | 2 | 3 | 3 | 2 | 10 | 3 | 3 | 3 | 4 | 13 | 2 | 4 | 6 |
| 73 | 2 | 3 | 2 | 7 | 4 | 3 | 4 | 2 | 13 | 4 | 4 | 4 | 3 | 15 | 4 | 3 | 7 |
| 74 | 2 | 4 | 4 | 10 | 4 | 4 | 3 | 2 | 13 | 3 | 3 | 3 | 4 | 13 | 2 | 3 | 5 |
| 75 | 4 | 3 | 2 | 9 | 4 | 4 | 2 | 3 | 13 | 3 | 2 | 3 | 4 | 12 | 2 | 2 | 4 |
| 76 | 2 | 4 | 2 | 8 | 2 | 4 | 2 | 3 | 11 | 4 | 4 | 4 | 3 | 15 | 3 | 3 | 6 |
| 77 | 4 | 2 | 4 | 10 | 2 | 4 | 3 | 4 | 13 | 2 | 3 | 2 | 3 | 10 | 4 | 4 | 8 |
| 78 | 3 | 2 | 4 | 9 | 2 | 4 | 3 | 2 | 11 | 2 | 3 | 2 | 2 | 9 | 2 | 3 | 5 |
| 79 | 3 | 4 | 3 | 10 | 2 | 4 | 3 | 2 | 11 | 4 | 3 | 4 | 2 | 13 | 2 | 3 | 5 |
| 80 | 3 | 3 | 2 | 8 | 2 | 4 | 2 | 4 | 12 | 4 | 4 | 3 | 4 | 15 | 2 | 2 | 4 |
| 81 | 2 | 4 | 2 | 8 | 4 | 3 | 4 | 3 | 14 | 3 | 3 | 3 | 4 | 13 | 3 | 3 | 6 |
| 82 | 2 | 4 | 4 | 10 | 3 | 4 | 2 | 4 | 13 | 3 | 2 | 4 | 3 | 12 | 3 | 3 | 6 |
| 83 | 2 | 2 | 4 | 8 | 4 | 3 | 2 | 2 | 11 | 4 | 3 | 4 | 4 | 15 | 3 | 3 | 6 |
| 84 | 4 | 2 | 2 | 8 | 3 | 4 | 3 | 4 | 14 | 4 | 3 | 3 | 2 | 12 | 2 | 2 | 4 |
| 85 | 3 | 2 | 2 | 7 | 2 | 3 | 4 | 3 | 12 | 3 | 4 | 3 | 2 | 12 | 2 | 4 | 6 |
| 86 | 4 | 2 | 2 | 8 | 3 | 4 | 3 | 2 | 12 | 3 | 4 | 4 | 2 | 13 | 2 | 2 | 4 |



| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|-----------|---|---|---|---|-----------|---|---|---|---|-----------|---|---|----------|
| 87 | 4 | 2 | 3 | 9 | 4 | 3 | 4 | 2 | 13 | 4 | 4 | 3 | 4 | 15 | 2 | 2 | 4 |
| 88 | 2 | 4 | 2 | 8 | 2 | 3 | 3 | 4 | 12 | 3 | 3 | 4 | 4 | 14 | 3 | 4 | 7 |
| 89 | 2 | 4 | 2 | 8 | 3 | 4 | 4 | 3 | 14 | 3 | 4 | 3 | 3 | 13 | 3 | 2 | 5 |
| 90 | 2 | 4 | 2 | 8 | 2 | 4 | 2 | 2 | 10 | 4 | 2 | 4 | 3 | 13 | 4 | 2 | 6 |
| 91 | 3 | 4 | 2 | 9 | 4 | 4 | 2 | 4 | 14 | 2 | 3 | 4 | 3 | 12 | 3 | 3 | 6 |
| 92 | 3 | 2 | 4 | 9 | 4 | 3 | 4 | 2 | 13 | 3 | 4 | 3 | 4 | 14 | 3 | 3 | 6 |
| 93 | 2 | 2 | 4 | 8 | 2 | 4 | 3 | 2 | 11 | 3 | 4 | 3 | 2 | 12 | 2 | 3 | 5 |
| 94 | 2 | 2 | 4 | 8 | 2 | 4 | 3 | 4 | 13 | 4 | 3 | 2 | 2 | 11 | 2 | 2 | 4 |
| 95 | 2 | 4 | 4 | 10 | 4 | 3 | 4 | 2 | 13 | 4 | 4 | 3 | 2 | 13 | 4 | 4 | 8 |
| 96 | 4 | 3 | 3 | 10 | 3 | 4 | 3 | 3 | 13 | 3 | 2 | 2 | 3 | 10 | 4 | 3 | 7 |
| 97 | 3 | 2 | 2 | 7 | 2 | 3 | 3 | 2 | 10 | 3 | 3 | 4 | 3 | 13 | 3 | 2 | 5 |
| 98 | 2 | 4 | 2 | 8 | 3 | 4 | 4 | 3 | 14 | 3 | 4 | 3 | 2 | 12 | 4 | 3 | 7 |
| 99 | 3 | 2 | 2 | 7 | 2 | 4 | 3 | 3 | 12 | 4 | 4 | 3 | 2 | 13 | 2 | 2 | 4 |





1 2 0 1 9 1 9 0 0 9 0 8 9 8

**PEMERINTAH KOTA PALOPO
DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU**

Alamat : Jl. K.H.M. Hasyim No.5 Kota Palopo - Sulawesi Selatan Telpun : (0471) 326048

ASLI

IZIN PENELITIAN
NOMOR : 996/PI/DPMPTSP/II/2019

DASAR HUKUM :

1. Undang-Undang Nomor 18 Tahun 2002 tentang Sistem Nasional Penelitian, Pengembangan dan Penerapan IPTEK.
2. Peraturan Menteri Nomor 84 Tahun 2011 tentang Pedoman Penetapan Rekomendasi Penelitian, sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Menteri Nomor 7 Tahun 2014.
3. Peraturan Walikota Palopo Nomor 23 Tahun 2016 tentang Penyerahan Perizinan dan Non Perizinan di Kota Palopo.
4. Peraturan Walikota Palopo Nomor 22 Tahun 2016 tentang Pendelegasian Wewenang Penyelenggaraan Perizinan dan Non Perizinan Kepada Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kota Palopo.

MEMBERIKAN IZIN KEPADA

Nama : EKA INDAH LESTARI
 Jenis Kelamin : Perempuan
 Alamat : Jl. Dr. Ratulangi No. 176 Kota Palopo
 Pekerjaan : Mahasiswa
 NIM : 15 0402 0013

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

ANALISIS PENGARUH PROSEDUR, REPUTASI DAN PELAYANAN PEMBIAYAAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH TERHADAP MINAT USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DALAM MENGAJUKAN PEMBIAYAAN DI BANK BRI SYARIAH KOTA PALOPO

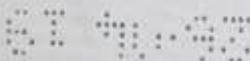
Lokasi Penelitian : BANK BRI SYARIAH KOTA PALOPO
 Lamanya Penelitian : 19 Juli 2019 s.d. 19 Agustus 2019

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. Peneliti 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 : 22 Juli 2019
 a.n. Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP
 Sekretaris

MUSLIMIN HASYIM, SE
 Pangkat : Pembina
 NIP. : 19731206 200003 1 004

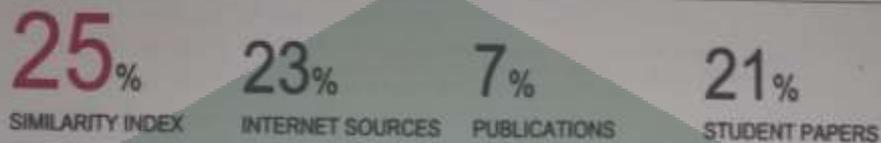


Tembusan :

1. Kepala Badan Kepegawaian Prov. Sul-Sel.
2. Walikota Palopo
3. Dandim 1403 BAWG
4. Kapolres Palopo

Analisis Pengaruh Prosedur, Reputasi dan Pelayanan Terhadap Minat Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Dalam Mengajukan Pembiayaan Di Bank BRI Syariah KCP Kota Palopo

ORIGINALITY REPORT



PRIMARY SOURCES

| Rank | Source | Percentage |
|------|---|------------|
| 1 | adoc.tips Internet Source | 2% |
| 2 | Submitted to Politeknik Negeri Bandung Student Paper | 1% |
| 3 | etheses.iainponorogo.ac.id Internet Source | 1% |
| 4 | www.scribd.com Internet Source | 1% |
| 5 | e-repository.perpus.iainsalatiga.ac.id Internet Source | 1% |
| 6 | eprints.radenfatah.ac.id Internet Source | 1% |
| 7 | etd.unsyiah.ac.id Internet Source | 1% |
| 8 | Submitted to Trisakti University Student Paper | 1% |

PENILAIAN UJIAN MUNAQASYAH

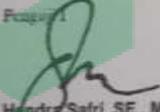
Nama Mahasiswa : Eka Indah Lestari
NIM : 15 0402 0013
Program Studi : Perbankan Syariah
Hari/Tanggal Ujian : Rabu, 24 Februari 2021
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Prosedur, Reputasi dan Pelayanan terhadap Minat Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) dalam Mengajukan Pembiayaan di Bank BRI Syariah KCP Kota Palopo.

| NO | ASPEK PENILAIAN | NILAI |
|-------------------------|---|-------|
| A. NILAI TULISAN | | |
| 1 | Penelitian dan perumusan masalah serta relevansi Teoritik dan hipotesis (kalau ada) dengan permasalahan | |
| 2 | Kecepatan aspek metodologi | |
| 3 | Kualitas sumber data (primer/sekunder, faktor-faktor kesulitan memperoleh sumber) | |
| 4 | Kekuatan analisis dan penyajian tulisan | |
| 5 | Kedalaman saran | |
| 6 | Tata tulisan | |
| | JumlahNilai A | 90 |
| B. NILAI LISAN | | |
| 1 | Kemampuan mengemukakan dan mengutarakan pemikiran/pendapat | |
| 2 | Kesepatan dan relevansi jawaban | |
| 3 | Penggunaan materi skripsi | |
| 4 | Penampilan (okap, emosi dan kesopanan) | |
| | JumlahNilai B | 90 |

$$90+90 = 180/2 = 90$$

24 Februari 2021

Penguji I


Hendra Safri, SE., M.M.

Penguji II


Nur Ariani Aqidah, SE., M.Sc.

CATATAN HASIL UJIAN MUNAQASYAH

Nama Mahasiswa : Eka Indah Lestari
NIM : 15 0402 0013
Program Studi : Perbankan Syariah
Hari/Tanggal Ujian : Rabu, 24 Februari 2021
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Prosedur, Reputasi dan Pelayanan terhadap Minat Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) dalam Mengajukan Pembiayaan di Bank BRI Syariah KCP Kota Palopo.

Keputusan Sidang : 1. Lulus tanpa perbaikan ✓
2. Lulus dengan konsultasi ✓
3. Lulus perbaikan tanpa konsultasi
4. Tidak lulus

Aspek Perbaikan : 1. Materi Pokok
2. Metodologi Penelitian
3. Bahasa
4. Teknik Penulisan

Lain-lain : 1. Konsultasi
2. Jangka waktu perbaikan

24 Februari 2021

Penguji I

Indra Safri, SE., M.M.

Penguji II

Nur Ariani Aqidah, SE., M.Sc.

CATATAN HASIL KOREKSI UJIAN MUNAQASYAH

Nama Mahasiswa : Eka Indah Lestari

NIM : 15 0402 0013

Program Studi : Perbankan Syariah

Hari/Tanggal Ujian : Rabu, 24 Februari 2021

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Prosedur, Reputasi dan Pelayanan terhadap Minat Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) dalam Mengajukan Pembiayaan di Bank BRI Syariah KCP Kota Palopo

Metode penulisannya masih perlu diperbaiki, karena masih ada beberapa bagian yang berantakan.

RIWAYAT HIDUP



Eka Indah Lestari, lahir di Palopo pada tanggal 21 Januari 1999. Peneliti merupakan anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan seorang ayah bernama Muchtar dan ibu Indasah. Saat ini, peneliti bertempat tinggal di Jl.Dr. Ratulangi 176 Kel. Salobulo Kec. Wara Utara Kota Palopo.

Pendidikan dasar peneliti di selesaikan pada tahun 2009 di SDN 89 Salobulo. Kemudian di tahun yang sama menempuh pendidikan di SMP Negeri 2 Palopo hingga tahun Tahun 2012. Selanjutnya di tahun yang sama peneliti melanjutkan pendidikan di SMK Negeri 1 Palopo. Setelah lulus SMK di tahun 2015, peneliti melanjutkan pendidikan di bidang yang ditekuni yaitu di prodi perbankan syariah fakultas ekonomi dan bisnis islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo.

Contact person penulis : ekaindahlestari9@gmail.com