

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NASABAH  
DALAM MEMILIH PEMBIAYAAN DI BPRS  
(STUDI PADA PT. BPRS FORMES)**

***FACTORS INFLUENCE THE CUSTOMERS IN CHOOSING  
FINANCING IN BPRS***

*(Study at PT. BPRS Formes)*

Skripsi

Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan  
guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam dari  
Program Studi Ekonomi Islam



Oleh:  
MAULFI FAHRUL FANANI  
13423095

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS ILMU AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA  
YOGYAKARTA  
2017**

## NOTA DINAS

Hal : SKRIPSI

Kepada : Yth. Dekan Fakultas Ilmu Agama Islam

Universitas Islam Indonesia

Di Yogyakarta

*Assalamu 'alaikum wr. wb*

Berdasarkan penunjukkan Dekan Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia dengan surat nomer: 1442/Dek/60/DAS/FIAI/V/2017 atas tugas kami sebagai pembimbing skripsi Saudara :

Nama	: Maulfi Fahrul Fanani
Nomor Pokok/NIM	: 13423095
Fakultas	: Ilmu Agama Islam
Jurusan/Program Studi	: Ekonomi Islam
Tahun Akademik	: 2016/2017
Judul Skripsi	: Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Dalam Memilih Pembiayaan Di BPRS (Studi Pada PT. BPRS FORMES)

Setelah kami teliti dan kami adakan perbaikan seperlunya, akhirnya kami berketetapan bahwa skripsi saudara tersebut di atas memenuhi syarat untuk diajukan ke sidang munaqasah Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia.

Demikian, semoga dalam waktu dekat bisa dimunaqasahkan, dan bersama ini kami kirimkan 3 (tiga) eksemplar skripsi yang dimaksud.

*Wassalamu 'alaikum wr.wb.*

Dosen Pembimbing  
  
H. Nur Kholis, S.Ag, M.Sh, Ec.

## LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Maulfi Fahrul Fanani  
NIM : 13423095  
Program Studi : Ekonomi Islam  
Fakultas : Ilmu Agama Islam  
Judul Skripsi : Fator-faktor yang Mempengaruhi Nasabah Dalam  
Memilih Pembiayaan Di BPRS (Studi Pada PT.  
BPRS Formes)

Dengan ini menyatakan bahwa hasil penyusunan Skripsi ini merupakan hasil karya sendiri dan benar keasliannya. Apabila ternyata di kemudian hari penyusunan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib yang berlaku di Universitas Islam Indonesia.

Demikian, pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tidak dipaksakan.

Yogyakarta, 02 Agustus 2017

  
Maulfi Fahrul Fanani



# UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA FAKULTAS ILMU AGAMA ISLAM

Gd. K.H.A. Wahid Hasyim Kampus Terpadu Uli. Jl. Kaliurang KM. 14.5 Yogyakarta  
Telp. (0274) 898462. Fax. 898463. E-Mail: fiai@uii.ac.id

## PENGESAHAN

Skripsi ini telah dimunaqasyahkan dalam Sidang Panitia Ujian Program Sarjana Strata Satu (S1) Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia Program Studi Ekonomi Islam yang dilaksanakan pada:

Hari : Senin  
Tanggal : 2 Oktober 2017  
Judul Skripsi : Faktor-faktor yang Mempengaruhi Nasabah dalam Memilih Pembiayaan di BPRS (Studi pada PT. BPRS Formes)  
Disusun oleh : MAULFI FAHRUL FANANI  
Nomor Mahasiswa : 13423095

Sehingga dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) Ekonomi Islam pada Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.

### TIM PENGUJI:

Ketua : Dr. Rahmani Timorita Y., M.Ag  
Penguji I : Dr. Siti Achiria, SE, MM  
Penguji II : Tulasmu, SE, MEI  
Pembimbing : H. Nur Kholis, S.Ag, M.Sh.Ec.

Yogyakarta, 4 Oktober 2017  
Dekan,

Dr. H. Taqiyiz Mukharrom, MA

↳ Syariahi/Ahwal Al-Syakhehiyah. Akreditasi A berdasarkan SK No. 112/SK/BAN-PT/Akred/S/III/2015  
↳ Pendidikan Agama Islam. Akreditasi A berdasarkan SK No. 502/SK/BAN-PT/Akred/S/V/2015  
↳ Ekonomi Islam. Akreditasi B berdasarkan SK No. 372/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2014

#### REKOMENDASI PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini, Dosen Pembimbing Skripsi


Nama : Mauli Fahrul Fanani

NIM : 13421095

Judul : Faktor-faktor Yang Memengaruhi Nasabah Dalam Memilih  
Pembiayaan Di BPRS (Studi Pada PT. BPRS FORMES)

Menyatakan bahwa, berdasarkan proses dan hasil bimbingan selama ini, serta dilakukan perbaikan, maka yang bersangkutan dapat mendaftarkan diri untuk mengikuti munaqasah skripsi pada Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.

Yogyakarta, 02 Agustus 2017

  
H. Nur Kholis, S.Ag. M.Sh.Ec.

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Dengan segala kerendahan hati, kupersembahkan karya kecilku untuk:

Persembahan yang tertinggi hanyalah kepada Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayahNya serta memberikan kemudahan dan kelancaran dalam setiap langkah

Orang tua tercinta, Abah Kasori S.Ag dan Ibu Siti Naelatul Markhamah S.Pd yang senantiasa menjadi tempat curahan hati dan yang selalu memberikan do'a dan dukungan penuh terhadap pendidikan yang sedang peneliti tempuh saat ini baik moril maupun materil, tanpa kalian mungkin peneliti tak bisa sampai di posisi sekarang ini.

Adik-adikku tercinta Malfin Zaenul Fanani, Nadif Haikal Fanani, dan Rafa Rif'atu Zahiyah yang selalu menjadi saudara, teman, dan tempat curahan hati terbaik bagi peneliti.

PT. BPRS FORMES terimakasih telah membantu peneliti dalam memperoleh data yang peneliti butuhkan.

Serta sahabat-sahabatku seperjuangan Ekonomi Islam FIAI UII.  
Dengan izin Allah SWT akhirnya saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini.

## HALAMAN MOTTO

*“Allah mencintai pekerjaan yang apabila bekerja ia menyelesaikannya dengan baik”.*

*( HR. Thabrani )*

*Barang siapa merintis jalan mencari ilmu maka Allah SWT akan memudahkan baginya jalan menuju ke surga. (HR. Muslim).*

*"Janganlah kamu berduka cita, sesungguhnya Allah beserta kita”*

*(Q.S. At-taubah : 40)*

## ABSTRAK

### FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NASABAH DALAM MEMILIH PEMBIAYAAN DI BPRS (STUDI PADA PT. BPRS FORMES)

MAULFI FAHRUL FANANI  
13423095

Persaingan di dunia perbankan sekarang sudah semakin ketat. Hal ini juga dirasakan oleh dunia perbankan syariah. Pada perbankan syariah khususnya BPRS tentunya memiliki target untuk meningkatkan perkembangan perusahaannya yaitu dengan mengukur seberapa besar keputusan nasabahnya. Agar nasabah merasa puas dan tidak berpindah ke tempat lain, maka perusahaan harus mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah. Keputusan nasabah dapat dipengaruhi oleh pelayanan, lokasi, promosi, produk, agama, pendidikan, jumlah modal. Tujuan dari penelitian ini untuk melihat atau mengetahui seberapa besar pengaruh faktor pelayanan, faktor lokasi, faktor promosi, faktor produk, faktor agama, faktor pendidikan, dan faktor jumlah modal terhadap keputusan nasabah

Penelitian ini dilakukan di BPRS Formes Yogyakarta yang populasi nasabahnya sebanyak 1.140 orang dan setelah menggunakan rumus Slovin maka didapat sampel yang digunakan untuk penelitian ini sebanyak 92 orang. Kemudian dilakukan analisis terhadap data-data yang diperoleh berupa analisis kuantitatif. Analisis kuantitatif meliputi uji validitas dan uji reliabilitas, uji asumsi klasik, uji regresi linear berganda, uji *Goodness of Fit* melalui koefisien regresi ( $R^2$ ), uji simultan (F), dan uji parsial (t). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa semua variabel independen yang diuji berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah. Berdasarkan hasil penelitian ini dapat diketahui bahwa faktor pelayanan berpengaruh terhadap keputusan nasabah dengan nilai t hitung sebesar 2,644 dengan sig. t sebesar 0,010 ( $p < 0,05$ ), faktor lokasi dengan nilai t hitung sebesar 2,257 dengan sig. t sebesar 0,027 ( $p < 0,05$ ), faktor promosi dengan nilai t hitung sebesar 3,216 dengan sig. t sebesar 0,002 ( $p < 0,05$ ), faktor produk dengan nilai t hitung sebesar 2,223 dengan sig. t sebesar 0,029 ( $p < 0,05$ ), faktor agama dengan nilai t hitung sebesar 2,198 dengan sig. t sebesar 0,031 ( $p < 0,05$ ), faktor pendidikan dengan nilai t hitung sebesar 2,391 dengan sig. t sebesar 0,019 ( $p < 0,05$ ), faktor jumlah modal dengan nilai t hitung sebesar 5,306 dengan sig. t sebesar 0,000 ( $p < 0,05$ ).

**Kata Kunci:** Faktor Pelayanan, Faktor Lokasi, Faktor Promosi, Faktor Produk, Faktor Agama, Faktor Pendidikan, Faktor Jumlah Modal, dan Keputusan Nasabah



## **ABSTRACT**

### **FACTORS INFLUENCE THE CUSTOMERS IN CHOOSING FINANCING IN BPRS (Study at PT. BPRS Formes)**

**MAULFI FAHRUL FANANI  
13423095**

*Competition in the banking world is now getting tighter. This is also felt by the world of sharia banking. In sharia banking especially BPRS certainly has a target to improve the company's development is by measuring how big the decision of its customers. In order for customers to feel satisfied and not move to another place, then the company must know the factors that affect customer decisions. Customer decisions can be created through service, location, promotion, product, religion, education, amount of capital. The purpose of this research is to see or know how big influence of service factor, location factor, promotion factor, product factor, religion factor, education factor, and factor of capital amount to customer decision.*

*This research was conducted in BPRS Formes Yogyakarta which its customer population was 1.140 people and after using Slovin formula then in can sample used for this research as 92 customer. Analysis was then performed of the data which obtained in the form of quantity analysis. Quantitative analysis includes the validity and reliability test, the classic assumption test, multiple linear regression tests, test Goodness of Fit through regression coefficient ( $R^2$ ), simultaneous test ( $F$ ) and partial test ( $t$ ). The results of this research indicate that all independent variables were tested has positive and significant impact on customer decisions. Based on the results of this study can be seen that the service factor affects customer decisions with a value of  $t$  count of 2.644 with sig.  $T$  equal to 0,010 ( $p < 0,05$ ), location factor with  $t$  value count 2,257 with sig.  $T$  equal to 0.027 ( $p < 0,05$ ), promotion factor with  $t$  value equal to 3,216 with sig.  $T$  equal to 0,002 ( $p < 0,05$ ), product factor with  $t$  value count 2,223 with sig.  $T$  equal to 0,029 ( $p < 0,05$ ), religion factor with  $t$  value count 2,198 with sig.  $T$  equal to 0,031 ( $p < 0,05$ ), education factor with  $t$  value count 2,391 with sig.  $T$  equal to 0,019 ( $p < 0,05$ ), capital amount factor with  $t$  value count 5,306 with sig.  $T$  of 0.000 ( $p < 0.05$ ).*

**Keyword:** *Service Factor, Location Factor, Promotion Factor, Product Factor, Religious Factor, Educational Factor, Total Capital Factor, and Customer Decision*

**KEPUTUSAN BERSAMA**  
**MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN**  
**REPUBLIK INDONESIA**

Nomor : 158 Th.1987

Nomor : 0543b/U/1987

**TRANSLITERASI ARAB – LATIN**

**A. Konsonan**

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda , dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin :

Huruf arab	Nama	Huruf latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	a		es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	a		ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	al		zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet

س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	ad		es (dengan titik di bawah)
ض	ad		de (dengan titik di bawah)
ط	a		te (dengan titik di bawah)
ظ	a		zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
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

## B. Vokal

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

### 1) Vokal Tunggal

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
	Fathah	A	A
	Kasrah	I	I
	Dhammah	U	U

## 2) Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
... يَ	fathah dan ya	Ai	a dan i
... وَ	fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ	- kataba
فَعَلَ	- fa'ala
ذُكِرَ	- ukira
يَذْهَبُ	- ya habu
سُئِلَ	- su'ila
كَيْفَ	- kaifa
هَوَّلَ	- haula

### C. Maddah

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

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
... ا...ى ...	fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
... ي ...	kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
... و ...	Hammah dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ - q la

رَمَى - ram

قِيلَ - q la

### D. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

#### 1) Ta'marbutah hidup

Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah "t".

#### 2) Ta'marbutah mati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

#### 3) Kalau pada kata terakhir dengan ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan ha(h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ - rau ah al-a f l

- rau atul a f l

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ - al-Mad nah al-Munawwarah

-al-Mad natul-Munawwarah

طَلْحَةَ - tal ah

### E. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama denganhuruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

رَبَّنَا - rabban

نَزَّلَ - nazzala

الْبِرِّ - al-birr

الْحَجِّ - al- ajj

### F. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang

yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

1) Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /1/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2) Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

3) Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

الرَّجُلُ	- ar-rajulu
السَّيِّدُ	- as-sayyidu
الشَّمْسُ	- as-syamsu
القَلَمُ	- al-qalamu
البَدِيعُ	- al-bad 'u
الجَلالُ	- al-jal lu

### G. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَأْخُذُونَ	- ta'khu na
-------------	-------------

النَّوْءُ - an-nau'

شَيْءٌ - syai'un

إِنَّ - inna

أَمْرٌ - umirtu

أَكَلَ - akala

## H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ هُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innall ha lahuwa khair ar-r ziq n

Wa innall ha lahuwa khairr ziq n

وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ Wa auf al-kaila wa-alm z n

Wa auf al-kaila wal m z n

إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلَ Ibr h m al-Khal l

Ibr h mul-Khal l

بِسْمِ اللَّهِ جَرَّاهَا وَمُرْسَاهَا Bismill hi majreh wa mursah

وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ Walill hi 'alan-n si hijju al-baiti manista 'a ilaihi sab la



إِلَيْهِ سَبِيلًا      Walill hi ‘alan-n si hijjul-baiti manista ‘a  
ilahi sab l

## I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ      Wa m Muhammadun ill rasl

إِنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي بِبَكَّةَ مُبَارَكًا      Inna awwala baitin wu i’ a linn si  
lalla bibakkata mub rakan

شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي أُنزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ      Syahru Rama n al-la unzila f h al-  
Qur’ nu

Syahru Rama n al-la unzila f hil  
Qur’ nu

وَلَقَدْ رَآهُ بِالْأُفُقِ الْمُبِينِ      Wa laqad ra’ hu bil-ufuq al-mub n  
Wa laqad ra’ hu bil-ufuqil-mub n

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ      Alhamdu lill hi rabbil al-‘ lam n  
Alhamdu lill hi rabbilil ‘ lam n

Penggunaan huruf awal kapital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak digunakan.

Contoh:

نَصْرٌ مِّنَ اللَّهِ وَفَتْحٌ قَرِيبٌ      Na run minall hi wa fathun qar b

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا      Lill hi al-amru jam 'an

Lill hil-amru jam 'an

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ      Wall ha bikulli syai'in 'al m

## J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu di sertai dengan pedoman Tajwid.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

إِنِّ الْحَمْدُ لِلَّهِ نَحْمَدُهُ وَنَسْتَعِينُهُ وَنَسْتَغْفِرُهُ وَنَعُوذُ بِاللَّهِ مِنْ سُوءِ أُنْفُسِنَا وَمِنْ سَيِّئَاتِ أَعْمَالِنَا، مَنْ يَهْدِ اللَّهُ فَلَا مُضِلَّ لَهُ وَمَنْ يَضِلَّ فَلَا هَادِيَ لَهُ. وَأَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ وَحْدَهُ لَا شَرِيكَ لَهُ وَأَشْهَدُ أَنَّ مُحَمَّدًا عَبْدُهُ وَرَسُولُهُ. اللَّهُمَّ صَلِّ عَلَى مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ وَمَنْ تَبِعَهُمْ يَاسْتَبِإِ إِلَى يَوْمِ الدِّينِ.

*Alhamdulillahilalahirabbil' alamin*, puji syukur penyusun panjatkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan segala rahmat dan karunianya sehingga penyusun dapat menyelesaikan segala sesuatu hingga sampai pada tahap penyelesaian skripsi ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan untuk Baginda Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat dan pengikutnya sampai akhir zaman.

Penulisan skripsi dengan judul *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Dalam Memilih Pembiayaan Di BPRS (Studi Pada PT. BPRS Formes)*.

Merupakan karya sederhana yang ditulis sebagai salah satu persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana (S1) pada Prodi Ekonomi Islam, Fakultas Ilmu Agama Islam (FIAI), Universitas Islam Indonesia (UII) Yogyakarta.

Selesaiannya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan banyak pihak, oleh karenanya, penyusun mengucapkan terimakasih yang mendalam kepada:

1. Rektor Universitas Islam Indonesia, Nandang Sutrisno, SH., M.Hum., LL.M., Ph.D.
2. Dekan Fakultas Ilmu Agama Islam, Dr. Tamyiz Mukharrom, M.A
3. Dr. Dra. Rahmani Timorita Yulianti, M.Ag, selaku Ketua Program Studi Ekonomi Islam.

4. H. Nur Kholis, S.Ag. M.Sh.Ec., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran, untuk membimbing dan mengarahkan penulis, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan
5. Seluruh staff di Fakultas Ilmu Agama Islam, terima kasih atas segala bantuannya untuk menyelesaikan urusan penulis dalam menyelesaikan karya tulis ini.
6. BPRS Formes, terimakasih telah membantu peneliti dalam memperoleh data yang peneliti butuhkan
7. Orang tua tercinta, Abah Kasori S.Ag dan Ibu Siti Naelatul Markhamah S.Pd, yang senantiasa memberikan dukungan penuh terhadap pendidikan yang peneliti tempuh saat ini baik moril dan materil.
8. Adik-adikku tercinta Malfin Zaenul Fanani, Nadif Haikal Fanani, dan Rafa Rifatu Zahiyah yang selalu menjadi saudara, teman, dan tempat curahan hati terbaik bagi peneliti.
9. Sahabat-sahabatku tersayang Alif, Ega, Dita, Rizaldi, Rizky, Bustomi, Dzikri dan anak-anak seperjuangan Ekonomi Islam 2013.
10. Seluruh pihak yang telah membantu yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu.

Selayaknya manusia yang jauh dari kesempurnaan, penyusun menyadari jika baik penulisan skripsi ini ataupun selama proses pembelajaran di kampus tercinta mungkin belum sesuai harapan pihak terkait, teman-teman, ataupun masyarakat, tetapi apapun yang menjadi hasilnya, inilah hal yang paling optimal yang bisa penyusun persembahkan guna menjadi generasi penerus bangsa sesuai yang diharapkan. Kritik dan saran yang bermanfaat membangun sangat diharapkan untuk perbaikan yang akan datang. Akhir kata, semoga apa yang penyusun persembahkan dapat bermanfaat. *Amin Ya Rabbal Alamin.*

Yogyakarta, 02 Agustus 2017

Penyusun

Maulfi Fahrul Fanani

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL .....	i
NOTA DINAS .....	ii
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN .....	iii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iv
REKOMENDASI PEMBIMBING .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
MOTTO .....	vii
ABSTRAK .....	viii
<i>ABSTRACT</i> .....	ix
TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....	xi
KATA PENGANTAR .....	xix
DAFTAR ISI .....	xxi
DAFTAR TABEL .....	xxv
DAFTAR GAMBAR .....	xxvi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Manfaat Penelitian .....	8
E. Sistematika Penulisan .....	8
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI .....	10
A. Telaah Pustaka .....	10
B. Landasan Teori .....	17
B.1. Bank Syariah .....	17
B.1.1 Definisi Bank Syariah .....	17
B.1.2 Peranan Bank Syariah .....	18
B.1.3 Landasan Hukum .....	21
C. Pembiayaan .....	25

1. Definisi Pembiayaan.....	25
2. Produk Pembiayaan Syariah.....	25
3. Tinjauan Pembiayaan pada Ekonomi Syariah.....	25
D. Konsumen .....	25
1. Definisi Konsumen.....	25
2. Perilaku Konsumen.....	26
3. Perilaku Konsumen Muslim .....	28
4. Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen .....	29
E. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Konsumen.....	29
1. Pelayanan.....	29
2. Lokasi .....	31
3. Promosi.....	33
4. Produk.....	34
5. Agama.....	35
6. Pendidikan .....	38
7. Jumlah Modal .....	38
F. Keputusan Nasabah.....	40
G. Hipotesis.....	42
H. Kerangka Teori.....	42
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>43</b>
A. Desain Penelitian .....	43
B. Lokasi dan Waktu Pelaksanaan Penelitian .....	43
C. Obyek Penelitian .....	43
D. Populasi dan Sampel.....	43
E. Sumber Data .....	44
F. Metode Pengumpulan Data .....	45
G. Definisi Operasional Variabel .....	45
1. Variabel Dependen.....	45
2. Variabel Independen .....	46
H. Uji Instrumental.....	46
1. Uji Validitas .....	46

2. Uji Reliabilitas .....	47
I. Uji Asumsi Klasik .....	47
1. Uji Normalitas .....	47
2. Uji Multikolinearitas .....	47
3. Uji Heteroskedastisitas .....	48
4. Uji Autokorelasi .....	48
J. Uji Hipotesis .....	49
1. Regresi Linear Berganda .....	49
2. Uji Simultan (f) .....	49
3. Uji parsial (t) .....	50
4. Koefisien Determinasi ( <i>Adjusted R<sup>2</sup></i> ) .....	51
K. Instrumen Penelitian .....	51
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>54</b>
A. Gambaran Obyek Penelitian .....	54
1. Data Perusahaan .....	54
2. Sejarah BPRS Formes .....	54
3. Visi dan Misi BPRS Formes .....	55
4. Budaya Kerja BPRS Formes .....	56
5. Struktur Organisasi BPRS Formes .....	56
6. Produk-produk BPRS Formes .....	57
B. Analisis Deskriptif Statistik .....	60
1. Jenis Kelamin .....	60
2. Usia .....	60
3. Pendidikan Terakhir .....	61
4. Pekerjaan .....	62
5. Pendapatan per Bulan .....	63
6. Frekuensi Menggunakan Jasa BPRS .....	63
C. Uji Instrumental .....	64
1. Uji Validitas .....	64
2. Uji Reliabilitas .....	67
D. Uji Asumsi Klasik .....	68

1. Uji Normalitas .....	68
2. Uji Multikolinearitas .....	69
3. Uji Autokorelasi .....	69
4. Uji Heteroskedastisitas .....	70
E. Uji Hipotesis .....	71
1. Regresi Linear Berganda.....	71
2. Uji Parsial (t) .....	73
3. Uji Simultan (f) .....	74
4. Koefisien Determinasi ( <i>Adjusted R<sup>2</sup></i> ) .....	75
F. Pembahasan .....	75
1. Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Nasabah .....	75
2. Pengaruh Lokasi Terhadap Keputusan Nasabah .....	77
3. Pengaruh Promosi Terhadap Keputusan Nasabah .....	78
4. Pengaruh Produk Terhadap Keputusan Nasabah .....	79
5. Pengaruh Agama Terhadap Keputusan Nasabah .....	80
6. Pengaruh Pendidikan Terhadap Keputusan Nasabah .....	81
7. Pengaruh Modal Terhadap Keputusan Nasabah .....	82
8. Faktor Yang Paling Dominan Mempengaruhi Keputusan Nasabah .....	83
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	85
A. Kesimpulan .....	85
B. Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA .....	88
LAMPIRAN	



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Statistik Perbankan Syariah .....	2
Tabel 1.2 : Modal, Pendapatan, dan Laba PT. BPRS Formes .....	6
Tabel 1.3 : Modal, Pendapatan, dan Laba PT. BPRS Mitra Cahaya Indonesia .....	6
Tabel 2.1 : Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu .....	15
Tabel 2.2 : Kerangka Teori .....	42
Tabel 3.1 : Kisi-kisi Instrumen Penelitian.....	52
Tabel 4.1 : Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	60
Tabel 4.2 : Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	61
Tabel 4.3 : Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	61
Tabel 4.4 : Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	62
Tabel 4.5 : Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan.....	63
Tabel 4.6 : Karakteristik Responden Berdasarkan Frekuensi Menggunakan Jasa BPRS .....	64
Tabel 4.7 : Uji Validitas .....	65
Tabel 4.8 : Uji Reliabilitas .....	67
Tabel 4.9 : Uji Multikolinearitas .....	69
Tabel 4.10 : Uji Autokorelasi.....	70
Tabel 4.11 : Uji Regresi Linear Berganda dan Uji T .....	71
Tabel 4.12 : Uji F .....	74
Tabel 4.13 : Uji Determinasi.....	75

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 : Struktur Organisasi.....	56
Gambar 4.2 : Normal Plot of Regression Standardized Residual .....	68
Gambar 4.3 : Scatterplot Uji Heteroskedastisitas .....	70

