

**FAKTOR - FAKTOR YANG MEMENGARUHI NASABAH DALAM
MEMILIH PEMBIAYAAN MIKRO iB DI PT. BANK BRISYARIAH
KANTOR CABANG PEMBANTU TELUK DALAM SOETOYO S**

SKRIPSI

**OLEH
RAIHANAH**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2020 M/ 1441 H

**FAKTOR - FAKTOR YANG MEMENGARUHI NASABAH DALAM
MEMILIH PEMBIAYAAN MIKRO iB DI PT. BANK BRI SYARIAH
KANTOR CABANG PEMBANTU TELUK DALAM SOETOYO S**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagai Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh :

Raihanah

1601161555

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2019 M/1440 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama ; Raihanah

NIM : 1601161555

Tempat/Tgl/Iahir : Banjarmasin, 8 Maret 1999

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar - benar merupakan karya sendiri, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika kemudian hari terbukti ia menduplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang saya peroleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 20 Agustus 2020

Menyatakan,
Menyatakan,

Raihanah



PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Faktor – Faktor Yang Memengaruhi Nasabah
Dalam Memilih Pembiayaan Mikro iB di PT Bank
BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Teluk
Dalam Soetoyo S

Ditulis oleh : Raihanah
N I M : 1601161555
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2016
Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 8 Maret 1999
Alamat : Jl. Simpang Pramuka 1 No 54 Rt 27 Rw 07
Kalimantan Tengah, Muara Teweh

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya
untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 28 Juli 2020

Pembimbing I



Dra. Hj. Nurwahidah, M.H.I
NIP196504151992032004

PembimbingII



Hariyanto, S.E., M.M
NIP1979102720050011004

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.S.I
NIP19790410200500

PENGESAHAN

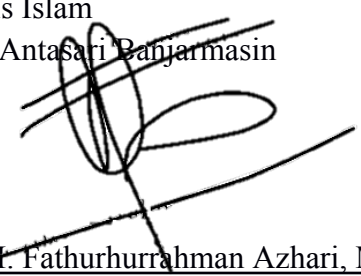
Skripsi yang berjudul “Faktor – Faktor Yang Memengaruhi Nasabah Dalam Memilih Pembiayaan Mikro iB Di PT. Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Teluk Dalam Soetoyo S”, ditulis oleh Raihanah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

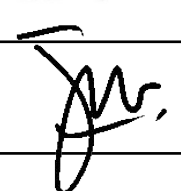
Tanggal : 20 Oktober 2020

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (85.5)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin


Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I
NIP 19600609198803 1 003

Tim Penguji

Nama	TandaTangan
1. Dr. H. Fathurrahman Azhari., M.H.I (Ketua)	
2. Dra. Hj. Nurwahidah., M.H.I (Anggota)	
3. Hariyanto, S.E.,M.M (Anggota)	
4. Faqih El Wafa, M.S.I (Anggota)	

ABSTRAK

Raihanah, 2020. *Faktor – Faktor Yang Memengaruhi Nasabah Dalam Memilih Pembiayaan Mikro iB Di PT Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Teluk Dalam Soetoyo S.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Bisni Islam. Pembimbing (I): Dra. Hj. Nurwahidah, M.H.I dan Pembimbing (II) Hariyanto, SE., M.M

Kata Kunci: *Pengaruh, Memilih, Pembiayaan Mikro.*

Latar belakang penelitian ini adalah masyarakat yang ingin membuka usaha baru atau memperluas usaha kalangan kecil, kalangan menengah maupun kalangan atas. Dengan ini produk pembiayaan mikro iB di Bank BRI Syariah Kantor Cabang Teluk Dalam menjadi peluang untuk para nasabahnya demi mengembangkan usahanya. Ada beberapa faktor yang memengaruhi para nasabah memilih pembiayaan mikro iB di PT Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Teluk Dalam Soetoyo S yaitu : pelayanan, promosi dan margin.

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan pengaruh dari variabel faktor pelayanan, promosi dan margin sebagai variabel independen, terhadap keputusan penggunaan pembiayaan sebagai variabel dependen. Dengan rumusan masalah apakah faktor pelayanan, promosi, dan margin berpengaruh secara simultan dan parsial terhadap keputusan penggunaan pembiayaan mikro iB, dan variabel manakah yang paling dominan memengaruhi keputusan nasabah menggunakan pembiayaan mikro iB.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan yang bersifat kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah yang menggunakan pembiayaan mikro iB di Bank BRI Syariah KCP Teluk Dalam Soetoyo S. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 71 responden nasabah pembiayaan

mikro iB. Alat analisis yang di gunakan untuk menguji pengaruh adalah analisis regresi linear berganda.

Berdasarkan hasil uji secara simultan (uji f) variabel pelayanan, promosi, dan margin berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan penggunaan pembiayaan mikro iB dengan nilai $f_{hitung} > f_{tabel}$ ($28,824 > 2,74$), dan secara parsial (uji t) variabel pelayanan dan promosi tidak terdapat pengaruh yang signifikan terhadap keputusan penggunaan pembiayaan mikro iB dikarenakan ada faktor lain yang tidak diketahui oleh peneliti. Sedangkan variabel margin terdapat pengaruh yang signifikan terhadap keputusan penggunaan pembiayaan mikro iB dengan nilai t_{hitung} (4,186) > nilai t_{tabel} (1,996). Variabel yang dominan memengaruhi keputusan nasabah menggunakan pembiayaan mikro iB dapat dilihat dari *Standardized Coefficients Beta* tertinggi yaitu faktor margin (X3) sebesar 4,468.

MOTTO

“ Jadilah yang terbaik untuk siapapun itu. Kita tidak pernah tau apakah kita yang akan pergi, atau mereka yang di sekeliling kita. Hanya saja, tinggalkanlah cerita manis untuk dikenang. Karena tidak semua pergi di iringi dengan pamit, maka hargailah waktu setiap detik”.

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillahilabbil'alamin ku panjatkan kepada Allah SWT. Karena berkat rahmat dan karunia-Nya lah skripsi ini dapat terselesaikan. Saya persembahkan dengan segenap kasih sayang dan doa, karya yang sederhana ini untuk:

Ayah, ibu dan adik tercinta,

Teman seperjuangan angkatan 2016 khususnya lokal B Perbankan Syariah,
Sahabat dan orang terdekat saya yang selalu memberi doa, dukungan, semangat dan kasih sayang yang tulus dan tiada ternilai.

Terima kasih

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sla'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	h}a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	z\al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas

غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	We
ه	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُّوس	Ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَة	Ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مَكْتَبَة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المَكْتَبَة الْجَمِيلَة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
-------------------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

	Fathah	Ditulis	A
	Kasrah	Ditulis	I
	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yantjiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدور	ditulis ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	Ai <i>Ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	Au <i>wa fir'auna z}i al- auta>d</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلُقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصباح	Ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساورة	Ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Izla asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada baginda Nabi Muhammad Saw., keluarga, sahabat dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Terlepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur karena telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Faktor - Faktor Yang Memengaruhi Nasabah Dalam Memilih Pembiayaan Mikro iB di PT. Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Teluk Dalam Soetoyo S” sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya karena telah mendapat banyak dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan lainnya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan sepenuh hati penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin
2. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.S.I dan Yusuf Asyahri, S.E.,M.E, selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Dra. Hj. Nurwahidah, M.H.I selaku pembimbing I dan Bapak Hariyanto, SE., M.M selaku pembimbing II yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Kepala perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin serta seluruh staff yang telah memberikan pelayanan dan peminjaman buku yang diperlukan untuk menyusun skripsi saya.
6. Kepala bagian tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta staff yang telah memberikan pelayanan yang baik untuk memudahkan penulis dalam hal urusan administrasi mengenai penelitian ini.
7. Bank BRI Syariah Kantor Cabang yang telah memberikan izin kepada saya untuk melakukan riset/penelitian di salah satu Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Teluk Dalam Soetoyo S.
8. Kedua orang tua dan adik saya yang selalu senantiasa mendoakan, membimbing dan memberi dukungan kepada saya dengan tulus dan sabar sehingga saya bisa menyelesaikan tugas akhir saya dengan baik.
9. Teman – teman dan sahabat saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terima kasih karena telah memberikan semangat, meluangkan waktu dan mendukung saya dalam mengerjakan tugas akhir ini serta terima kasih atas kebahagiaan dan kenangan yang telah kalian ukir selama di masa perkuliahan.

Semoga Allah Swt., membalas segala kebaikan kepada bapak, ibu dan kita semua. Akhir kata penulis berharap ampunan dan ridha dari Allah Swt., semoga

karya penulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah ilmu pengetahuan yang berlimpah, Amin.

Banjarmasin, 22 Agustus 2020

Penulis

Raihanah

DAFTAR ISI

HALAMAN DEPAN.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	ix
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Signifikan Penelitian	6
E. Definisi Operasional.....	8
F. Kajian Pustaka	9
G. Kerangka Pemikiran	12
H. Hipotesis Penelitian.....	13
I. Sistematika Penulisan.....	14
BAB II TEORI TENTANG PEMBIAYAAN, PELAYANAN, PROMOSI, DAN MARGIN.....	16

A. Pengertian Pembiayaan.....	16
B. Akad Pembiayaan Murabahah.....	17
C. Dasar Hukum Murabahah.....	21
D. Rukun dan Syarat Jual Beli Murabahah	22
E. Fungsi Pembiayaan.....	22
F. Penilaian dan Prosedur Pembiayaan.....	23
G. Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Pelayanan.....	24
1. Pelayanan	24
2. Promosi	30
3. Margin	33
BAB III METODE PENELITIAN	37
A. Jenis, Pendekatan dan Lokasi Penelitian.....	37
B. Populasi dan Sampel	38
C. Data dan Sumber Data.....	39
D. Teknik Pengumpulan Data	40
E. Desain Pengukuran.....	41
F. Variabel Penelitian	41
G. Teknik Pengumpulan dan Analisis Data	43
BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA.....	49
A. Profil BRI Syariah	49
1. Sejarah BRI Syariah	49
2. Visi dan Misi	50
B. Penyajian Data.....	51
1. Karakteristik Responden	51
2. Analisis Deskripsi Variabel.....	52
C. Analisis Data	76
1. Uji Validitas.....	76
2. Uji Reliabilitas.....	78
3. Uji Asumsi Klasik	79
a. Uji Normalitas	79

b. Uji Heterokedastisitas.....	82
c. Uji Multikolinearitas	83
4. Uji Regresi Linear Berganda	84
5. Uji Hipotesis	86
a. Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>).....	86
b. Uji F (Simultan).....	88
c. Uji T (Parsial)	89
6. Uji Hipotesis Pengaruh Dominan.....	92
D. Pembahasan	93
BAB V PENUTUP.....	100
A. Kesimpulan.....	100
B. Saran	101
 DAFTAR PUSTAKA	
 LAMPIRAN – LAMPIRAN	
 DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel I Skor Pernyataan.....	41
Tabel II Instrumen Penelitian.....	42
Tabel III Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	51
Tabel IV Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	52
Tabel V Sarana dan prasarana yang ada dibank BRI Syariah KCP Teluk Dalam sangat memadai serta gedung yang bersih	53
Tabel VI Mendengarkan keluhan dan permintaan nasabah dengan baik.....	53
Tabel VII Pegawai memberi rasa empati pada nasabahnya.....	54
Tabel VIII Bertanggung jawab dalam menyampaikan prosedur dan proses saat akad berlangsung	55
Tabel IX Ramah dalam menjelaskan persyaratan serta cepat dan tanggap dalam melakukan akad	55
Tabel X Terpercaya dan bertanggung jawab terhadap keamanan jaminan nasabah..	56
Tabel XI Jawaban responden terhadap dimensi pelayanan	57
Tabel XII Nasabah tertarik dengan brosur yang dibagikan oleh pegawai marketing	58
Tabel XIII Nasabah mengetahui adanya pembiayaan mikro iB dari kerabat sendiri maupun tetangganya	59
Tabel XIV Cicilan yang ringan membuat nasabah tertarik untuk mengambil pembiayaan mikro iB di Bank BRI Syariah KCP Teluk Dalam.....	60
Tabel XV Pegawai bank jujur dalam menyampaikan produk pembiayaannya	60
Tabel XVI Tidak terdapat unsur promosi yang palsu	61
Tabel XVII Nasabah rela dengan laba/keuntungan yang kecil.....	62
Tabel XVIII Jawaban responden terhadap dimensi promosi	62
Tabel XIX Aspek syariah yang tanpa bunga sehingga nasaba tertarik untuk menggunakan produk mikro iB di Bank BRI Syariah KCP Teluk Dalam	64

Tabel XX Margin yang ditetapkan pihak bank tidak memberatkan nasabah	65
Tabel XXI Harga jual yang ditetapkan memiliki karakteristik yang berbeda dengan pembiayaan konvensional	65
Tabel XXII Presentase margin keuntungan didasarkan pada kesepakatan awal antara nasabah dan pihak bank.....	66
Tabel XXIII Tidak ada unsur keraguan atas margin keuntungan	67
Tabel XXIV Saat akad telah disepakati maka besar labanya tidak akad berubah	67
Tabel XXV Jawaban responden terhadap dimensi margin.....	68
Tabel XXVI Nasabah menggunakan pembiayaan mikro iB karena prosedur dan prosesnya sesuai dengan syariat Islam.....	70
Tabel XXVII Nasabah menggunakan produk pembiayaan mikro iB karena tidak ada unsur riba didalamnya	70
Tabel XXVIII Nasabah yakin setiap melakukan akad di bank syariah dilakukan secara adil dan jujur	71
Tabel XXIX Nasabah menggunakan pembiayaan mikro iB karena membantu dalam meningkatkan usahanya	72
Tabel XXX Nasabah mengajukan pembiayaan mikro iB karena sesuai dengan usaha yang dijalankan	72
Tabel XXXI Nasabah merasa puas dengan produk pembiayaan di Bank BRI Syariah KCP Teluk Dalam.....	73
Tabel XXXII Jawaban responden terhadap dimensi keputusan nasabah menggunakan produk mikro iB	74
Tabel XXXIII Hasil Uji Validitas.....	77
Tabel XXXIV Hasil Uji Reliabilitas.....	78
Tabel XXXV Hasil Uji Normalitas.....	79
Tabel XXXVI Hasil Uji Heterokedastisitas.....	82
Tabel XXXVII Hasil Uji Multikolinearitas	83
Tabel XXXVIII Hasil Uji Regresi Linear Berganda	84
Tabel XXXIX Hasil Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R)	86

Tabel XL Hasil Tabulasi Interpretasi Nilai r.....	87
Tabel XLI Hasil Uji F (Simultan)	88
Tabel XLII Hasil Uji T (Parsial)	90
Tabel XLIII Hasil Uji Dominan.....	92

DAFTAR GAMBAR

Gambar I Kerangka Pemikiran	12
Gambar II Uji Histogram	81
Gambar III Uji P-Plot.....	81