

**PERILAKU NASABAH DALAM PEMANFAATAN PEMBIAYAAN
PAKET MASA DEPAN BTPN SYARIAH CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH:
MAIMUNAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2019 M/1440 H**

**PERILAKU NASABAH DALAM PEMANFAATAN PEMBIAYAAN
PAKET MASA DEPAN BTPN SYARIAH CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar
Sarjana Ekonomi**

**Oleh
MAIMUNAH
1501160177**

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

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini;

Nama : Maimunah
NIM : 1501160177
Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Banjarmasin, April 2019

Yang membuat pernyataan



MAIMUNAH
1501160177

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Perilaku Nasabah dalam Pemanfaatan Pembiayaan Paket Masa Depan BTPN Syariah Cabang Banjarmasin

Ditulis Oleh : Maimunah
NIM : 1501160177
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Jurusan : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2018/2019
Tempat dan Tanggal Lahir : Banjarmasin, 31 Desember 1997
Alamat : Jalan H. Djok Mentaya No. 08 Rt/Rw 001 Kel. Kertak Baru Ilir

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

Banjarmasin, April 2019

Pembimbing I



Dra. Naimah, MH
NIP. 196705211994032002

Pembimbing II



Yulia Hafidza, M.EI
NIP. 197907242005012014

Mengetahui:
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: **“Perilaku Nasabah dalam Pemanfaatan Pembiayaan Paket Masa Depan BTPN Syariah Cabang Banjarmasin”**. Ditulis oleh Maimunah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 22 April 2019

dan dinyatakan **LULUS** dengan predikat: **A+ (90,1)**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Tim Penguji

Nama

Tanda Tangan

1. Dra. Hj. Naimah, M.H.
(Ketua)

1.

2. Pati Matu Jahra, S.Ag., MSI.
(Anggota)

2.

3. Yulia Hafizah, S. HI., M.El.
(Anggota)

3.

4. Yusuf Asyahri, S.E., M.E.
(Anggota)

4.

ABSTRAK

Maimunah, 2019. “*Perilaku Nasabah dalam Pemanfaatan Pembiayaan Paket Masa Depan BTPN Syariah Cabang Banjarmasin*”. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dra. Hj. Naimah, MH, (II) Yulia Hafizah, S.HI., M.EI

Kata Kunci: Perilaku, Pemanfaatan, Pembiayaan

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh hasil pengamatan penulis terhadap perilaku nasabah dalam pemanfaatan pembiayaan Paket Masa Depan BTPN Syariah Cabang Banjarmasin. Peneliti menilai nasabah pembiayaan tersebut memanfaatkan tidak sesuai dengan tujuan. Hal ini salah satu faktor pembiayaan macet yang berakibat gagal bayar.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui gambaran perilaku nasabah dalam pemanfaatan pembiayaan Paket Masa Depan dan mengetahui faktor yang melatarbelakangi nasabah dalam pemanfaatan pembiayaan Paket Masa Depan BTPN Syariah Cabang Banjarmasin.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) yang menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif dengan tinjauan sosiologi ekonomi dengan lokasi penelitian di Wisma MMS Banjarmasin Tengah Jalan Rawa Sari 12 No. 84 dan tiga lokasi penelitian di rumah salah satu nasabah kelompok pembiayaan yang berada di Jalan Sutoyo S Gg. Darul Mutaqin, Jalan Melayu Laut dan Jalan Sungai Mesa Gg. Dua. Sumber data informan terdiri dari pihak bank dan nasabah kelompok pembiayaan Paket Masa Depan BTPN Syariah MMS Banjarmasin Tengah. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara dengan menggunakan *purposive sampling* dan *snowball sampling*. Setelah data terkumpul maka data dirangkum, memilih hal-hal pokok dengan reduksi data setelah itu dilakukan penyajian data dan yang terakhir penarikan kesimpulan dengan *conclusion drawing/verification*.

Hasil penelitian ini menunjukkan perilaku nasabah dalam pemanfaatan pembiayaan Paket Masa Depan masih ada saja yang menggunakannya tidak sesuai dengan tujuan yakni menggunakan secara konsumtif, namun di sisi lain ada nasabah yang memanfaatkan pembiayaan tersebut sesuai dengan tujuan yang bersifat produktif hingga merasakan perkembangan usaha yang signifikan, Faktor yang melatarbelakangi nasabah dalam pemanfaatan pembiayaan produktif berhubungan dengan kekuatan faktor psikologi (faktor pengalaman belajar, faktor kepribadian, faktor sikap dan keyakinan serta faktor konsep diri/*self-concept*), Sedangkan pemanfaatan secara konsumtif berhubungan dengan kekuatan sosial budaya (faktor keluarga) dan kekuatan psikologi (faktor keyakinan).

MOSTO

وَعَسَىٰ أَنْ تَكْرَهُوا شَيْئًا وَهُوَ خَيْرٌ لَّكُمْ وَعَسَىٰ أَنْ تُحِبُّوا شَيْئًا وَهُوَ شَرٌّ لَّكُمْ

وَاللَّهُ يَعْلَمُ وَأَنْتُمْ لَا تَعْلَمُونَ ﴿٢١٦﴾

“Boleh Jadi kamu membenci sesuatu, Padahal ia Amat baik bagimu, dan boleh Jadi (pula) kamu menyukai sesuatu, Padahal ia Amat buruk bagimu; Allah mengetahui, sedang kamu tidak mengetahui.” (Q.S Al Baqarah: 216)

KATA PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah Azza wa Jalla yang telah memberikan karunia yang melimpah dari umur, ilmu, rezeki dan banyak hal yang telah penulis rasakan dan dapatkan.

Shalawat dan salam tercurah kepada Nabi Muhammad saw yang telah membimbing umatnya hingga menuju jalan yang lurus menuju ridha Allah swt.

Terimakasih kepada orang tuaku tercinta, Abah dan Mama...

H. Haderi & Siti Aisyah

yang telah membesarkan dan membimbing hingga penulis dapat menuntut ilmu setinggi-tingginya sampai sekarang.

Terimakasih Untuk para sahabatku yang tidak bisa aku sebutkan namanya satu persatu. Serta para keluarga besarku yang telah mendukungku.

Terimakasih kepada dua orang sosok dosen pembimbing yang membimbing seperti orang tua sendiri karena dorongan beliaulah penulis dapat menyelesaikan tulisan ini dengan tepat waktu.

Terimakasih untuk para guru dan dosen yang sudah memberikan dan menyampaikan ilmunya dengan tulus dan ikhlas.

Terimakasih juga untuk teman-teman seperjuangan dari awal masuk kuliah teman-teman di Lokal GPS 2015, Lokal C 2015 dan Lokal B 2015.

Serta untuk teman-teman yang di fakultas, khususnya teman dari jurusan Perbankan Syariah angkatan 2015, terimakasih sudah memberikan masukan dan saran selama pembuatan skripsi ini berlangsung. Mudah-mudahan perjuangan kita selama masa kuliah ini tidak sia-sia dan tercapai semua yang dicita-citakan. Amiin...

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Fenom konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Sesuai dengan Lampiran Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543 b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	Š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa'	Ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal		zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	Š	es (dengan titik di bawah)

ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa'	Ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Ghain	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	Wau	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>muta'qqin</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

3. Ta'marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak dapat diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salad, zakat dan sebagainya, kecuali dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaanya kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة لأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā‘</i>
--------------	---------	---------------------------

b) Apabila ta’ marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fitri</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek

ـ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
َ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

5. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif جا هلية	-	Ditulis	<i>ā - jāhiliyyah</i>
2.	Fathah+ ya’mati يسعى	-	Ditulis	<i>ā- yas‘ā</i>
3.	Kasrah + ya’mati كريم	-	Ditulis	<i>I - karim</i>
4.	Dammah + wawu mati فروض	-	Ditulis	<i>û - furud</i>

6. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya’ mati بينكم	-	Ditulis	<i>ai- Bainakum</i>
2.	Fathah + wawu mati قول		Ditulis	<i>au- Qaulun</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعْدَة	Ditulis	<i>u'iddah</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata sandang alif + lam

a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b) Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al”nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawī al-furud</i> atau <i>Ẓawil furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين الصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا ومولانا محمد وعلى آله وأصحابه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين. اما بعد

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah swt. karena atas berkat rahmat serta karunia-Nya peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Perilaku Nasabah dalam Pemanfaatan Pembiayaan Paket Masa Depan BTPN Syariah Cabang Banjarmasin”. Shalawat dan salam juga peneliti haturkan kepada suri tauladan terbaik umat Nabi Muhammad saw. Beserta para sahabat, kerabat serta orang-orang yang istiqamah mengikuti petunjuknya hingga akhir zaman.

Dalam kesempatan ini tidak ada kata yang tertulis selain ungkapan rasa terima kasih yang mendalam atas segala bantuan, bimbingan serta perhatian yang diberikan kepada peneliti selama pembuatan skripsi ini. Ucapan terima kasih ini terutama peneliti haturkan kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang berkenan menerima dan menyetujui judul skripsi ini.
2. Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.Si selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Ibu Dra. Hj.Naimah, M.H. Selaku dosen pembimbing I dan Ibu Yulia Hafizah, M.E.I . Selaku dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan koreksi dan pengarahan yang berharga sekali dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Seluruh dosen yang telah berjasa dalam memberikan pengetahuan, mendidik, dan membimbing peneliti, baik selama perkuliahan maupun sampai penyusunan skripsi ini selesai.
5. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Pengelola Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
6. Kepala Bagian Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan pelayanan yang baik sehingga memudahkan peneliti dalam segala hal administrasi yang peneliti perlukan.
7. Pimpinan, Manajer, Marketing dan Nasabah BTPN Syariah Cabang Banjarmasin khususnya MMS Banjarmasin Tengah yang telah memberikan izin penelitian serta data yang diperlukan demi terselesaikannya skripsi ini.
8. Semua pihak yang memberikan bantuan dan motivasi yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Akhirnya peneliti berharap agar skripsi ini bermanfaat untuk kita semua dan atas segala bantuan dan bimbingan tersebut peneliti berdo'a semoga Allah swt.berkenan membalasnya dengan ganjaran pahala yang berlipat ganda. *Aamiin yaa Rabbal 'alamin.*

Banjarmasin, April 2019

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITRASI ARAB-INDONESIA.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Signifikansi Penelitian.....	8
E. Definisi Operasional.....	10
F. Kajian Pustaka.....	12
G. Sistematika Penulisan.....	13
BAB II PERILAKU NASABAH DALAM PEMANFAATAN PEMBIAYAAN	16
A. Teori Konsumen.....	16
1. Pengertian Konsumen	16
2. Prinsip Dasar Konsumsi	16
B. Perilaku Konsumen	19
1. Pengertian Perilaku Konsumen	19
2. Perilaku Konsumsi Islam	26
3. Teori-teori Perilaku Konsumen.....	29
4. Pendekatan dalam Meneliti Perilaku Konsumen	31

5. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen.....	32
C. Pembiayaan	39
1. Pengertian Pembiayaan	39
2. Tujuan Pembiayaan	42
3. Fungsi Pembiayaan	44
4. Jenis-jenis Pembiayaan	48
5. Pengertian <i>Wakalah</i>	51
6. Pengertian <i>Murabahah</i>	53
BAB III METODE PENELITIAN	57
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	57
B. Lokasi Penelitian	58
C. Data dan Sumber Data.....	59
D. Teknik Pengumpulan Data	59
E. Analisis Data	62
F. Tahapan Penelitian	63
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA.....	65
A. Penyajian Data.....	65
1. Gambaran Umum Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah Cabang Banjarmasin	65
2. Bentuk Pembiayaan Paket Masa Depan Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah Cabang Banjarmasin	75
3. Prosedur Pembiayaan Paket Masa Depan Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah Cabang Banjarmasin	81
4. Identitas Informan	84
5. Deskripsi Perilaku dan Faktor yang Melatarbelakangi Nasabah dalam Memanfaatkan Pembiayaan Paket Masa Depan	86
B. Analisis Data	101
1. Analisis Perilaku Nasabah dalam Pemanfaatan Pembiayaan Paket Masa Depan Bank Tabungan Pensiunan Nasional Cabang Banjarmasin	101
2. Analisis Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Nasabah dalam Pemanfaatan Pembiayaan Paket Masa Depan BTPN Syariah Cabang Banjarmasin.....	108
BAB V PENUTUP	111
A. Simpulan.....	111
B. Saran.....	112
DAFTAR PUSTAKA	114
LAMPIRAN.....	119
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	123

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Identitas Informan.....	85
Tabel 4.2 Kelompok Pembiayaan Informan	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Pembiayaan Bank Syariah.....	48
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BTPN Syariah MMS Banjarmasin Tengah.....	71
Gambar 4.2 Struktur Organisasi BTPN Syariah	72