

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PERILAKU NASABAH
PADA PEMBIAYAAN AKAD *MURĀBAHĀH BIL WAKĀLAH*
DI PT. BANK BRISYARIAH KANTOR CABANG
BANJARMASIN AHMAD YANI**

SKRIPSI

**OLEH
ZAILANI**



**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2016 M/1437 H**

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Faktor-faktor yang memengaruhi perilaku nasabah pada pembiayaan akad *murābahah bil wakālah* di PT. Bank BRISyariah Kantor Cabang Banjarmasin
Ahmad Yani

Ditulis oleh : Zailani

NIM : 1201160388

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Jurusan : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2015/2016


Tempat dan tanggal lahir : Pulang Pisau, 29 Oktober 1993

Alamat : Jl. A. Yani Km. 8.200 Manarap

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

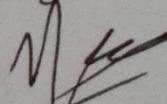
Banjarmasin, 18 Juni 2016

Pembimbing I,



H. Badrian. M. Ag
NIP. 197307171997031002

Pembimbing II



Farihatni Mulyati, S.Ag, M.HI
NIP. 197011131989032004

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Antasari Banjarmasin,



Rahman Helmi, S.Ag., MSI
NIP. 197405081999031002

PENGESAHAN


Skripsi yang berjudul: "Faktor-faktor yang Memengaruhi Perilaku Nasabah pada Pembiayaan Akad *Murābahah Bil Wakālah* di PT. Bank BRISyariah Kantor Cabang Banjarmasin Ahmad Yani", ditulis oleh Zailani, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 13 Juli 2016 M / 8 Syawal 1437 H

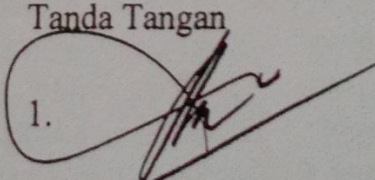
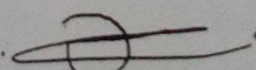
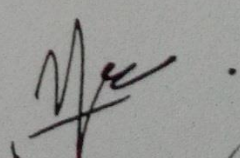
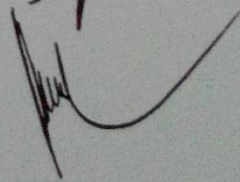
Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (Amat Baik)

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Antasari Banjarmasin



Prof. DR. H. Ahmadi Hasan, M.H.
NIP. 195804061987031001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Hj. Mashunah Hanafi, MA. (Ketua)	1. 
2. H. Badrian, M.Ag. (Anggota)	2. 
3. Farihatni Mulyati, S.Ag., MHI. (Anggota)	3. 
4. Imam Alfiannor, S.Ag., MHI. (Anggota)	4. 

MOTTO

“sungguh banyak
karunia-an tuhan
untuk manusia, tapi
tidak karunia
setanding kesuksesan
anak-anak”

*“Guru Ahmad Fahmi
ZamZam”.*

KATA PERSEMBAHAN

Assalamua'alaikum wr. Wb.

Ahamdulillah dipanjatkan setinggi-tingginya rasa syukur ke hadhrat Allah swt., dengan segala kerendahan hati dan kekurangan yang ada, serta dengan segenap rasa hormat hamba yang dhaif ini mempersembahkan sebuah karya yang sangat sederhana ini untuk yang selalu memberikan kasih sayangnya kepadaku:

✓ *Ya Allah*

Akulah orang yang jahil dalam ilmu

Betapa hal ini

Tiada lebih bodoh dari kebodohanku

Dari kehinaan yang layak

Dari kemuliaan-Mu yang marak

Semua ini tidak lepas dari rahmat-Mu ya rabb.,

✓ *Orang tua ku dan saudara kandung ku*

yang dengan penuh keikhlasan dan kesabaran

selalu mengiringi langkahku dengan do'a dan

restunya jika bukan karena kalian aku takkan pernah bisa sampai di sini

✓ *Sahabat ku*

Teman-teman ku diperbankan syariah angkatan 2012 maupun di lingkungan kampus IAIN antasari Banjarmasin telah banyak kenangan, tali persaudaraan yang kita ukir selama ini itu akan menjadi cerita hidup untuk kita semua.

✓ *Untuk semua yang telah membantuku dalam penulis skripsi ini.*

*Billahitaufiq Wal hidayah
Wassalamu'alaikum wr. Wb.*

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Fonem 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 lagi dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	S	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓa	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	Şad	S	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	T	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	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

2. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>muta' aqqidīn</i>
عدّة	Ditulis	<i>'iddah</i>

3. Tā'marbūtah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

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

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

Bila diikuti kata sandang "al" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karâmah al auliyâ'</i>
---------------	---------	---------------------------

b) Apabila ta'marbūtah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

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

4. Vokal Pendek

ـَ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ـِ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	-	Ditulis	Ā - <i>Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya'mati يسعى	-	Ditulis	Ā - <i>yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati كريم	-	Ditulis	Ī - <i>Karīm</i>
4	Dammah + wawumati فروض	-	Ditulis	Ū - <i>furūd</i>

6. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	-	Ditulis	ai - <i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati قول	-	Ditulis	Au - <i>Qaulun</i>

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

النتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartun</i>

8. Kata Sandang Alif + Lam

a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al".

القرآن	Ditulis	al-Qur'ân
القياس	Ditulis	al-Qiyās

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

السماء	Ditulis	as-Samâ
--------	---------	---------

الشمس	Ditulis	asy-Syams
-------	---------	-----------

9. Penulisan kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفرود	Ditulis	<i>Żawi al-furūd</i> atau <i>Żawil furūd</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 kehadiran Allah swt karena berkat Rahmat dan Karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat beserta salam semoga senantiasa terlimpah curahkan kepada Nabi Muhammad saw, kepada keluarganya, para sahabatnya, serta pada umatnya hingga akhir jaman, amiin.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam jenjang perkuliahan strata satu (S.1) Institut Agama Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Penulisan skripsi ini tentunya tidak lepas dari kekurangan, penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna karena semua ini didasarkan dari keterbatasan yang dimiliki penulis, sehingga penulis membutuhkan kritik dan saran yang bersifat membangun.

Dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari hambatan dan kesulitan, namun berkat bimbingan, bantuan, nasehat dan saran serta kerjasama dari berbagai pihak, khususnya pembimbing I dan II, segala hambatan tersebut akhirnya dapat diatasi dengan baik. Dalam kesempatan ini penulis dengan tulus hati mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ahmadi Hasan, M.H. selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin yang telah menyetujui serta menerima skripsi ini.
2. Bapak Rahman Helmi, S.Ag., MSI selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah yang telah memberikan banyak masukan dan motivasi dalam penulisan skripsi ini.
3. Bapak H. Badrian M.Ag selaku pembimbing I dan Ibu Farihatni Mulyati S.Ag, M.HI pembimbing II yang telah memberi petunjuk, arahan, masukan dan koreksi dalam penyusunan konsep, materi serta metode dalam pembuatan skripsi ini.
4. Para Dosen, Asisten Dosen dan Karyawan/Karyawati Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan serta bantuan selama kuliah serta dalam penulisan skripsi ini saya ucapkan terimakasih.
5. Kepada Perpustakaan Daerah Banjarmasin, Perpustakaan Pusat IAIN Antasari Banjarmasin dan Perpustakaan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, beserta seluruh karyawan yang membantu penulis dalam meminjamkan buku-buku yang diperlukan selama penyusunan skripsi ini.
6. Kepada kedua orang tua saya, yang selalu membimbing, menjaga, mendukung masih banyak jasa mereka yang tidak saya sebutkan satu persatu. Serta seluruh keluarga besar saya yang membantu saya dari segala aspek.

9. Kepada semua sahabat saya Perbankan Syariah angkatan 2012 yang tak bisa disebutkan namanya satu persatu, tanpa kalian mungkin aku tidak sanggup melewati semua ini, terima kasih atas semangat, *support* dan berbagi canda, tawa, sedih, persahabatan, kekeluargaan selama ini.

Akhir kata saya berharap Tuhan Yang Maha Esa Allah swt berkenan membalas kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu khususnya dibidang perbankan syariah.

Banjarmasin, 18 Juni 2016

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN PERSUTUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO.....	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	ix
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR GAMBAR	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Signifikansi Penelitian	11
E. Definisi Operasional.....	12
F. Kerangka Pemikiran.....	14
G. Hipotesis Penelitian.....	15
H. Kajian Pustaka.....	15
I. Sistematika Penulisan.....	18

BAB II	LANDASAN TEORI	20
	A. Pengertian Perilaku Nasabah	20
	B. Faktor-Faktor yang Memengaruhi Perilaku Nasabah	22
	C. Pengertian Perjanjian	29
	D. Perjanjian dalam Pandangan Islam	30
	E. Hukum Islam Mengenai Perjanjian.....	39
BAB III	METODE PENELITIAN.....	41
	A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	41
	B. Lokasi Penelitian	41
	C. Subjek Dan Objek Penelitian	42
	D. Populasi dan Sampel	42
	E. Data dan Sumber Data	45
	F. Teknik Pengumpulan Data.....	46
	G. Desain Pengukuran.....	46
	H. Variabel Penelitian	47
	I. Teknik Pengolahan Data	51
	J. Teknik Analisis Data.....	52
	K. Prosedur Penelitian.....	63
BAB IV	HASIL PENELITIAN	65
	A. Data Penelitian	65
	B. Pengujian Hipotesis.....	105
	C. Pembahasan.....	111
BAB V	PENUTUP.....	117
	A. Simpulan	117
	B. Saran-saran	118
	DAFTAR PUSTAKA	
	LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	

DAFTAR TABEL

No.	Uraian Hlm
1.	Gambar 1.1 Fungsi Utama Bank.....2
2.	Gambar 1.2 Kerangka Pemikiran.....14
3.	Gambar 2.1 Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Perilaku Nasabah28
4.	Tabel 2.1 Tingkatan Kelas Sosial 24
5.	Tabel 3.1 Instrumen Pengukuran47
6.	Tabel 4.1 Jumlah Laki-Laki dan Perempuan Data Responden.....68
7.	Tabel 4.2 Frekuensi Jumlah Responden68
8.	Tabel 4.3 Usia Rata-Rata Setiap Nasabah68
9.	Tabel 4.4 Frekuensi Usia Setiap Rata-Rata Nasabah.....68
10.	Tabel 4.5 Persentase Jawaban Responden Pernyataan Faktor Budaya.....70
11.	Tabel 4.6 Persentase Jawaban Responden Pernyataan Faktor Budaya71
12.	Tabel 4.7 Persentase Jawaban Responden Pernyataan Faktor Budaya.....71
13.	Tabel 4.8 Persentase Jawaban Responden Pernyataan Faktor Budaya.....72
14.	Tabel 4.9 Persentase Jawaban Responden Pernyataan Faktor Sosial73
15.	Tabel 4.10 Persentase Jawaban Responden Pernyataan Faktor Sosial74
16.	Tabel 4.11 Persentase Jawaban Responden Pernyataan Faktor Sosial74
17.	Tabel 4.12 Persentase Jawaban Responden Pernyataan Faktor Sosial75
18.	Tabel 4.13 Persentase Jawaban Responden Pernyataan Faktor Pribadi76
19.	Tabel 4.14 Persentase Jawaban Responden Pernyataan Faktor Pribadi77

20. Tabel 4.15 Persentase Jawaban Responden Pernyataan Faktor Pribadi	77
21. Tabel 4.16 Persentase Jawaban Responden Pernyataan Faktor Pribadi	78
22. Tabel 4.17 Persentase Jawaban Responden Pernyataan Faktor Psikologis	79
23. Tabel 4.18 Persentase Jawaban Responden Pernyataan Faktor Psikologis	80
24. Tabel 4.19 Persentase Jawaban Responden Pernyataan Faktor Psikologis	81
25. Tabel 4.20 Persentase Jawaban Responden Pernyataan Faktor Psikologis	81
26. Tabel 4.21 Persentase Perilaku Nasabah Ketika Melakukan Akad <i>Murabahah Bil Wakalah</i> Pada Faktor Budaya	83
27. Tabel 4.22 Persentase Perilaku Nasabah Ketika Melakukan Akad <i>Murabahah Bil Wakalah</i> Pada Faktor Sosial	83
28. Tabel 4.23 Persentase Perilaku Nasabah Ketika Melakukan Akad <i>Murabahah Bil Wakalah</i> Pada Faktor Pribadi	84
29. Tabel 4.24 Persentase Perilaku Nasabah Ketika Melakukan Akad <i>Murabahah Bil Wakalah</i> Pada Faktor Psikologis	84
30. Tabel 4.25 Jumlah Hasil Responden.....	85
31. Tabel 4.26 Hasil Uji Validitas Variabel Faktor Budaya X1	92
32. Tabel 4.27 Hasil Uji Validitas Variabel Faktor Sosial X2.....	92
33. Tabel 4.28 Hasil Uji Validitas Variabel Faktor Pribadi X3	93
34. Tabel 4.29 Hasil Uji Validitas Variabel Faktor Psikologis X4.....	93
35. Tabel 4.30 Perilaku Nasabah Ketika Melakukan Akad <i>Murabahah Bil Wakalah</i> Indikator Y	93
36. Tabel 4.31 Hasil Uji Relibilitas Instrumen Data	94

37. Tabel 4.32 Hasil Uji Normalitas Menggunakan <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i>	95
38. Tabel 4.33 Hasil Uji Normalitas Menggunakan <i>Histogram Regression Residual</i>	96
39. Tabel 4.34 Hasil Uji Normalitas Menggunakan <i>Diagram Normal P-P Plot Regression Standardized</i>	96
40. Tabel 4.35 Hasil Dari Uji Autokorelasi	97
41. Tabel 4.36 Hasil Dari Uji Heteroskedastisitas Dengan Metode <i>Glejser</i>	99
42. Tabel 4.37 Hasil Dari Uji Heteroskedastisitas Dengan Metode <i>Scatterplot</i> ...	99
43. Tabel 4.38 Hasil Uji Dari Multikolinearitas	100
44. Tabel 4.39 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	102
45. Tabel 4.40 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	103
46. Tabel 4.41 Hasil Uji Hipotesis Secara Parsial	105
47. Tabel 4.42 Hasil Uji Hipotesis Secara Simultan	110