PENGARUH PENERAPAN PRINSIP SYARIAH PADA PT. BNI SYARIAH BANJARMASIN TERHADAP TINGKAT LOYALITAS NASABAH

SKRIPSI

OLEH
KASYPIAH

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2017 M/1438 H

PENGARUH PENERAPAN PRINSIP SYARIAH PADA PT. BNI SYARIAH BANJARMASIN TERHADAP TINGKAT LOYALITAS NASABAH

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi Islam

Oleh:
Kasypiah
NIM: 1301160270

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2017 M/1438 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	:	Kasypiah
NIM	:	1301160270
Tempat/ Tgl. Lahir	:	Sungai Musang, 20 Juni 1993
Jurusan	:	Perbankan Syariah/Strata Satu (S1)
Fakultas	:	Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti 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, 21 April 2017
Yang membuat pernyataan,
Tanda tangan



Kasypiah

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul	: Pengaruh Penerapan Prinsip Syariah Pada PT. BNI Syariah Banjarmasin Terhadap Tingkat Loyalitas Nasabah
Ditulis oleh	: Kasypiah
N I M	: 1301160270
Fakultas	: Syariah dan Ekonomi Islam
Program	: Strata Satu (S-1)
Jurusan	: Perbankan Syariah
Tahun Akademik	: 2016/2017
Tempat dan Tanggal lahir	: Sungai Musang, 20 Juni 1993
Alamat	: Sungai Musang RT/RW 01 Kecamatan Aluh-Aluh Kabupaten Banjar Provinsi Kalimantan Selatan

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

Banjarmasin, 21 April 2017

Pembimbing I,	Pembimbing II,
Dra. Hj. Rusdiyah, MHI	Farihatni Mulyati, S.Ag.,MHI
NIP.19670618 199203 2 001	NIP.19701113 199803 2 004

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
UIN Antasari Banjarmasin,

RAHMAN HELMI, S.Ag, MSI
NIP. 19740508 199903 1003

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: Pengaruh Penerapan Prinsip Syariah Pada PT. BNI Syariah Banjarmasin Terhadap Tingkat Loyalitas Nasabah, ditulis oleh Kasypiah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 29 Mei 2017

Dan dinyatakan (LULUS) dengan nilai predikat: 80,3 (A)

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, MH.
NIP. 19580406 198703 1 001

Tim Penguji:

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. H. M. Hanafiah, M.Hum	1.
(Ketua)	
2. Drs. H. Muhammad Amin, MA	2.
(Anggota)	
3. Dra. Hj. Rusdiyah, MHI	3.
(Anggota)	
4. Farihatni Mulyati, S.Ag., MHI	4.

ABSTRAK

Kasypiah. 2017. *Pengaruh Penerapan Prinsip Syariah pada PT. BNI Syariah Banjarmasin terhadap Tingkat Loyalitas Nasabah*. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam. Pembimbing: (I) Dra. Hj. Rusdiyah, MHI. (II) Farihatni Mulyati, S.Ag., M.HI.

Kata kunci: Penerapan Prinsip Syariah, Tingkat Loyalitas Nasabah.

Penelitian ini dilatarbelakangi dengan adanya perkembangan kondisi ekonomi dan politik maka muncul ide pendirian bank syariah dengan prinsip syariah yang terhindar dari riba, *garar*, *maisir*, zalim, dan haram yang dijelaskan dalam UU No. 21/2008 tentang perbankan syariah. Sehingga menjadi salah satu faktor penawaran untuk nasabah agar tingkat loyalitas nasabah lebih meningkat. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah ada pengaruh penerapan prinsip syariah terhadap tingkat loyalitas nasabah serta untuk mengetahui variabel manakah yang paling dominan mempengaruhi tingkat loyalitas nasabah.

Penelitian ini menjelaskan pengaruh variabel terhindar dari Riba (X1), *Garar* (X2), *Maisir* (X3), Zalim (X4), dan Haram (X5) sebagai variabel independen, terhadap tingkat loyalitas nasabah (Y), sebagai variabel dependen. Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan yang bersifat kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah Bank BNI Syariah Banjarmasin, sedangkan sampel yang diambil dalam penelitian ini adalah 100 orang responden yang menjadi nasabah Bank BNI Syariah Banjarmasin. Alat analisis yang digunakan untuk menguji data adalah analisis regresi linier berganda dengan uji simultan (uji f) dan parsial (uji t).

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel terhindar dari Riba (X1), *Garar* (X2), *Maisir* (X3), Zalim (X4), dan Haram (X5) berpengaruh secara simultan (uji F) terhadap tingkat loyalitas nasabah. Hal ini dibuktikan dengan melihat pada nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ (16,620 > 2,31), sementara nilai sig. yang diperoleh lebih kecil dari tingkat signifikan yang ditetapkan (0,000 < 0,05) yang artinya masih dalam batas toleransi yang ditentukan. Adapun secara parsial (uji t) didapatkan dari lima variabel yang memiliki pengaruh secara signifikan ada empat variabel yaitu variabel terhindar dari riba (X1) t-hitung sebesar 2,149 dengan sig. 0,034, *maisir* (X3) t-hitung sebesar 3.003 dengan sig. 0,003, zalim (X4) t-hitung sebesar 2,006 dengan sig. 0,043, haram (X5) t-hitung sebesar 2,257 dengan sig. 0,013 dari ke empat variabel bahwa t-hitung lebih besar dari t-tabel sebesar 1,66123 dengan tingkat signifikansi lebih kecil dari 0,05. Variabel yang berpengaruh dominan dalam mempengaruhi tingkat loyalitas nasabah adalah variabel terhindar dari *maisir* (X3) hal ini dapat dilihat dari uji t dari nilai *Standardized Coefficients Beta* tertinggi yaitu variabel terhindar dari *maisir* (X3) sebesar 0,255. Dari kelima prinsip syariah yang diterapkan bank BNI Syariah Banjarmasin telah sesuai dengan prinsip syariah dan mempunyai pengaruh terhadap tingkat loyalitas nasabah sebesar 46,9% dan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain diluar penelitian.

Motto

Man jadda wa jada

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, atas rahmat dan hidayah-Mu, saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Atas ridho-Mu kupersembahkan karya yang sangat sederhana ini untuk mereka yang istimewa dalam hidupku:

Dua orang yang paling ingin aku bahagiakan di dunia ini yaitu Ayah dan Ibuku yang tidak akan terganti selamanya, terimakasih atas do'a serta dukungan yang dicurahkan selama ini yang tak mungkin bisa ku membalasnya dengan apapun hingga nafasku berhenti. Kasih yang tak pernah pilih kasih, sayang yang tak pernah berpenghalang, dan cinta yang tak pernah pudar. Mereka motivator terhebat bagiku.

Guru, pengajar, serta pembimbing,

"Dosen pengajar dan guru-guruku yang tanpa pamrih menyiramkan berbagai ilmu kepadaku, terima kasih yang tak terhingga karena telah mengajarkan banyak hal kepada kami. Berbagi pengalaman selama masa perkuliahan sampai pada penulisan skripsi ini. Membagikan ilmu yang sangat berharga dan berguna bagi kami kelak. Untuk dosen pembimbingku, terimakasih selalu membimbing dan menyemangatiku dalam menyelesaikan tugas akhir ini"

Orang-orang terdekatku,

*Sahabat seperjuanganku Ida, Lesti, Jamlau, Ilma, Indah, Latifah, Mariah, Sarah, Puah, Maumau, Indah Mutaqqinah, Imay, Maulidah, Linda, Maria, Dina, Firman, Erwan, Fauzi, Hamdi, Fadel, Ilham, Mail, Aulia, Aji, Laode .... *et al.* yang tidak bisa aku sebutkan satu per satu. Terimakasih, kalian semua ikut andil dalam penyelesaian skripsi ini. Anak-anak Perbankan Syariah 2013th, terimakasih sudah menjadi bagian dari hidupku, PS' B 2013 yang berkesan, semuanya yang kusayang dan selalu men-*supportku*. Masukan, dukungan, dan kritik kalian semoga bisa membuatku lebih baik.

Hanya kepada-Mu ya Allah , kuserahkan segala urusan, semoga engkau meridhoi jerih payah ku selama ini, dan memberikan petunjuk –Mu kepadaku untuk mencapai hari esok yang lebih cerah,,,

Amin Ya Rabbal Alamin

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba’	B	Be
ت	Ta’	T	Te
ث	Sa’	Ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Żа	Ż	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	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	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
ى	Ya’	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	*Muta’aqqidin*
عدة	Ditulis	*‘iddah*

C. Ta’ marbutah

1. Apabila dimatikan ditulis h

.

هبة	Ditulis	*Hibbah*
جزية	Ditulis	*Jizyah*

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

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

كرمة الأولياء	**Ditulis**	***Karāmah al auliyā'***

2. Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dhammah ditulis t.

زكاة الفطر	**Ditulis**	***Zakātul-fiṭri***

D. Vokal pendek

ِ	**Kasrah**	**Ditulis**	***I***
َ	**fatḥah**	**Ditulis**	***A***
ُ	**ḍammah**	**Ditulis**	**U**

E. Vokal panjang

1	**Fathah + alif** **جاهلية**	**Ditulis**	**Ā** ***Jāhiliyyah***
2	**Fathah + ya' mati** **يسعى**	**Ditulis**	**Ā** ***yas'ā***
3	**Kasrah + ya' mati** **كريم**	**Ditulis**	**Ī** ***Karīm***
4	**Dhammah + wawu mati** **فروض**	**Ditulis**	**Ū** ***Furūd***

F. Vokal rangkap

1	**Fathah + ya' mati** **بينكم**	**Ditulis**	***Ai*** ***Bainakum***
2	**Fathah + wawu mati** **قول**	**Ditulis**	***Au*** ***Qaulun***

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

أأنتم	**Ditulis**	***A'antum***
أعدت	**Ditulis**	***U'iddat***
لئن شكرتم	**Ditulis**	***La'in syakartum***

H. Kata sandang alif + lam

1. Apabila diikuti huruf qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al"

القرأن	**Ditulis**	***al-qur'ān***
القياس	**Ditulis**	***al-qiyās***

2. Apabila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf "al" nya.

السماء	**Ditulis**	***as-samā***
الشمس	**Ditulis**	***asy-syams***

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	**Ditulis**	***żawī al-furūd***
أهل السنة	**Ditulis**	***ahl as-Sunnah***

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللهِ الرَّ حْمَنِ الرَّ حِيْمِ

اَلْحَمْدُلِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِيْنَ وَالصَّلاَةُوَالسَّلاَمُ عَلَى اَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ

وَالْمُرْسَلِيْنَ سَيْدِنَامُحَمَّدٍوَعَلَى اَلِهِ وَصَحْبِهِ اَجْمَعِيْنَ، اَ مَّا بَعْدُ

Puji syukur kehadirat Allah SWT, penguasa alam semesta karena segala rahmat, taufiq dan hidayah-Nya. Tak lupa kita panjatkan shalawat dan salam kepada Nabi besar Muhammad saw, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul "Pengaruh Penerapan Prinsip Syariah Pada PT. BNI Syariah Banjarmasin Terhadap Tingkat Loyalitas Nasabah". Penulisan skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan program Strata Satu/S1 pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam di Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan skripsi ini dapat selesai berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin Bapak Prof. Dr. Ahmadi Hasan, MH yang telah menerima dan menyetujui judul skripsi ini.
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Bapak Rahman Helmi, S.Ag, MSI, yang telah memberikan arahan serta masukan dalam menyelesaikan skripsi ini yang sesuai dengan pengembangan jurusan tersebut.

3. Ibu Dra. Hj. Rusdiyah, MHI selaku pembimbing I dan Ibu Farihatni Mulyati, S.Ag., MHI selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan petunjuk serta koreksi dalam penulisan skripsi ini.
4. Para Dosen maupun Asisten Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin yang selama ini memberikan ilmu dan pendidikan kepada penulis sampai penulis dapat menyelesaikan studi di Fakultas ini.
5. Pihak Bank BNI Syariah Banjarmasin yang telah memberikan kemudahan dalam melakukan penelitian, sehingga terbentuklah sebuah karya tulis ilmiah dalam bentuk skripsi.
6. Kepala Perpustakaan dan Staf Perpustakaan UIN Antasari, Perpustakaan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari dan Perpustakaan Daerah Kalimantan Selatan yang telah memberikan layanan yang baik bagi peneliti dalam mendapatkan buku-buku yang diperlukan.
7. Berbagai pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis, baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.

Semoga semua bantuan yang diberikan mendapat ganjaran di sisi Allah SWT. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya. *Amin Ya Rabbal 'alamin.*

Banjarmasin, 21 April 2017

Kasypiah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN ii

HALAMAN PERSETUJUAN iii

HALAMAN PENGESAHAN iv

ABSTRAK v

MOTTO vi

KATA PERSEMBAHAN vii

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN ix

KATA PENGANTAR xiii

DAFTAR ISI xv

DAFTAR TABEL xvii

DAFTAR GAMBAR xix

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah 1
B. Rumusan Masalah 8
C. Tujuan Penelitian 8
D. Signifikansi Penelitian 8
E. Definisi Operasional 9
F. Tinjauan Pustaka 10
G. Kerangka Pemikiran 13
H. Hipotesis Penelitian 14
I. Sistematika Penulisan 14

BAB II TEORI PRINSIP SYARIAH DALAM EKONOMI SYARIAH

A. Regulasi Perbankan Syariah 16
B. Prinsip Syariah dalam Ekonomi Syariah 19
C. Pelarangan Riba, *Garar*, *Maisir*, Zalim, dan Haram 21
D. Pengertian Loyalitas 39
E. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Loyalitas..... 43

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis, Sifat dan Lokasi Penelitian 46
B. Subjek dan Objek Penelitian..... 46
C. Populasi dan Sampel..... 47
D. Jenis Data dan Sumber Data 49
E. Variabel Penelitian..... 49
F. Skala Pengukuran Variabel..... 50
G. Instrumen Penelitian 51
H. Teknik Pengumpulan Data 52
I. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data 53
J. Analisis Data..... 54
K. Tahapan Penelitian..... 60

BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA

A. Penyajian Data 63
B. Analisis Data..... 78
1. Uji Validitas..... 78
2. Uji Reliabilitas 80
3. Uji Asumsi Klasik..... 81
4. Analisis Regresi Linier Berganda 88
5. Uji Koefisien Determinasi..... 91
6. Uji F (uji simultan)..... 92
7. Uji t (uji parsial)..... 92
8. Uji Varibel Dominan..... 95
C. Pembahasan..... 95

BAB V PENUTUP

A. Simpulan 102
B. Saran 103

DAFTAR PUSTAKA 104

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

1. Tabel 3.1 Instrumen Penelitian 51
2. Tabel 4.1 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 63
3. Tabel 4.2 Data Responden Berdasarkan Umur 64
4. Tabel 4.3 Data Responden Berdasarkan Status Pekerjaan 64
5. Tabel 4.4 Data Responden Berdasarkan Pendapatan Perbulan 65
6. Tabel 4.5 Data Responden Berdasarkan Pengeluaran Perbulan 66
7. Tabel 4.6 Tidak Menerapkan Riba 67
8. Tabel 4.7 Akad Kerjasama Sebagai Pengganti Bunga. 68
9. Tabel 4.8 Memberi atau Mengambil Keuntungan Sesuai Syariah. 68
10. Tabel 4.9 Tidak Mensyaratkan Mengembalikan Dana Melebihi Pokok Pinjaman 69
11. Tabel 4.10 Jelas dalam Setiap Transaksinya. 70
12. Tabel 4.11 Tidak Melakukan Penipuan dalam Usahanya. 70
13. Tabel 4.12 Tidak Melakukan Perjudian. 71
14. Tabel 4.13 Melakukan Usaha sesuai Syariah untuk Mendapatkan Keuntunga 72
15. Tabel 4.14 Jelas dalam Memberikan Informasi. 72
16. Tabel 4.15 Bertindak Adil dalam Melayani. 73
17. Tabel 4.16 Tidak Memperjualbelikan Barang/Objek yang Haram. 74
18. Tabel 4.17 Selalu Memperjualbelikan Barang/Objek yang Halal. 74
19. Tabel 4.18 Loyal karena Bebas Riba. 75
20. Tabel 4.19 Loyal karena Jelas dalam Transaksinya. 76
21. Tabel 4.20 Loyal karena Usahanya sesuai Syariah. 76
22. Tabel 4.21 Loyal karena Jelas dalam Memberikan Informasi. 77
23. Tabel 4.22 Loyal karena Barang/Objek yang Diperjualbelikan Halal. 78
24. Tabel 4.23 Hasil Uji Validitas Instrumen Data 79
25. Tabel 4.24 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Riba 80
26. Tabel 4.25 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Garar 80
27. Tabel 4.26 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Maisir 81
28. 4.27 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Zalim 81

29. Tabel 4.28 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Haram 81
30. Tabel 4.29 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Loyalitas 81
31. Tabel 4.30 Hasil Uji Normalitas 82
32. Tabel 4.34 Hasil Uji Multikolinieritas 85
33. Tabel 4.28 Hasil Uji Autokorelasi 87
34. Tabel 4.29 Regresi Linier Berganda 89
35. Tabel 4.30 Hasil Uji Koefisien Determinasi 91
36. Tabel 4.31 Hasil Uji F 92
37. Tabel 4.32 Hasil Uji T 93

DAFTAR GAMBAR

1. Gambar 1.1 Instrumen Penelitian..... 13
2. Gambar 4.1 Hasil Uji Histogram 84
3. Gambar 4.2 Hasil Uji p plot..... 84
4. Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas 86