

**PENGARUH RELIGIUSITAS, PENGETAHUAN, DAN BAGI
HASIL TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MELAKUKAN
PEMBIAYAAN DI BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG
PALEMBANG**



Oleh :

TENI JULISTIN

NIM : 1656300258

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Uin Raden Fatah
untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (S. E)

**PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN FATAH
PALEMBANG
2020**



**PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Prof. KH. Zainal Abidin Fikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

Formulir E.4

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH

Judul Skripsi : Teni Julistin

Nim/Program Studi : 1656300258 / S1 Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan, dan Bagi Hasil Terhadap Keputusan Nasabah Melakukan Pembiayaan di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Palembang

Telah diterima dalam ujian munaqasyah pada tanggal

PANITIA UJIAN SKRIPSI

Tanggal Pembimbing Utama : Muhammad Rusdi, S.E., M.Sc

t.t :

Tanggal Pembimbing Kedua : Muhammad Iqbal, S.H., M.E

t.t: labour

Tanggal Pengujii Utama : Dr. Abdullah Syahab, M.H.I.

tt: 

Tangal Pengujii Kedua : Lemiyana S.E. M.S.I

t.t : ~~NFM~~ - y -

Tanggal Ketua : Dr. Chandra Zaky Maulana, MM

t.t : 

Tanggal Sekretaris : Dian Pertiwi, S.E., M.S.I

t.t:

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Teni Julistin
NIM : 1656300258
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : S1 Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan dan Bagi Hasil Terhadap Keputusan Nasabah Melakukan Pembiayaan di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Palembang

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib yang berlaku di UIN Raden Fatah Palembang.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tidak dipaksa oleh pihak manapun.

Palembang, 25 September 2020

Saya yang menyatakan



Teni Julistin

NIM. 1656300258



**UIN RADEN FATAH PALEMBANG
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Prof. KH. Zainal Abidin Fikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

PENGESAHAN

Skripsi berjudul : Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan dan Bagi Hasil terhadap Keputusan Nasabah Melakukan Pembiayaan di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Palembang

Ditulis Oleh : Teni Julistin

NIM : 1656300258

Telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi

Palembang, November 2020

Dekan



Dr. Heri Junaidi, M.A.
NIP. 196901241998031006



KEMENTERIAN AGAMA
UIN RADEN FATAH PALEMBANG
PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat : Jl. Prof. KH. Zainal Abidin Fikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

Formulir C.2

NOTA DINAS

Kepada Yth.,
Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam
UIN Raden Fatah
Palembang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan Bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah skripsi berjudul :

Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan dan Bagi Hasil terhadap Keputusan Nasabah Melakukan Pembiayaan di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Palembang

Yang ditulis oleh:

Nama : Teni Julistin
NIM : 1656300258
Program : S1 Perbankan Syariah

Saya berpendapat bahwa Skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk diujikan dalam ujian *Komprehensif* dan ujian *Munaqosyah* ujian skripsi.

Wassalamu'alaikum.

Palembang, 7 Juli 2020

Pembimbing Utama

Muhammad Rusdi, SE., M.Sc
NIP.197001302006041001

Pembimbing Kedua

Muhammad Iqbal SH., M.E
NIDN.198910312019031007

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO:

“Segala puji bagi Allah dalam setiap keadaan”

“boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal ia amat baik bagimu, dan boleh jadi (pula) kamu menyukai sesuatu, padahal ia amat buruk bagimu. Allah maha mengetahui, sedangkan kamu tidak mengetahui.”(Q.S.Al-Baqarah: 216).

Alhamdulillah berkat rahmat dan karunia Allah SWT skripsi ini kupersembahkan kepada:

- ✧ Ayahku (Acuan) dan Ibuku (Aisyah) Tercinta
- ✧ Adikku Fariz dan Aflika Tersayang
- ✧ Pembimbing 1 Bapak Rusdi dan Pembimbing 2 Bapak Iqbal Terbaik
- ✧ Sahabatku dan Teman Dekatku Terkasih
- ✧ Rektor dan Dekan Terhormat
- ✧ Dosen-dosen dan Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh religiusitas, pengetahuan dan bagi hasil terhadap keputusan nasabah melakukan pemberian di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Palembang dengan variabel independen religiusitas, pengetahuan dan bagi hasil dan variabel dependen keputusan nasabah.

Penelitian ini termasuk pada jenis penelitian kuantitatif. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Populasi dalam penelitian ini adalah 1460 nasabah sedangkan nasabah yang dijadikan responden dalam pengambilan sampel adalah 94 responden. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling*. Teknik analisis data yang dilakukan adalah analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah, pengetahuan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah, bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah dan nilai r square sebesar 0,662 atau 62,2% sedangkan sisanya 33,8% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak termasuk dalam penelitian ini.

Kata kunci : Religiusitas, Pengetahuan, Bagi Hasil dan Keputusan Nasabah

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – INDONESIA

A. Huruf Konsonan

| | | | | | | | | |
|---|---|----|---|---|----|---|---|---|
| أ | = | ء | ز | = | z | ق | = | q |
| ب | = | b | س | = | s | ك | = | k |
| ت | = | t | ش | = | sy | ل | = | l |
| ث | = | ts | ص | = | sh | م | = | m |
| ج | = | j | ض | = | dh | ن | = | n |
| ح | = | h | ط | = | th | و | = | w |
| خ | = | kh | ظ | = | zh | ه | = | h |
| د | = | d | ع | = | ‘ | ء | = | ‘ |
| ذ | = | dz | غ | = | gh | ي | = | y |
| ر | = | r | ف | = | f | | | |

B. Ta` Marbûthah

1. Ta` marbûthah_h sukun ditulis contoh h بِعِبَادَةٍ ditulis *bi 'ibâdah*.
2. Ta` marbûthah_h sambung ditulis t contoh تِبْيَانٌ ditulis *'ibâdatrabbih*.

C. Huruf Vokal

1. Vokal Tunggal
 - a. Fathah (---) = a
 - b. Kasrah (---) = i
 - c. Dhammah (---) = u
2. Vokal Rangkap
 - a. (اً) = ay
 - b. (ى--) = îy
 - c. (وً) = aw
 - d. (ؤ--) = ûw
3. Vokal Panjang
 - a. (ا---) = a>
 - b. (ى---) = i>
 - c. (و---) = u>

D. Kata Sandang

Penulisan *al qamariyyah* dan *al syamsiyyah* menggunakan *al*:

1. *Al qamarîyah* contohnya: ”الحمد“ ditulis *al-ḥamد*
2. *Al syamsîyah* contohnya: ”النمل“ ditulis *al-naml*

E. Daftar Singkatan

H = Hijriyah

M = Masehi

hal. = halaman

Swt. = *subḥānahu wa ta‘ālā*

saw. = *sall Allāh ‘alaih wa sallam*

QS = al-Qur`ân Surat

HR = Hadis Riwayat

terj. = terjemah

F. Lain-Lain

Kata-kata yang sudah dibakukan dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia (seperti kata ijmak, nas, dll), tidak mengikuti pedoman transliterasi ini dan ditulis sebagaimana dalam kamus tersebut.

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah segala puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan judul "**Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan dan Bagi Hasil terhadap Keputusan Nasabah Melakukan Pembiayaan di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Palembang**". penulisan skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat yang harus dipenuhi untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.

Penulis menyadari bahwa penulisan sebuah skripsi bukanlah pekerjaan yang mudah akan tetapi merupakan sebuah pekerjaan yang menuntut keseriusan, kejelian fikiran dan waktu yang banyak serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis bermaksud untuk mengucapkan terimakasih kepada:

1. Ibu Dr. Nyayu Khodijah S.Ag., M.S.I selaku Rektor UIN Raden Fatah Palembang.
2. Bapak Dr. Heri Junaidi, M.A selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang.

3. Bapak Dr. Chandra Zaki Maulana, S.E., M.M selaku Ketua Program Studi S1 Perbankan Syariah UIN Raden Fatah Palembang.
4. Bapak Muhammad Rusdi, S.E., M.Sc selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Muhammad Iqbal S.H., M.E selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu memberikan motivasi, ilmu, arahan dan saran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Ibu Dr. Qodariah Barkah, M.H.I selaku Dosen Penasehat Akademik
6. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang
7. Seluruh Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang yang telah membantu penulis dalam mengurus segala kebutuhan administrasi dan lain-lain.
8. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Palembang selaku perusahaan tempat penulis melakukan penelitian beserta Staff, Seluruh Karyawan dan Nasabah yang telah berkenan membantu selama proses penelitian.
9. Kedua Orang Tua tercinta, Ayahku Acuan dan Ibuku Aisyah yang senantiasa Mendo'akan tiada henti, kasih sayang dan dukungan baik dari segi moral dan materil.

10. Adikku Daffa Alfarizqi dan Aflika Putri Acsyah. Nenekku Parini dan Saudah Kakekku Alirmin,Gatot, dan Gusdur, serta keluarga yang senantiasa memberikan do'a, dukungan dan semangat.
11. Sahabat seperjuangan dan Teman dekatku Arbian Saputra, Teni Aprawasi, Suci Indah, Sefirata, Yulianda, Aruma, Sitimay, Trinovita, dan Yulia Ulik yang telah membersamai, menyemangati, dan menjadi pendengar yang baik semoga kebersamaan dan persahabatan kita sampai ke Jannah-Nya Aamiin.
12. Semua pihak yang telah membantu penulis yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
13. Dan untuk diriku sendiri, terimakasih untuk segala perjuangan yang sudah kamu lewati kamu hebat sudah sampai dititik ini dan berhasil menjadi versi terbaikmu.

Penulis menyadari bahwa baik dalam pengungkapan, penyajian dan pemilihan kata-kata maupun pembahasan materi skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Akhir kata dengan penuh rasa hormat dan kerendahan hati, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis maupun bagi pembaca umumnya.

Palembang, Juli 2020
Penulis,

TENI JULISTIN
NIM. 1656200258

DAFTAR ISI

| | |
|-----------------------------------|-------------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| FORMULIR E. 4 | ii |
| PERNYATAAN KESALIAN | iii |
| LEMBAR PENGESAHAN | iv |
| NOTA DINAS | v |
| MOTTO DAN PERSEMAHAN | vi |
| ABSTRAK..... | vii |
| PEDOMAN TRANLITERASI | viii |
| KATA PENGANTAR | xii |
| DAFTAR ISI | xv |
| DAFTAR TABEL | xix |
| DAFTAR GAMBAR | xxi |

BAB I PENDAHULUAN

| | |
|------------------------------------|----|
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah Penelitian..... | 15 |
| C. Tujuan Penelitian | 16 |
| D. Manfaat Penelitian | 17 |
| E. Sistematika Penulisan | 18 |

BAB II LANDASAN TEORI DAN TELAAH PUSTAKA

| | |
|---|----|
| A. Pengambilan Keputusan..... | 21 |
| 1. Definisi Keputusan..... | 21 |
| 2. Tahap-tahap Pengambilan Keputusan..... | 22 |
| 3. Proses Pengambilan Keputusan | 24 |

| | |
|--|----|
| 4. Indikator pengambilan Keputusan | 25 |
| B. Religiusitas..... | 28 |
| 1. Pengertian Religiusitas..... | 28 |
| 2. Faktor - faktor yang Mempengaruhi Religiusitas .. | 29 |
| 3. Indikator Religiusitas | 33 |
| C. Pengetahuan | 34 |
| 1. Pengertian Pengetahuan | 34 |
| 2. Pengetahuan Produk..... | 37 |
| 3. Indikator Pengetahuan Produk..... | 39 |
| D. Bagi Hasil..... | 40 |
| 1. Pengertian Bagi Hasil | 40 |
| 2. Faktor-faktor yang mempengaruhi bagi hasil | 44 |
| 3. Indikator Bagi Hasil | 46 |
| E. Pembiayaan | 48 |
| 1. Pengertian Pembiayaan | 48 |
| 2. Produk Pembiayaan Bank BNI Syariah | 48 |
| F. Penelitian Terdahulu | 60 |
| G. Kerangka Pemikiran..... | 66 |
| H. Pengembangan Hipotesis | 68 |

BAB III METODE PENELITIAN

| | |
|---|----|
| A. Ruang Lingkup Penelitian..... | 75 |
| B. Lokasi Penelitian..... | 75 |
| C. Jenis dan Sumber Data..... | 75 |
| D. Populasi dan Sampel Penelitian | 76 |
| E. Variabel - Variabel Penelitian..... | 78 |
| F. Definisi Operasional Variabel..... | 79 |

| | | |
|----|--|----|
| G. | Teknik Pengumpulan Data..... | 81 |
| H. | Instrumen Penelitian | 83 |
| I. | Teknik Analisis Data..... | 84 |
| J. | Analisis Regresi Linier Berganda | 87 |
| K. | Pengujian Hipotesis | 88 |

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

| | | |
|----|---|-----|
| A. | Sejarah BNI Syariah | 93 |
| B. | Visi dan Misi BNI Syariah..... | 95 |
| C. | Analisis Profil Responden..... | 96 |
| D. | Uji Instrumen Penelitian | 102 |
| 1. | Uji Validitas | 102 |
| 2. | Uji Reliabilitas | 105 |
| E. | Uji Asumsi Klasik..... | 106 |
| 1. | Uji Normalitas..... | 106 |
| 2. | Uji Multikolinieritas..... | 108 |
| 3. | Uji Heteroskedastisitas..... | 110 |
| 4. | Uji Linieritas | 111 |
| 5. | Analisis Linier Berganda | 113 |
| F. | Uji Hipotesis | 115 |
| 1. | Uji t (parsial)..... | 115 |
| 2. | Uji F (simultan)..... | 117 |
| 3. | Uji Koefisien Determinasi (R ²) | 119 |
| G. | Pembahasan Hasil Penelitian | 120 |

BAB V PENUTUP

| | |
|---------------------|-----|
| A. Kesimpulan | 127 |
| B. Saran | 129 |

DAFTAR PUSTAKA **131**

LAMPIRAN **136**

DAFTAR TABEL

| | | |
|-----------|---|-----|
| Tabel 1.1 | Pertumbuhan Pembiayaan Perbankan Syariah..... | 3 |
| Tabel 1.2 | Statistik Individual Perbankan Syariah | 4 |
| Tabel 1.3 | Data Jumlah Nasabah yang Melakukan Pembiayaan di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Palembang Periode 2014-2020 | 6 |
| Tabel 1.4 | Kinerja Bank BNI Tahun 2018..... | 9 |
| Tabel 1.5 | Research gap Religiusitas terhadap keputusan nasabah melakukan pembiayaan..... | 12 |
| Tabel 1.6 | Research gap Pengetahuan terhadap keputusan nasabah melakukan pembiayaan..... | 13 |
| Tabel 1.7 | Research gap Bagi Hasil terhadap keputusan nasabah melakukan pembiayaan..... | 14 |
| Tabel 2.1 | Perbedaan antara Bunga dan Bagi Hasil | 42 |
| Tabel 2.2 | Ringkasan Penelitian Terdahulu | 61 |
| Tabel 3.1 | Definisi Operasional dan Indikator..... | 79 |
| Tabel 3.2 | Skala Likert..... | 82 |
| Tabel 4.1 | Tingkat Pengembalian Kuisoner..... | 97 |
| Tabel 4.2 | Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin..... | 98 |
| Tabel 4.3 | Profil Responden Berdasarkan Agama | 99 |
| Tabel 4.4 | Profil Responden berdasarkan Umur | 99 |
| Tabel 4.5 | Profil Responden Berdasarkan Pekerjaan | 100 |
| Tabel 4.6 | Profil Responden Bedasarkan Berapa Kali Melakukan Pembiayaan | 101 |

| | | |
|------------|--|-----|
| Tabel 4.7 | Hasil Uji Validitas Instrumen Variabel Religiusitas (X1) | 103 |
| Tabel 4.8 | Hasil Uji Validitas Instrumen Variabel Pengetahuan | 103 |
| Tabel 4.9 | Hasil Uji Validitas Instrumen Variabel Bagi Hasil (X3) | 104 |
| Tabel 4.10 | Hasil Uji Validitas Instrumen Variabel Keputusan Nasabah (Y) | 105 |
| Tabel 4.11 | Hasil Uji Reabilitas Instrumen..... | 106 |
| Tabel 4.12 | Hasil Uji Normalitas | 108 |
| Tabel 4.13 | Hasil Uji Multikolinieritas | 109 |
| Tabel 4.14 | Hasil Uji Linieritas..... | 112 |
| Tabel 4.15 | Hasil Linier Berganda | 113 |
| Tabel 4.16 | Hasil Uji t (parsial)..... | 116 |
| Tabel 4.17 | Hasil Uji F (simultan) | 118 |
| Tabel 4.18 | Uji Koefisien Determinasi (R2) | 119 |

DAFTAR GAMBAR

| | | |
|------------|-------------------------------------|-----|
| Gambar 2.1 | Skema Kerangka Penelitian | 68 |
| Gambar 4.1 | Uji Normalitas..... | 107 |
| Gambar 4.2 | Hasil Uji Heteroskedastisitas | 111 |