

**FAKTOR – FAKTOR PENENTU KEPUTUSAN NASABAH  
MENGUNAKAN PRODUK PEMBIAYAAN PT BPRS FORMES PADA  
ERA PANDEMI**



Oleh :

**Muhammad Tsaqib Dzulqarnain**

**20180430169**

**PROGRAM STUDI EKONOMI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2022**

**FAKTOR – FAKTOR PENENTU KEPUTUSAN NASABAH  
MENGUNAKAN PRODUK PEMBIAYAAN PT BPRS FORMES PADA  
ERA PANDEMI**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Ekonomi Universitas

Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh :

**MUHAMMAD TSAQIB DZULQARNAIN**

**20180430169**

**PROGRAM STUDI EKONOMI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2022**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Muhammad Tsaqib Dzulqarnain

NIM : 20180430169

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“FAKTOR – FAKTOR PENENTU KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN PRODUK PEMBIAYAAN PT BPRS FORMES PADA ERA PANDEMI”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar keserjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 23 Juni 2022



Muhammad Tsaqib Dzulqarnain

## **MOTTO**

“Hidup cukup mencari kebahagiaan dan ketenangan diri, bukan kepuasan yang tiada ujungnya. Kekayaan materi, pasangan yang cantik, dan kedudukan yang tinggi merupakan bonus duniawi, jika bisa mendapatkan bonus mengapa tidak?”

“Seseorang tidak boleh malu kecuali pada dosanya dan tidak boleh berharap kecuali pada Tuhannya”

“Allah akan menolong seorang hamba, selama hamba itu senantiasa menolong saudaranya” (H.R. Muslim)

## **PERSEMBAHAN**

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah, skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Orang tua saya tercinta yang selalu memberikan dukungan dalam bentuk materiil maupun non materiil guna mempunyai masa depan yang cerah.
2. Seluruh keluarga tercinta yang selalu mendoakan serta memberi dukungan kepada saya.
3. Sahabat, rekan-rekan, dan bapak/ibu dosen saya yang mendukung serta membantu saya selama masa perkuliahan hingga akhirnya saya bisa menyelesaikan skripsi ini.
4. Almamaterku Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

## **KATA PENGANTAR**

Assalamualaikum Wr. Wb

Puji syukur dan terimakasih penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala kemudahan, rahmat dan hidayah-Nya. Sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi dengan judul “Faktor – Faktor Penentu Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Pembiayaan di Era Pandemi”. Penelitian ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, dukungan, dan bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua dan seluruh keluarga yang selalu memberikan perhatian, doa, maupun dukungan setiap saat hingga akhirnya saya bisa menyelesaikan tugas akhir skripsi ini sebagai syarat kelulusan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi.
2. Bapak Romi Bhakti Hartarto, S.E., M.Ec, Ph. D. selaku dosen pembimbing yang telah mendidik dan membagikan ilmu yang bermanfaat kepada saya dalam proses penyelesaian penelitian ini.
3. Seluruh dosen dan staf Prodi Ekonomi yang terlibat dalam setiap proses penelitian ini.

4. Seluruh keluarga di Wowong dan Maumere yang memberikan doa serta dukungan selama proses pendidikan saya.
5. Semua sahabat saya yang malas saya tulis namanya satu per satu termasuk teman-teman tongkrongan Economic in Crimes, kelas D, HIMIE, dan Sapa Nusantara yang memberikan saya motivasi, bersedia menjadi tempat keluh kesah, dan banyak hal baik sebagainya.
6. Seluruh anggota dari PT BPRS FORMES yang membantu dan memfasilitasi saya dalam melakukan penelitian di perusahaan tersebut.
7. Pihak-pihak lain yang belum disebutkan pada alenia di atas yang juga yang terlibat dalam setiap proses penelitian ini.

Semoga Allah SWT dengan kemurahan rahmat-Nya dapat membalas semua kebaikan kepada kita semua. Aamiin yaa rabbal alamin. Penulis menyadari masih ada kekurangan dalam setiap tindakan yang kebersamai proses dalam penelitian ini. Oleh karena itu, penulis memohon maaf atas kekurangan dalam skripsi ini. Harapan penulis agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang terkait.

Wassalamualaikum, Wr. Wb.

Yogyakarta, 23 Juni 2022.

Muhammad Tsagib Dzulqarnain

## DAFTAR ISI

COVER.....	i
SKRIPSI.....	iii
SKRIPSI.....	iv
PERNYATAAN.....	v
MOTTO .....	vi
PERSEMBAHAN .....	vii
INTISARI.....	viii
ABSTRACT .....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
BAB 1 PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
A. Landasan Teori.....	11
B. Penelitian Terdahulu .....	28
C. Hipotesis.....	30
D. Model Penelitian .....	31
BAB III .....	33
METODE PENELITIAN.....	33
A. Objek Penelitian.....	33
B. Jenis Data .....	33
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	33
D. Teknik pengumpulan Data .....	35



E. Definisi Operasional Variabel.....	35
F. Uji Instrumen Data.....	38
G. Uji Hipotesis dan Analisis Data .....	41
BAB IV .....	45
GAMBARAN UMUM .....	45
A. Gambaran Objek Penelitian .....	45
B. Karakteristik Responden .....	50
C. Statistik Deskriptif Responden.....	56
BAB V.....	60
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	60
A. Uji Kualitas Intrumen.....	60
B. Uji Asumsi Klasik.....	63
C. Uji Hipotesis dan Analisis Data .....	65
D. Pembahasan.....	69
BAB VI.....	76
KESIMPULAN DAN SARAN.....	76
A. Uji Kualitas Intrumen.....	76
B. Saran.....	78
C. Keterbatasan Penelitian.....	79
DAFTAR PUSTAKA .....	80
LAMPIRAN .....	83
1. Lampiran Surat Ijin Penelitian .....	83
2. Lampiran Kuisisioner Penelitian .....	84
3. Lampiran Data.....	92
4. Lampiran Dokumentasi .....	97
5. Lampiran Turnitin .....	99

## DAFTAR TABEL

TABEL 1. 1. Perbandingan Modal, Aset, Pendapatan, NPF dan Laba BPRS FORMES, BPRS MARGIRIZKI, BPRS CAHAYA HIDUP pada tahun 2019-2020.....	7
TABEL 2. 1. BPR Konvensional VS BPR Syariah .....	13
TABEL 4. 1. Data Responden berdasarkan Jenis Kelamin .....	51
TABEL 4. 2. Data Responden berdasarkan Usia.....	51
TABEL 4. 3. Data Responden berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	52
TABEL 4. 4. Data Responden berdasarkan Jenis Pekerjaan .....	53
TABEL 4. 5. Data Responden berdasarkan Pendapatan.....	54
TABEL 4. 6. Data Responden berdasarkan Lama Menjadi Nasabah .....	55
TABEL 4. 7. Statistik Deskriptif Penilaian Responden.....	56
TABEL 5. 1. Nilai Muatan <i>Loading Factor</i> .....	61
TABEL 5. 2. Uji Reliabilitas .....	63
TABEL 5. 3. Uji Normalitas .....	64
TABEL 5. 4. Uji Multikolinieritas .....	64
TABEL 5. 5 Uji Heteroskedasitas.....	65
TABEL 5. 6. Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	66

## **DAFTAR GAMBAR**

GAMBAR 1. 1. Pertumbuhan Pangsa Pasar Perbankan Syariah Tahun 2015-2019 .....	2
GAMBAR 1. 2. Jumlah Nasabah PT BPRS FORMES .....	7
GAMBAR 2. 1. Kerangka Teori .....	32