

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN NASABAH
DALAM PEMILIHAN KPR SYARIAH
(STUDI KASUS PADA BANK BTN SYARIAH YOGYAKARTA)**



SKRIPSI

**DISUSUN DAN DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

**KEVIN PRI RIANDI
08390098**

PEMBIMBING :

- 1. M. GHAFUR WIBOWO, SE., M.Sc.**
- 2. DIAN NURIYAH SOLISSA, SHI., M.Si.**

**KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2015

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah dalam Pemilihan KPR Syariah (Studi Kasus BTN Syariah Yogyakarta). Penelitian ini menggunakan deskriptif kuantitatif menggunakan data primer dan sekunder. Data primer diperoleh melalui kuesioner dan wawancara dengan nasabah pembiayaan KPR syariah. Sedangkan data sekunder diperoleh melalui referensi buku, jurnal, skripsi, dan tesis. Data primer berupa kuesioner dianalisis menggunakan metode analisis regresi linear berganda menggunakan perangkat lunak SPSS IBM versi 20.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel faktor religiusitas, faktor ekonomi, faktor pelayanan dan faktor pemasaran secara simultan berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah dalam pemilihan KPR syariah. Sedangkan pengujian secara parsial faktor religiusitas, faktor ekonomi, faktor pelayanan dan faktor pemasaran berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam pemilihan KPR syariah. Koefisien determinasi 86,2% ini menunjukkan bahwa variabel dependen keputusan pemilihan dapat dijelaskan oleh variabel independen faktor religiusitas, faktor ekonomi, faktor pelayanan dan faktor pemasaran sebesar 86,2%. Sedangkan sisanya 13,8% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.

Kata kunci: Religiusitas, Ekonomi, Pelayanan, Pemasaran, Keputusan Pembelian



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Kevin Pri Riandi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : Kevin Pri Riandi
NIM : 08390098
Judul Skripsi : **Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Pemilihan KPR Syariah (Studi Kasus Pada Bank BTN Syariah Cabang Yogyakarta)**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 05 Dzulkaidah 1436 H
20 Agustus 2015 M

Pembimbing I

M. Ghafur Wibowo, SE., M.Sc.
NIP. 19800314 200312 1 003



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Kevin Pri Riandi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : Kevin Pri Riandi
NIM : 08390098
Judul Skripsi : **Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah dalam Pemilihan KPR Syariah (Studi Kasus Pada Bank BTN Syariah Cabang Yogyakarta)**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum jurusan Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqsyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 09 Dzulkaidah 1436 H
24 Agustus 2015 M

Pembimbing II

Dian Nuriyah Solissa, S.H.I., M.Si.
NIP. 19840 216 200912 2004

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Kevin Pri Riandi

NIM : 08390098

Jurusan : Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah dalam Pemilihan KPR Syariah (Studi Kasus Pada Bank BTN Syariah Cabang Yogyakarta)”** adalah benar-benar hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi maupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi dan digunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 20 Agustus 2015



Kevin Pri Riandi
NIM: 08390098



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

FM-UINSK-BM-05-03/RO

PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/277/2015

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

**Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Penetapan Margin Murabahah
Untuk Produk Pembiayaan Pemilikan Rumah Studi Kasus: PT. Bank Syariah
Mandiri**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Kevin Pri Riandi
NIM : 08390098
Telah dimunaqasyahkan pada: Selasa 25 Agustus 2015
Nilai : B

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM UJIAN/TUGAS AKHIR:

Ketua Sidang

M. Ghafur Wibowo, SE., M.Sc
NIP. 19800314 200312 1 003

Penguji I

Drs. Slamet Khilmi, M.SI
19631014 199203 1 002

Penguji II

Dr. Ibnu Muhandir, M.Ag.
19641112 199203 1 006



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor : 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Sā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Ĵim	j	je
ح	Hā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Zāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Sād	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Tā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	'el
م	Mim	m	'em
ن	NūN	n	'en

و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	`	apostrof
ي	Yā'	Y	ye

B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متعددة	ditulis	Muta'addidah
عدة	ditulis	'iddah

C. Tā' marbūṭah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة	ditulis	Ḥikmah
علة	ditulis	'illah

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

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

كرامة الأولياء	ditulis	Karāmah al-auliyā'
----------------	---------	--------------------

3. Bila ta/ marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis t atau h.

زكاة الفطر	ditulis	Zakāh al-fiṭri
------------	---------	----------------

D. Vokal pendek

----- فَعَلَ	fathah fathah	ditulis ditulis	a fa‘ala
----- ذَكَرَ	kasrah kasrah	ditulis ditulis	i ẓukira
----- يَذْهَبُ	ḍammah ḍammah	ditulis ditulis	u yazhabu

E. Vokal panjang

1	fathah + alif جَاهِلِيَّة	ditulis ditulis	ā jāhiliyyah
2	fathah + yā’ mati تَنْسَى	ditulis ditulis	ā Tansā
3	kasrah + yā’ mati كَرِيم	ditulis ditulis	ī karīm
4	ḍammah + wāwu mati فُرُوض	ditulis ditulis	ū furūḍ

F. Vokal rangkap

1	fathah + yā’ mati بَيْنَكُمْ	ditulis ditulis	ai bainakum
2	fathah + wāwu mati قَوْل	ditulis ditulis	au qaul

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

أَنْتُمْ	ditulis	A’antum
أَعَدَّتْ	ditulis	U‘iddat
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	La’in syakartum

H. Kata sandang alif + lam

1. Bila diikuti huruf Qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “l”.

القرآن القياس	ditulis ditulis	Al-Qur’ān Al-Qiyās
------------------	--------------------	-----------------------

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf l (el) nya.

السَّمَاء الشَّمْس	ditulis ditulis	As-Samā’ Asy-Syams
-----------------------	--------------------	-----------------------

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذَوِي الْفُرُوضِ أَهْلُ السَّنَةِ	ditulis ditulis	Zawī al-furūḍ Ahl as-Sunnah
--------------------------------------	--------------------	--------------------------------

HALAMAN PERSEMBAHAN

... Untuk **Tuhanku**, Engkau adalah **Pelindungku** ...

... Untuk **Rasulullahku**, Kau adalah **Kekasihku** ...

... Untuk kedua **Orang Tuaku**, kalian adalah segalanya dalam **Hidupku** ...

... Untuk **Saudara-Saudariku**, kalian adalah **Penyemangatku** ...

... Untuk **Sahabat-Sahabatku**, kalian adalah **Motivatorku** ...

... Untuk **Kesayanganku**, kamu adalah **Nafasku** ...

... Untuk **Almamaterku UIN Sunan Kalijaga**, kau adalah **Perjuanganku** ...

... Untuk **Diriku**, kamu adalah manusia yang dikelilingi sejuta **Cita-Cita** ...

MOTTO

*“Dialah Allah yang telah menciptakan kematian dan kehidupan (adalah) untuk
menguji kamu, siapakah diantara kamu yang terbaik amalnya”*

(QS. Al-Mulk: 2)

Ujian adalah sesi antara dua realitas, yaitu realitas masa lalu dan realitas masa depan Ujian adalah sebuah tangga sukses yang diharapkan Ibarat seorang anak sekolah yang sebelumnya masih kelas satu, agar dia bisa naik ke kelas dua, maka sesi antara dua realitas itu adalah ujian Kemudian dari sanalah diketahui siapa yang berhasil melalui ujian dengan cara yang terbaik dan hasil yang terbaik ...

“ Karna ujian hanya bisa di jalani dengan kesabaran dan keikhlasan yang kuat ”

KATA PENGHANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji bagi Allah SWT penyusun panjatkan kehadirat-Nya yang telah memberikan rahmat dan hidayahnya sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, semoga kesejahteraan senantiasa menyelimuti keluarga dan sahabat Nabi beserta seluruh umat Islam hingga akhir jaman.

Pada kesempatan ini penyusun dengan ketulusan dan kerendahan hati ingin menyampaikan terimakasih kepada semua pihak yang membantu dengan memberikan masukan, dukungan serta kontribusi yang baik dalam proses penelitian dan penyusunan sehingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik. Antara lain kepada:

1. Bapak Prof. Drs. Akh. Minhaji, M.A., Ph.D, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Ibu Sunaryati, S.E., M.Si, selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak M. Ghofur Wibowo, SE., M.Sc, selaku Pembimbing I dan Pembimbing Akademik serta Ibu Dian Nuriyah Solissa, SH.I., M.Si, selaku Pembimbing II

yang dengan penuh ketulusan dan kesabaran selalu member bimbingan dan ilmu sehingga terselesaikannya skripsi ini.

5. Dosen-dosen Prodi Keuangan Islam yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penyusun.
6. Seluruh staf dan karyawan Tata Usaha Prodi Keuangan Islam dan Tata Usaha Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga yang banyak membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.
7. Seluruh karyawan dan staf BTN Syariah yang telah membantu dalam proses penelitian penyusun.
8. Bapak dan Ibu di rumah, serta keluarga tercinta yang selalu memberi doa dan dukungan yang penuh kepada penyusun untuk menyelesaikan kuliah di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
9. Para Sahabat di kost Go'Kill; Dias Panji, Viko, Roisul Anam, Aan Franko, Faisal Rahman, Erwin Setyadi, Fembi, Iman Nabawi dan Master le' Yadi yang mana telah memberikan bantuan, dukungan dan suka dukanya kepada penyusun untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman-teman KUI angkatan 2008 yang selalu berjuang bersama-sama sampai tetes darah penghabisan sampai akhir.
11. Semua pihak yang tidak sempat penyusun sebutkan satu per satu yang telah memberikan banyak masukan dan arahan sehingga terselesaikannya skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan pahala, kebahagiaan, kesehatan, dan kenikmatan di dunia dan akhirat atas bantuan yang telah diberikan kepada penyusun. Penyusun menyadari masih banyak kekurangan di dalam skripsi ini, namun dengan kerendahan hati penyusun berharap agar skripsi ini bisa berguna dan bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 24 Agustus 2015

Penyusun

Kevin Pri Riandi
NIM. 08390098

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN PERNYATAAN	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
HALAMAN MOTTO	viii
KATA PENGANTAR	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Pembahasan	8
BAB II LANDASAR TEORI	11
A. Telaah Pustaka	11

B. Landasan Teori	14
1. Bank Syariah dan KPR Syariah	14
2. Faktor Religiusitas	19
a. Prinsip Syariah	21
b. Akad Pembiayaan KPR Syariah	22
c. Prinsip Bebas Bunga	37
3. Faktor Ekonomi	43
a. Jangka Waktu Pembiayaan	44
b. Margin Tetap	45
4. Faktor Pelayanan	45
5. Faktor Pemasaran	48
C. Teori Konsumsi	53
D. Perilaku Konsumen	58
E. Model Perilaku Konsumen	60
F. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen	63
G. Pengambilan Keputusan Konsumen	67
H. Kerangka Pemikiran	71
I. Pengembangan Hipotesis	72
BAB III METODE PENELITIAN	75
A. Jenis dan Sifat Penelitian	75
B. Populasi dan Sampel	75
1. Populasi	75
2. Sampel	76

C. Lokasi dan Waktu Penelitian	76
D. Teknik Pengumpulan Data.....	77
1. Data Primer	77
2. Data Sekunder	77
E. Definisi Operasional Variabel.....	78
F. Instrument Penelitian	81
G. Teknik Analisis Data.....	82
1. Analisis Deskriptif	82
2. Analisis Statistik	83
a. Pengujian Instrument Penelitian	83
b. Uji Asumsi Klasik	84
c. Analisis Regresi Linear Berganda	88
d. Pengujian Hipotesis	89
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	92
A. Analisis Deskriptif	92
B. Analisis Statistik	96
1. Pengujian Instrument Penelitian	96
a. Hasil Uji Validitas.....	96
b. Hasil Uji Reliabilitas	97
2. Uji Asumsi Klasik.....	98
a. Hasil Uji Multikolinearitas.....	98
b. Hasil Uji Normalitas	99
c. Hasil Uji Heteroskedastisitas	101

3. Analisis Regresi Linear Berganda.....	103
4. Pengujian Hipotesis	105
a. Hasil Uji F.....	105
b. Hasil <i>Adjusted R</i> ²	106
c. Hasil Uji T.....	106
C. Pembahasan	107
BAB V PENUTUP	117
A. Kesimpulan	117
B. Saran	118
DAFTAR PUSTAKA	119
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Perbedaan antara Bunga dan Bagi Hasil	42
Tabel 3.1	Kisi-kisi Kuesioner	81
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	92
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	93
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pernikahan	93
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	94
Tabel 4.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Agama	95
Tabel 4.6	Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan Per Bulan..	95
Tabel 4.7	Hasil Uji Validitas	96
Tabel 4.8	Hasil Uji Reliabilitas.....	98
Tabel 4.9	Hasil Uji Multikolinearitas.....	99
Tabel 4.10	Hasil Uji Normalitas (<i>Kolmogorov-Smirnov</i>)	100
Tabel 4.11	Hasil Uji Heteroskedastisitas (<i>Uji Park</i>).....	102
Tabel 4.12	Regresi Linear Berganda.....	103
Tabel 4.13	Hasil Uji F.....	105
Tabel 4.14	Hasil Uji <i>Adjusted R²</i>	106
Tabel 4.15	Hasil Uji T.....	107

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Pembiayaan Rumah dengan Akad Murabahah	24
Gambar 2.2 Skema Pembiayaan Rumah dengan Akad Ijarah Muntahia Bittamlik (IMBT)	28
Gambar 2.3 Pembiayaan Rumah dengan Akad Istisna wal Istisna.....	32
Gambar 2.4 Pembiayaan Rumah dengan Akad Musyarakah Mutanaqisah	35
Gambar 2.5 Model Perilaku Konsumen	59
Gambar 2.6 Model Perilaku Konsumen Muslim	60
Gambar 2.7 Kerangka Berpikir	71
Gambar 4.1 Uji Normalitas P-Plot.....	100
Gambar 4.2 Uji Heteroskedastisitas (Grafik Scatterplot)	101

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Terjemahan Teks Arab
- Lampiran 2 Izin Penelitian
- Lampiran 3 Kuesioner
- Lampiran 4 Rekapitulasi Data Responden
- Lampiran 5 Hasil Olah Data
- Lampiran 6 Dokumentasi
- Lampiran 7 *Curriculum Vitae*

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Permintaan akan tempat tinggal dari tahun ke tahun terus mengalami peningkatan yang sangat pesat seiring dengan bertambahnya angka pertumbuhan penduduk. Namun demikian, masih ada kesenjangan (*backlog*) antara kebutuhan akan tempat tinggal dengan ketersediaannya. Berdasarkan data dari beberapa instansi/lembaga terkait, menyebutkan bahwa Indonesia masih kekurangan pasokan hunian atau tempat tinggal (*backlog*) sebanyak 15 juta unit hingga 2014. Setiap tahunnya Indonesia membutuhkan sedikitnya 800 ribu unit rumah untuk menutupi *backlog* tersebut. Namun, dari data asosiasi hanya sekitar 400 ribu unit rumah saja yang terpenuhi. Untuk itu diperlukan peran banyak pihak untuk mengatasi problematika masalah tempat tinggal atau hunian termasuk dari perbankan.

Sesuai dengan tujuan bangsa Indonesia untuk memenuhi kebutuhan akan tempat tinggal, dalam hal ini pemerintah menyediakan dan menyelenggarakan program yang ditujukan untuk tercapainya tujuan tersebut melalui program kredit kepemilikan rumah bagi rakyat atau biasa disebut dengan KPR.

Di dalam KPR, konsumen tidak harus menyediakan dana secara tunai untuk membeli rumah, konsumen hanya menyediakan uang muka yang besarnya 10% - 30% (tergantung dari ketentuan bank untuk masing-masing nasabah),

karena KPR memiliki jangka waktu yang panjang dan angsuran yang dibayar dapat diiringi dengan ekspektasi peningkatan penghasilan.

Berbagai fasilitas kemudahan mulai dari proses pengajuan, keringanan biaya administrasi, rendahnya tingkat suku bunga dan sebagainya pun ditawarkan sebagai daya tarik. Sayangnya, suku bunga bank konvensional yang fluktuatif dan tidak pasti terkadang membuat sebagian orang merasa ragu untuk mengambil kredit kepemilikan rumah dari perbankan. Namun kekhawatiran itu seharusnya tidak perlu terjadi jika memanfaatkan fasilitas pembiayaan KPR dari bank syariah atau biasa disebut KPR iB (*Islamic Banking*).

KPR syariah memang dianggap menjadi alternatif pembiayaan bagi seseorang yang memiliki rencana untuk mengajukan kredit pembelian tempat tinggal. Produk KPR syariah juga saat ini banyak diminati masyarakat. Sistem kredit tanpa bunga dengan angsuran tetap dianggap menjadi kelebihan dari KPR syariah dibandingkan dengan KPR konvensional. Seseorang mengambil kredit secara syariah akhirnya merasa lebih tenang karena konsumen akhirnya tidak lagi merasa khawatir jika di tengah masa kredit suku bunga tiba-tiba naik dan menyebabkan ketidakmampuan untuk membayar sisa angsuran.

Hal ini dikarenakan secara mendasar perbedaan pokok antara KPR konvensional dengan KPR syariah terletak pada skema atau akadnya. Jika pada konvensional kontrak KPR didasarkan pada suku bunga tertentu yang sifatnya bisa fluktuatif, namun di KPR syariah bisa dilakukan dengan beberapa pilihan skema atau akad sesuai kebutuhan.

Berbeda dengan perjanjian KPR bank konvensional yang menjadikan suku bunga sebagai acuan, dalam KPR syariah memiliki landasan jual beli dan kerjasama bagi hasil, jadi tidak ada istilah bunga (*Interest Fee*) bahkan bunga murah atau rendah dalam KPR syariah. Bank Syariah memberikan nilai pinjaman syariah, dimana nilai pinjaman syariah itu sendiri adalah nilai pembelian rumah ditambah margin. Bank syariah memberitahukan berapa margin yang akan diambil oleh bank dan di bebankan kepada nasabah. Dan yang paling penting, margin tersebut diperjelas pada saat awal kredit dan tidak akan berubah selama masa kredit. Disamping itu juga nasabah KPR syariah diuntungkan ketika ingin melunasi angsuran sebelum masa kontrak berakhir, karena bank syariah tidak akan mengenakan biaya pinalti dimana harga KPR sudah ditetapkan sejak awal (*Fixed Rate*).

Pemilihan KPR syariah oleh beberapa orang disebabkan oleh pengaruh religiusitas yang dipercayai. Mayoritas penduduk asli Indonesia beragama Islam, sehingga kiranya sangat prospek untuk suatu bisnis yang berlandaskan syariah. Religiusitas merupakan ketaatan seseorang dalam menjalankan ajaran agamanya, dimana orang yang taat dengan agama akan senantiasa mempertimbangkan segala sesuatunya berdasarkan perintah agamanya, termasuk ketika seseorang akan melakukan pembelian sebuah produk. Religiusitas juga merupakan perilaku yang bersumber langsung atau tidak langsung kepada nash.¹

¹ Jalaludin, *Psikologi Agama*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo, 2001), hlm. 89.

Ada beberapa skema atau akad yang digunakan di dalam KPR syariah, diantaranya adalah akad jual beli pengadaan (*Skema Murābahah*), akad jual beli pemesanan (*Istisna*), akad kepemilikan bertahap (*Musyārahah Mutanaqisah*), dan akad sewa beli IMBT (*Ijarah Muntahia Bittamlik*). Dari beberapa akad yang ditawarkan, akad jual beli (*Murabahah*) paling banyak digunakan oleh bank syariah di Indonesia.

Pelayanan merupakan sikap tindakan atau kegiatan yang ditawarkan oleh satu pihak kepada pihak lain yang pada dasarnya tidak berwujud dan tidak mengakibatkan kepemilikan apapun. Pelayanan dari staf bank syariah turut mempengaruhi nasabah dalam pemilihan KPR syariah, dimana pada umumnya nasabah menilai pelayanan yang baik, cepat dan ramah dari seluruh karyawan dan staf marketing membuat nasabah semakin yakin untuk melakukan pembiayaan di perbankan syariah.

Produk KPR syariah saat ini menjadi salah satu produk yang diangkat bank syariah karena dinilai memiliki resiko yang rendah. Gencarnya produk KPR syariah di Indonesia tidak lepas dari segmen pemasaran yaitu promosi. Promosi memegang peranan penting dalam pemasaran karena promosi dianggap dapat mempengaruhi seseorang dalam mengambil suatu tindakan.

Setelah puluhan tahun bank BTN menjadi bank pioner dan berpengalaman dalam hal pembiayaan dana perumahan untuk perorangan

ataupun lembaga, bank BTN mulai membuka cabang syariah pertama kali pada tanggal 14 Februari 2005 di Jakarta. Dalam peresmianya, para pengelola dan manajemen BTN kembali menegaskan bahwa kehadiran bank BTN Syariah tidak lain adalah untuk mengakomodasi tuntutan dan minat masyarakat calon nasabah untuk menggunakan pelayanan jasa keuangan yang sesuai dengan syariah, dalam hal ini untuk penyediaan dana perumahan.

Sesuai dengan visinya yaitu, “Menjadi bank yang terkemuka dalam pembiayaan perumahan”, dan sebagai bank pioner pembiayaan dana perumahan, BTN Syariah menjadi kiblat bagi minat masyarakat khususnya muslim dalam pembiayaan atau Kredit Kepemilikan Rumah (KPR), yang masih cenderung mementingkan sisi syariah dalam pemilihan Produk.

Dengan adanya fenomena kebutuhan masyarakat dalam kepemilikan rumah dengan cara cicilan dan sesuai dengan prinsip Islam, serta maraknya produk KPR syariah di Indonesia, penulis bermaksud meneliti tentang faktor apa saja yang mempengaruhi nasabah dalam proses pemilihan KPR syariah pada bank syariah. Oleh sebab itu penulis menggunakan judul: “FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN NASABAH DALAM PEMILIHAN KPR SYARIAH (Studi Kasus Pada Bank BTN Syariah Cabang Yogyakarta)”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas bahwa jumlah kebutuhan akan hunian atau tempat tinggal setiap tahunnya tidak pernah terpenuhi, dan permintaan akan KPR semakin meningkat membuat pihak perbankan termasuk perbankan syariah juga ikut mengeluarkan produk pembiayaan perumahan berbasis syariah.

Berkembangnya KPR syariah tidak lepas dari berbagai macam keunggulan fitur produk syariah yang tidak dimiliki oleh KPR konvensional. Dari sisi tujuan penggunaan, manfaat KPR syariah kurang lebih sama dengan KPR konvensional, yaitu dapat digunakan untuk pembelian rumah baru maupun second, pembelian rumah susun, apartement, villa, kavlingan siap bangun, ruko, dan rukan. Bahkan KPR syariah dapat digunakan untuk membiayai pembangunan rumah, renovasi rumah, *take over* pembiayaan dari bank lain dan pembelian rumah dengan pola subsidi yang digencarkan oleh pemerintah.

Begitu juga dengan bank BTN Syariah sebagai salah satu bank syariah yang ada di Indonesia perlu mengetahui variabel-variabel yang terkait dalam pemilihan KPR syariah oleh nasabah di Indonesia untuk dapat memperbaiki sistem dan mengembangkan produk KPR syariah menjadi lebih baik lagi.

Dari permasalahan di atas maka dapat dibuat pertanyaan penelitian sebagai berikut:

1. Apakah faktor religiusitas yaitu prinsip syariah, prinsip bebas bunga dan akad pembiayaan memberikan pengaruh kepada keputusan nasabah dalam pemilihan KPR syariah di BTN Syariah ?

2. Apakah faktor ekonomi yaitu jangka waktu pembiayaan yang fleksibel dan margin tetap memberikan pengaruh kepada keputusan nasabah dalam pemilihan KPR syariah di BTN Syariah ?
3. Apakah faktor pelayanan bank memberikan pengaruh kepada keputusan nasabah dalam pemilihan KPR syariah di BTN Syariah ?
4. Apakah faktor pemasaran yaitu promosi memberikan pengaruh kepada keputusan nasabah dalam pemilihan KPR syariah di BTN Syariah ?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah yang telah dipaparkan di atas, maka tujuan penelitian ini adalah :

1. Mengetahui seberapa besar faktor religiusitas yaitu prinsip syariah, prinsip bebas bunga dan akad pembiayaan memberikan pengaruh kepada keputusan nasabah dalam pemilihan KPR syariah di BTN Syariah.
2. Mengetahui seberapa besar faktor ekonomi yaitu jangka waktu pembiayaan yang fleksibel dan margin tetap memberikan pengaruh kepada keputusan nasabah dalam pemilihan KPR syariah di BTN Syariah.
3. Mengetahui seberapa besar faktor pelayanan bank memberikan pengaruh kepada keputusan nasabah dalam pemilihan KPR syariah di BTN Syariah.
4. Mengetahui seberapa besar faktor pemasaran yaitu promosi memberikan pengaruh kepada keputusan nasabah dalam pemilihan KPR syariah di BTN Syariah.

D. Manfaat Penelitian

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat berguna dan memberikan manfaat bagi berbagai pihak, seperti :

1. Dengan mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam pemilihan KPR syariah, maka bank BTN Syariah dapat mempersiapkan ketentuan-ketentuan yang disesuaikan dengan yang diinginkan oleh nasabah.
2. Dengan mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam pemilihan KPR syariah, diharapkan dapat memberikan informasi kepada nasabah dalam pertimbangan dan pengambilan keputusan untuk berinventasi dan melakukan pembiayaan di bank syariah.
3. Dengan adanya pendekatan dan variabel yang digunakan dapat memberikan manfaat kepada akademisi dalam pengembangan ilmu ekonomi, khususnya ekonomi keuangan syariah atau ilmu ekonomi perbankan syariah.
4. Menjadi sumber pembelajaran dan kajian lebih lanjut bagi penelitian berikutnya yang berkenaan dengan faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam pemilihan KPR syariah di Indonesia.

E. Sistematika Pembahasan

Penyusunan skripsi ini akan disajikan secara sistematis, dengan menggunakan lima bab pembahasan yang di dalamnya terdiri dari sub-sub bab sebagai perinciannya. Adapun sistematika pembahasannya sebagai berikut :

- Bab I : Bab ini berisi pendahuluan. Bagian ini memuat latar belakang yang menguraikan sebab dan keinginan penyusun untuk melakukan penelitian, kemudian rumusan masalah yang diangkat, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan yang digunakan dalam skripsi ini.
- Bab II : Bab ini membahas mengenai telaah pustaka yang dijadikan referensi dari penelitian-penelitian yang dilakukan sebelumnya yang berkaitan dengan penelitian yang akan dilakukan, selanjutnya landasan teori yang melandasi penelitian yang mencakup teori mengenai bank syariah, KPR syariah, faktor religiusitas (prinsip syariah, akad pembiayaan KPR syariah, prinsip bebas bunga), faktor ekonomi (jangka waktu pembiayaan dan margin tetap), faktor pelayanan, faktor pemasaran (promosi). Diakhiri dengan hipotesis yang berkaitan dengan variabel yang akan diuji kebenarannya, serta kerangka teoritik penelitian.
- Bab III : Bab ini berisi penjelasan mengenai model dan teknik yang akan digunakan dalam penelitian, desain penelitian, dan penjelasan teknik yang digunakan diantaranya adalah sumber data, metode pengumpulan data, pengujian instrumen, teknik analisis data dan definisi operasional variabel.
- Bab IV : Bab ini memuat tentang hasil analisis dari pengolahan data dan pembahasan yang memuat tentang deskripsi data, analisis data, hasil

penelitian yang telah dilakukan, dan pembahasan dari hasil penelitian.

Bab V : Bab ini berisi kesimpulan dari hasil penelitian setelah dilakukannya beragam pengujian dan memberikan saran-saran bagi peneliti selanjutnya.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi nasabah dalam pemilihan KPR syariah pada bank BTN Syariah, maka dapat diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Secara bersama-sama (simultan), faktor religiusitas, faktor ekonomi, faktor pelayanan, dan faktor pemasran mempengaruhi nasabah dalam pemilihan KPR syariah pada bank BTN Syariah Cabang Yogyakarta, yaitu sebesar 0,862 atau 86,2%, sedangkan sisanya sebesar 13,8% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak di kaji dalam penelitian ini.
2. Berdasarkan hasil regresi diperoleh koefisien regresi faktor religiusitas sebesar 0,337 dan *sig. t* sebesar 0,020. pada taraf signifikansi 5% (0,05), maka *sig. t* 0,020 > 0,05, sehingga dapat disimpulkan variabel faktor religiusitas secara parsial berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah dalam pemilihan KPR syariah pada bank BTN Syariah Cabang Yogyakarta.
3. Berdasarkan hasil regresi diperoleh koefisien regresi faktor ekonomi sebesar 0,218 dan *sig. t* sebesar 0,035. pada taraf signifikansi 5% (0,05), maka *sig. t* 0,035 > 0,05, sehingga dapat disimpulkan variabel faktor ekonomi secara parsial berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah dalam pemilihan KPR syariah pada bank BTN Syariah Cabang Yogyakarta.

4. Berdasarkan hasil regresi diperoleh koefisien regresi faktor pelayanan sebesar 0,207 dan *sig. t* sebesar 0,033. pada taraf signifikansi 5% (0,05), maka *sig. t* 0,033 > 0,05, sehingga dapat disimpulkan variabel faktor pelayanan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah dalam pemilihan KPR syariah pada bank BTN Syariah Cabang Yogyakarta.
5. Berdasarkan hasil regresi diperoleh koefisien regresi faktor pemasaran sebesar 0,326 dan *sig. t* sebesar 0,001. pada taraf signifikansi 5% (0,05), maka *sig. t* 0,001 > 0,05, sehingga dapat disimpulkan variabel faktor pemasaran secara parsial berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah dalam pemilihan KPR syariah pada bank BTN Syariah Cabang Yogyakarta.

B. Saran

Adapun beberapa saran yang dapat penulis sampaikan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Diharapkan penelitian selanjutnya dapat menambah jumlah sampel tidak hanya di bank BTN Syariah saja, tapi dapat membandingkan dengan perbankan syariah yang lain yang juga memiliki produk yang sama.
2. Menyederhanakan variabel pengaruh KPR dengan variabel laten lain yang relevan dengan penelitian yang ada di Indonesia.
3. Penelitian dengan topik ini tidak hanya dilakukan di industri perbankan saja, namun juga di sektor jasa lainnya baik profit maupun non-profit organisasi.

DAFTAR PUSTAKA

A. Al-Qur'an / Tafsir Al-Qur'an

Al-Qur'anulkarim, *Syaamil Al-Qur'an Terjemah Tafsir Per Kata*, cet. ke-1, Bandung: Sygma Pubilshing, 2010.

B. Jurnal, Skripsi, Tesis dan Artikel

Amin, Hanudin, *Choice Criteria for Islamic Home Financing, Empirical Investigation Among Malaysian Bank Customers*, 2011.

Bank Indonesia, "Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia", Jakarta, 2009.

Bank Indonesia, "Cetak Biru Pengembangan Perbankan Syariah", Biro Perbankan Syariah-Bank Indonesia. 2012.

Budiman, "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nasabah Menggunakan Produk KPR pada Bank BTN Syariah Yogyakarta Tahun 2008-2010", *Skripsi Universitas Islam Indonesia*, 2010.

Dzikriyati Kurnia, Aulia, "Teori Konsumsi Dalam Ekonomi Mikro", *Skripsi Universitas Islam Negeri Malang*, 2010.

D. A. Fajri & Zainul Arifin, "Pengaruh Bauran Pemasaran Jasa Terhadap Keputusan Menabung (Studi Kasus Bank Muamalat Cabang Magelang)", *Jurnal Administrasi Bisnis*, Vol 6, No 2, 2003.

Daulay, Rayhanah, "Analisis Pelayanan Dan Bagi Hasil Terhadap Keputusan Menabung Nasabah Pada Bank Syariah Di Kota Medan", *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, Vol 10, No 1, 2010

Haris, Helmi, "Pembiayaan Kepemilikan Rumah (Sebuah Inovasi Pembiayaan Perbankan Syariah)", *Jurnal Ekonomi Islam*, Vol 1, No 1, 2007.

- Masyaroh, Damayanti, “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Bank Syariah”, *Skripsi* Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, 2008.
- Nurtika Dewi, Ayu, “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Masyarakat untuk Menabung (Studi Kasus pada PD BPR BKK Kendal Cabang Patean)”, *Jurnal* tidak dipublikasikan.
- Rahmawati, Sri, “Analisis Pengaruh Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah dalam Penggunaan Produk dan Jasa Perbankan Syariah dengan Atribut Produk sebagai variabel Intervening”, *Skripsi* Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, 2013.
- Rhesa, “Potensi Lembaga Keuangan Syariah Mikro dalam Skema Pembiayaan Perumahan Syariah”, *Seminar Internasional IBFI* Trisakti, 2010.
- Saripatul Radiah, Dina, “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Mengambil KPR Pada Bank Mandiri Cabang Samarinda”, *e-Jurnal Vol 2, No 1 Ilmu Administrasi Bisnis*, 2014.
- Safingi, Yusuf, “Pengaruh Promosi, Religiusitas, dan Kelompok Referensi Terhadap Pengambilan Keputusan Pembelian Kredit Sepeda Motor di PT Federal Internasional Finance Syariah Cabang Yogyakarta”, *Skripsi* Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, 2008.
- Sudarmiadin, “Model Perilaku Konsumen dalam Perspektif Teori dan Empiris pada Jasa Pariwisata”, *Jurnal Ekonomi Bisnis*, Tahun 14 No 1, 2009.
- Pradjoto and Associates, “Pembiayaan dalam Perbankan Syariah”, *Makalah*, Jakarta, 2007.
- Pujiyono, Arif, “Teori Konsumsi Islam, *Jurnal Dinamika Pembangunan*”, Vol 3, No 2, 2006.
- Prasetyo Utomo, Toni, “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah dalam Memilih Jasa Perbankan Syariah (Studi Pada Bank Syariah Mandiri, Kantor Cabang Malang)”, *Jurnal Ilmiah Universitas Brawijaya Malang*, 2014.

Yusup, Muhammad, “Analisis Pengaruh Promosi, Kualitas Produk dan Layanan Purna Jual Terhadap Keputusan Pembelian Sepeda Motor Honda”, *Skripsi Universitas Diponegoro Semarang*, 2011.

Zahara, “Peranan Bank Syariah dalam Memperkokoh Perekonomian Sektor Riil di Indonesia”, *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, Vol 3, No 2, 2008.

Zoel Kurniawan, Ferdy, “Pengaruh Harga, Produk, Lokasi dan Pelayanan terhadap Keputusan Pembelian pada Soto Angkring Mas Boed Special Ayam Kampong Semarang”, *Jurnal* tidak dipublikasikan, 2009.

C. Referensi Buku

Amir, Taufiq, *Dinamika Pemasaran*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2005.

Ancok, Djamaludin dan Nashori Suroso, Fuat, *Psikologi Islam: Solusi Islam atas Problem-problem Psikologi*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 1994.

Al-Muslih, Abdullah & Ash-Shawi, Shalah, *Fiqih Ekonomi Keuangan Islam*, Jakarta: Darul Haq, 2004.

A. Karim, Adiwarmanto, *Bank Islam; Analisis Fiqih dan Keuangan*, Jakarta: IIT Indonesia, 2003.

A. Karim, Adiwarmanto, *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2006.

BIMB Institute of Research and Training Sdn. Bhd, *Konsep Syariah dalam Sistem Perbankan*, Kuala Lumpur: perniagaan Rita, 1998.

Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19, edisi ke-5*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2011.

Hardjono, *Mudah Memiliki Rumah Lewat KPR*, Jakarta: PT. Pustaka Grahatama, 2008.

James, Michael, *Pembangunan Ekonomi di Dunia Ketiga*, Jakarta: Ghalia, 2001.

J. Stanton, William, *Fundamental of Marketing*, Me Graw: Hill. Inc. 1984.

- James F, Engel, et. al, *Perilaku Konsumen*, Jilid 1, Jakarta: Binarupa Aksara, 1994.
- Kotler, Philip, *Manajemen Pemasaran, Edisi Milenium*, Jakarta: Prenhallindo, 2002.
- Muhammad, *Ekonomi Mikro dalam Perspektif Islam*, Yogyakarta: BPFE Yogyakarta, 2004.
- Muflih, Muhammad, *Perilaku Konsumen dalam Perspektif Ilmu Ekonomi Islam*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2006.
- Nur Indiarartoro dan Bambang Supomo, *Metodelogi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen, edisi pertama, cet. 2*, Yogyakarta: BPFE, 2002.
- Rahayu Ningsih, Ekawati, *Perilaku Konsumen Pengembangan Konsep dan Praktek dalam Pemasaran*, Kudus: Media Nora Enterprise, 2010.
- Simamora, Bilson, *Panduan Riset Perilaku Konsumen*, Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2002.
- Syafi'i Antonio, Muhammad, *Bank Syariah Wacana Ulama & Cendikiawan*, Jakarta: Bank Indonesia, 1999.
- Syafi'i Antonio, Muhammad, *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani, 2001.
- Suprayitno, Eko, *Ekonomi Islam*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2005.
- Sugiono, *Metodelogi Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D)*, Bandung: Alfabeta, 2014.
- Tim PPS. IBI, *Konsep Produk dan Implementasi Operasional Bank Syariah*, Jakarta: Djambatan, 2003.
- Todaro, *Ekonomi dalam Pandangan Modern*, Jakarta: Bina Aksara, 2002.
- Prasetijo, Ristiyanti, *Perilaku Konsumen*, Yogyakarta: Andi Yogyakarta, 2004.

D. Internet

Syaikh Kholid bin Ali Musyaiqih, Al Ijarah Al Muntahia Bit Tamlik, Zaid bit Tsabit Center, Terjemahan Eko Mas Muri, 2009, direktori-islam.com, akses 6 Januari 2015.

http://id.wikipedia.org/wiki/Perilaku_konsumen/. akses 15 Juni 2015.

Priyana, Deny, *Teori Perilaku Konsumen dalam Perspektif Ilmu Ekonomi Islam*, <http://lppm.universitazahra.ac.id/teori-perilaku-konsumen-dalam-perspektif-ilmu-ekonomi-islam/>. akses 14 Januari 2015.

Atasi Backlog Perumahan, OJK Terbitkan EBA-SP, Kemenpora Sambut Baik, <http://indonesianews.co/>. akses 3 Desember 2014.

LAMPIRAN 1

DAFTAR LAMPIRAN TERJEMAHAN

No.	Halaman	No. <i>Footnote</i>	Terjemahan
1	35	37	Dan sesuatu riba (tambahan) yang kamu berikan agar dia bertambah pada harta manusia, maka riba itu tidak menambah pada sisi Allah. Dan apa yang kamu berikan berupa zakat yang kamu maksudkan untuk mencapai keridhaan Allah, maka (yang berbuat demikian) itulah orang-orang yang melipatgandakan (pahalanya). – (Ar-Rum: 39)
2	36	39	<p>Maka disebabkan kezaliman orang-orang Yahudi, kami haramkan atas (memakan makanan) yang baik-baik (yang dahulunya) dihalalkan bagi mereka, dan karena mereka banyak menghalangi (manusia) dari jalan Allah, - (An-Nisa: 160)</p> <p>Dan disebabkan mereka memakan riba, padahal sesungguhnya mereka telah dilarang dari padanya, dan karena mereka memakan harta benda orang dengan jalan yang batil. Kami telah menyediakan untuk orang-orang yang kafir di antara mereka itu siksa yang pedih. – (An-Nisa: 161)</p>
3	37	41	Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu

			mendapat keberuntungan. – (Ali Imran: 130)
4	38	44	Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. Orang yang kembali (mengambil riba), maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal di dalamnya. – (Al-Baqarah: 275)



KUESIONER PENELITIAN

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NASABAH DALAM PEMILIHAN KPR SYARIAH

(Studi Kasus Pada Bank BTN Syariah Cabang Yogyakarta)

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan Hormat,

Dalam rangka menyelesaikan tugas akhir kuliah yaitu Skripsi, saya yang bernama Kevin Pri Riandi, Mahasiswa Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga ingin meminta bantuan kepada Bapak/Ibu/Saudara/i yang telah saya pilih sebagai responden untuk mengisi kuesioner ini, untuk kemudian data yang didapatkan diolah sehingga karya ilmiah saya dapat terselesaikan. Saya sangat mengharapkan jawaban dari Bapak/Ibu/Saudara/i benar, jujur dan akurat.

Adapun data yang terisi berupa identitas akan terjamin kerahasiaannya.

Terimakasih atas kerjasama dan partisipasinya.

Hormat Saya,

Kevin Pri Riandi

A. IDENTITAS RESPONDEN

Petunjuk: *Pilih salah satu dengan member tanda '√' sesuai idengan keadaan bapak/ibu sekarang ini.*

1. Nama :

2. Jenis Kelamin :

() Laki-laki () Perempuan

3. Usia :

() 20-25 () 31-35 () 41-45

() 26-30 () 36-40 () > 45

4. Status Pernikahan :

() Menikah () Belum Menikah

5. Pekerjaan :

- () PNS () Wiraswasta () Lainnya
() Karyawan () Petani

6. Agama :

- () Islam () Budha () Katolik
() Hindu () Kristen () Lainnya

7. Penghasilan Perbulan :

- () < 2 Juta () 6-10 Juta () 16-20 Juta
() 2-5 Juta () 11-15 Juta () > 20 Juta

B. PERNYATAAN

Petunjuk: *Tanggapilah pernyataan berikut dengan memberikan tanda centeng '√' pada penilaian yang paling anda anggap tepat.*

Keterangan:

SS : Sangat Setuju

S : Setuju

N : Netral/ ragu-ragu

TS : Tidak Setuju

STS : Sangat Tidak Setuju

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
Religiusitas						
1	Saya mempertimbangkan prinsip syariah dalam memilih KPR					
2	Saya menyadari bahwa pemberlakuan sistem bunga adalah haram					
3	Pembiayaan KPR di BTN Syariah sesuai dengan prinsip syariah					
4	KPR di BTN Syariah bebas dari bunga					

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
Ekonomi						
1	Jangka waktu pembiayaan KPR di BTN Syariah lebih panjang					
2	Angsuran KPR di BTN syariah terjangkau					
3	Besarnya margin KPR di BTN Syariah tetap mulai dari awal sampai akhir masa pembiayaan					
4	Tidak ada biaya pinalti apabila melunasi angsuran lebih cepat					

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
Pelayanan						
1	Saya puas dengan pelayanan dari staf BTN Syariah					
2	Proses pengajuan KPR di BTN Syariah cepat					
3	Keterbukaan dan kejelasan mengenai sistem akad/perjanjian					
4	Persyaratan KPR di BTN Syariah tidak sulit					

LAMPIRAN 3

KUESIONER PENELITIAN

KUESIONER PENELITIAN

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NASABAH DALAM PEMILIHAN KPR SYARIAH

(Studi Kasus Pada Bank BTN Syariah Cabang Yogyakarta)

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan Hormat,

Dalam rangka menyelesaikan tugas akhir kuliah yaitu Skripsi, saya yang bernama Kevin Pri Riandi, Mahasiswa Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga ingin meminta bantuan kepada Bapak/Ibu/Saudara/i yang telah saya pilih sebagai responden untuk mengisi kuesioner ini, untuk kemudian data yang didapatkan diolah sehingga karya ilmiah saya dapat terselesaikan. Saya sangat mengharapkan jawaban dari Bapak/Ibu/Saudara/i benar, jujur dan akurat.

Adapun data yang terisi berupa identitas akan terjamin kerahasiaannya.

Terimakasih atas kerjasama dan partisipasinya.

Hormat Saya,

Kevin Pri Riandi

A. IDENTITAS RESPONDEN

Petunjuk: *Pilih salah satu dengan member tanda '√' sesuai idengan keadaan bapak/ibu sekarang ini.*

1. Nama :
2. Jenis Kelamin :

- Laki-laki Perempuan
3. Usia :
- 20-25 31-35 41-45
 26-30 36-40 > 45
4. Status Pernikahan :
- Menikah Belum Menikah
5. Pekerjaan :
- PNS Wiraswasta Lainnya
 Karyawan Petani
6. Agama :
- Islam Budha Katolik
 Hindu Kristen Lainnya
7. Penghasilan Perbulan :
- < 2 Juta 6-10 Juta 16-20 Juta
 2-5 Juta 11-15 Juta > 20 Juta

B. PERNYATAAN

Petunjuk: *Tanggapilah pernyataan berikut dengan memberikan tanda centang '√' pada penilaian yang paling anda anggap tepat.*

Keterangan:

SS : Sangat Setuju

S : Setuju

N : Netral/ ragu-ragu

TS : Tidak Setuju

STS : Sangat Tidak Setuju

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
Religiusitas						
1	Saya mempertimbangkan prinsip syariah dalam memilih KPR					
2	Saya menyadari bahwa pemberlakuan sistem bunga adalah haram					
3	Pembiayaan KPR di BTN Syariah sesuai dengan prinsip syariah					
4	KPR di BTN Syariah bebas dari bunga					

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
Ekonomi						
1	Jangka waktu pembiayaan KPR di BTN Syariah lebih panjang					
2	Angsuran KPR di BTN syariah terjangkau					
3	Besarnya margin KPR di BTN Syariah tetap mulai dari awal sampai akhir masa pembiayaan					
4	Tidak ada biaya pinalti apabila melunasi angsuran lebih cepat					

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
Pelayanan						
1	Saya puas dengan pelayanan dari staf BTN Syariah					

2	Proses pengajuan KPR di BTN Syariah cepat					
3	Keterbukaan dan kejelasan mengenai sistem akad/perjanjian					
4	Persyaratan KPR di BTN Syariah tidak sulit					

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
Pemasaran						
1	Informasi produk KPR BTN Syariah lengkap di media masa dan elektronik					
2	Iklan dan promosi KPR BTN Syariah banyak					
3	Pihak BTN Syariah melakukan promosi melalui pendekatan personal/individual					
4	Program promosi dari BTN Syariah membuat saya mengenal lebih banyak tentang fitur KPR yang ditawarkan					

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
Keputusan Pemilihan Kpr Syariah						
1	Saya menggunakan KPR BTN Syariah karena sesuai dengan prinsip syariah.					
2	Saya menggunakan KPR BTN Syariah karena marginnya tetap dari awal sampai akhir masa pembiayaan/kontrak					
3	Saya menggunakan KPR BTN Syariah karena pelayanannya memuaskan.					
4	Saya menggunakan KPR BTN Syariah karena promosi yang ditawarkan menarik.					

LAMPIRAN 4

HASIL OLAH DATA SPSS IBM 19

DATA RESPONDEN

Jenis Kelamin

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Laki-Laki	30	85.7	85.7	85.7
	Perempuan	5	14.3	14.3	100.0
	Total	35	100.0	100.0	

Usia

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	26-30	14	40.0	40.0	40.0
	31-35	21	60.0	60.0	100.0
	Total	35	100.0	100.0	

Status Pernikahan

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Menikah	33	94.3	94.3	94.3
	Belum Menikah	2	5.7	5.7	100.0
	Total	35	100.0	100.0	

Pekerjaan

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	PNS	6	17.1	17.1	17.1
	Karyawan	22	62.9	62.9	80.0
	Wiraswasta	3	8.6	8.6	88.6
	Lainnya	4	11.4	11.4	100.0
	Total	35	100.0	100.0	

Agama

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Islam	35	100.0	100.0	100.0

Penghasilan Perbulan

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2-5 Juta	21	60.0	60.0	60.0
	6-10 Juta	14	40.0	40.0	100.0
	Total	35	100.0	100.0	

UJI VALIDITAS

1. Faktor Religiusitas

Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	TOTAL.X1
X1.1	Pearson Correlation	1	.870**	.511**	.653**	.871**
	Sig. (2-tailed)		.000	.002	.000	.000
	N	35	35	35	35	35
X1.2	Pearson Correlation	.870**	1	.444**	.775**	.894**
	Sig. (2-tailed)	.000		.008	.000	.000
	N	35	35	35	35	35
X1.3	Pearson Correlation	.511**	.444**	1	.646**	.760**
	Sig. (2-tailed)	.002	.008		.000	.000
	N	35	35	35	35	35
X1.4	Pearson Correlation	.653**	.775**	.646**	1	.908**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	35	35	35	35	35
TOTAL.X1	Pearson Correlation	.871**	.894**	.760**	.908**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	35	35	35	35	35

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

2. Faktor Ekonomi

Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	TOTAL.X2
X2.1	Pearson Correlation	1	.663**	.739**	.766**	.892**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	35	35	35	35	35
X2.2	Pearson Correlation	.663**	1	.736**	.562**	.823**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	35	35	35	35	35
X2.3	Pearson Correlation	.739**	.736**	1	.811**	.932**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	35	35	35	35	35
X2.4	Pearson Correlation	.766**	.562**	.811**	1	.895**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	35	35	35	35	35
TOTAL.X2	Pearson Correlation	.892**	.823**	.932**	.895**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	35	35	35	35	35

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

3. Faktor Pelayanan

Correlations

		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	TOTAL.X3
X3.1	Pearson Correlation	1	.605**	.598**	.624**	.827**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	35	35	35	35	35
X3.2	Pearson Correlation	.605**	1	.732**	.676**	.871**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	35	35	35	35	35
X3.3	Pearson Correlation	.598**	.732**	1	.691**	.874**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	35	35	35	35	35
X3.4	Pearson Correlation	.624**	.676**	.691**	1	.870**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	35	35	35	35	35

TOTAL.X3	Pearson Correlation	.827**	.871**	.874**	.870**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	35	35	35	35	35

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

4. Faktor Pemasaran

Correlations

		X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	TOTAL.X4
X4.1	Pearson Correlation	1	.666**	.728**	.790**	.896**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	35	35	35	35	35
X4.2	Pearson Correlation	.666**	1	.805**	.748**	.903**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	35	35	35	35	35
X4.3	Pearson Correlation	.728**	.805**	1	.603**	.877**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	35	35	35	35	35
X4.4	Pearson Correlation	.790**	.748**	.603**	1	.885**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	35	35	35	35	35
TOTAL.X4	Pearson Correlation	.896**	.903**	.877**	.885**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	35	35	35	35	35

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

5. Keputusan Pemilihan (Y)

Correlations

		Y1	Y2	Y3	Y4	TOTAL.Y
Y1	Pearson Correlation	1	.803**	.526**	.744**	.926**
	Sig. (2-tailed)		.000	.001	.000	.000
	N	35	35	35	35	35
Y2	Pearson Correlation	.803**	1	.262	.580**	.811**
	Sig. (2-tailed)	.000		.128	.000	.000
	N	35	35	35	35	35

Y3	Pearson Correlation	.526**	.262	1	.536**	.689**
	Sig. (2-tailed)	.001	.128		.001	.000
	N	35	35	35	35	35
Y4	Pearson Correlation	.744**	.580**	.536**	1	.873**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.001		.000
	N	35	35	35	35	35
TOTAL.Y	Pearson Correlation	.926**	.811**	.689**	.873**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	35	35	35	35	35

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

UJI RELIABILITAS

1. Faktor Religiusitas

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.879	.881	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1.1	12.89	2.575	.776	.832
X1.2	12.97	2.499	.811	.818
X1.3	13.37	2.770	.592	.897
X1.4	13.23	2.123	.805	.821

2. Faktor Ekonomi

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.908	.908	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X2.1	12.66	3.526	.808	.877
X2.2	12.77	3.887	.709	.910
X2.3	12.69	3.163	.866	.854
X2.4	12.71	3.328	.800	.880

3. Faktor Pelayanan**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.882	.883	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X3.1	12.51	2.551	.681	.875
X3.2	12.51	2.551	.769	.840
X3.3	12.66	2.526	.773	.838
X3.4	12.46	2.491	.759	.843

4. Faktor Pemasaran

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.913	.913	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X4.1	12.11	3.281	.808	.884
X4.2	12.20	3.282	.822	.879
X4.3	12.26	3.491	.785	.893
X4.4	12.20	3.341	.791	.890

5. Keputusan Pemilihan (Y)

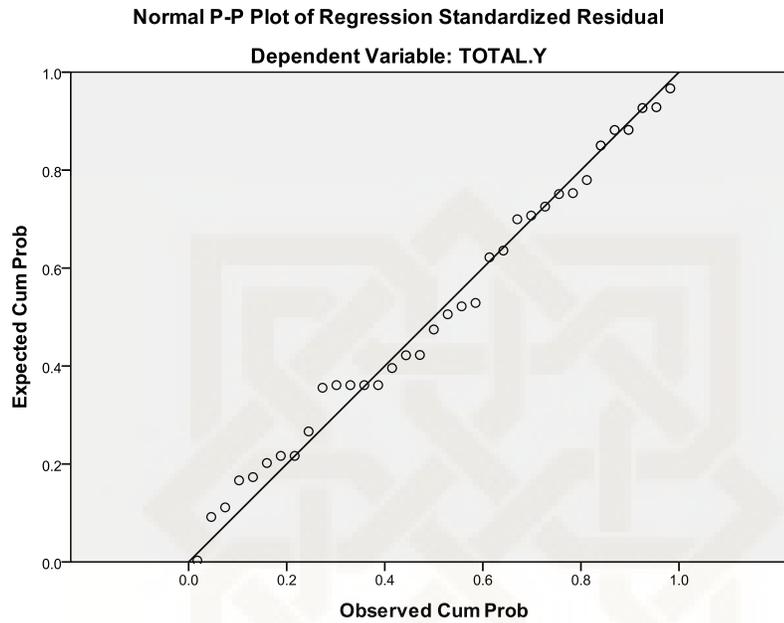
Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.836	.844	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Y1	12.71	2.857	.871	.720
Y2	12.97	2.734	.630	.813
Y3	12.91	3.316	.485	.865
Y4	13.09	2.551	.743	.757

UJI NORMALITAS



One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		35
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.000000
	Std. Deviation	.76814766
Most Extreme Differences	Absolute	.090
	Positive	.069
	Negative	-.090
Kolmogorov-Smirnov Z		.530
Asymp. Sig. (2-tailed)		.941

a. Test distribution is Normal.

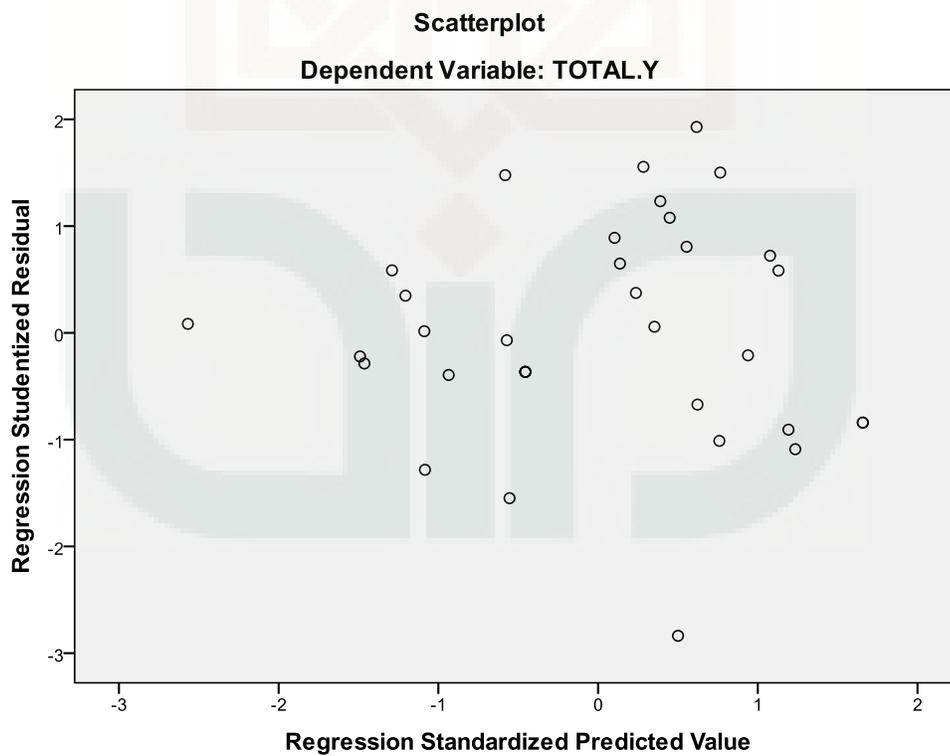
b. Calculated from data.

UJI MULTIKOLINEARITAS

Model		Coefficients ^a					Collinearity Statistics	
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Tolerance	VIF
		B	Std. Error	Beta				
1	(Constant)	-1.109	1.329		-0.835	.410		
	TOTAL.X1	.337	.137	.316	2.464	.020	.247	4.049
	TOTAL.X2	.218	.099	.243	2.206	.035	.337	2.970
	TOTAL.X3	.207	.093	.196	2.233	.033	.528	1.894
	TOTAL.X4	.326	.085	.356	3.810	.001	.466	2.148

a. Dependent Variable: TOTAL.Y

UJI HETEROSKEDASTISITAS



Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	-.935	.757		-1.236	.226		
TOTAL.X1	.009	.078	.041	.120	.906	.247	4.049
TOTAL.X2	.015	.056	.080	.275	.785	.337	2.970
TOTAL.X3	.021	.053	.094	.403	.690	.528	1.894
TOTAL.X4	.046	.049	.235	.949	.350	.466	2.148

a. Dependent Variable: ABRES

UJI F (SIMULTAN)

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	144.110	4	36.027	53.875	.000 ^a
	Residual	20.062	30	.669		
	Total	164.171	34			

a. Predictors: (Constant), TOTAL.X4, TOTAL.X2, TOTAL.X3, TOTAL.X1

b. Dependent Variable: TOTAL.Y

UJI KOEFISIEN DETERMINASI

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.937 ^a	.878	.862	.818	1.717

a. Predictors: (Constant), TOTAL.X4, TOTAL.X2, TOTAL.X3, TOTAL.X1

b. Dependent Variable: TOTAL.Y

UJI T (PARSIAL)

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	-1.109	1.329		-.835	.410		
TOTAL.X1	.337	.137	.316	2.464	.020	.247	4.049
TOTAL.X2	.218	.099	.243	2.206	.035	.337	2.970
TOTAL.X3	.207	.093	.196	2.233	.033	.528	1.894
TOTAL.X4	.326	.085	.356	3.810	.001	.466	2.148

a. Dependent Variable: TOTAL.Y

LAMPIRAN 5**REKAPITULASI DATA**

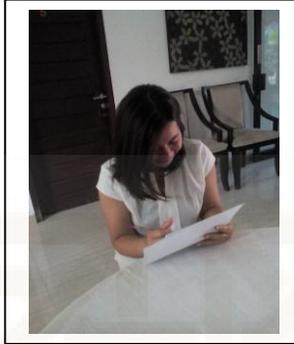
No	Faktor Religiusitas					Faktor Ekonomi				
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	Total X1	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	Total X2
1	5	5	4	4	18	4	4	5	5	18
2	5	5	4	5	19	5	5	5	5	20
3	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
4	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
5	5	5	4	4	18	4	5	5	4	18
6	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
7	5	5	4	4	18	5	4	4	4	17
8	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
9	5	5	4	4	18	5	5	5	5	20
10	5	5	4	5	19	5	4	5	4	18
11	5	5	5	5	20	4	4	4	4	16
12	4	4	3	3	14	4	4	4	4	16
13	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
14	4	4	4	3	15	4	4	4	4	16
15	5	5	4	5	19	5	5	5	4	19
16	4	4	3	3	14	3	3	3	3	12
17	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
18	5	5	5	5	20	5	4	4	5	18
19	5	5	4	5	19	5	5	5	5	20
20	4	4	4	4	16	4	3	3	3	13
21	5	4	5	4	18	4	4	4	4	16
22	4	4	4	4	16	3	4	3	3	13
23	5	4	3	3	15	3	4	4	3	14
24	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
25	5	5	4	5	19	4	3	4	5	16
26	4	4	4	4	16	4	4	3	3	14
27	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
28	5	4	5	4	18	4	4	3	4	15
29	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
30	5	5	4	5	19	4	4	5	5	18
31	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
32	5	5	4	5	19	5	5	5	5	20
33	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
34	5	5	4	4	18	5	4	5	5	19
35	5	5	4	5	19	5	4	5	5	19

No	Faktor Pelayanan					Faktor Pemasaran				
	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	Total X3	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	Total X4
1	4	4	4	5	17	4	5	4	5	18
2	5	4	4	4	17	5	5	5	5	20
3	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
4	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
5	5	4	4	5	18	5	5	4	5	19
6	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
7	5	4	4	4	17	3	3	3	3	12
8	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
9	4	4	4	4	16	4	4	4	3	15
10	5	4	4	5	18	4	4	4	4	16
11	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
12	5	4	4	5	18	4	4	4	4	16
13	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
14	4	4	4	4	16	4	3	3	4	14
15	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
16	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
17	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
18	5	5	5	5	20	5	4	4	5	18
19	4	5	5	5	19	5	4	4	5	18
20	3	4	3	4	14	3	4	3	4	14
21	4	5	5	4	18	4	5	5	4	18
22	5	5	4	4	18	4	4	4	4	16
23	4	4	4	4	16	3	3	3	3	12
24	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
25	5	5	4	4	18	4	4	4	4	16
26	4	4	3	4	15	4	3	4	3	14
27	4	4	4	4	16	5	4	5	4	18
28	4	4	5	5	18	5	5	4	4	18
29	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
30	4	5	4	5	18	4	5	5	4	18
31	4	4	4	4	16	3	3	3	3	12
32	4	4	4	4	16	5	4	4	4	17
33	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
34	3	3	3	3	12	5	4	4	5	18
35	4	5	4	5	18	4	4	4	4	16

No	Keputusan Pembelian				
	Y1	Y2	Y3	Y4	Total Y
1	4	4	4	4	16
2	5	5	4	5	19
3	5	5	5	5	20
4	4	4	4	4	16
5	5	5	4	4	18
6	4	4	3	3	14
7	4	4	4	3	15
8	4	4	4	4	16
9	5	5	4	4	18
10	5	5	5	4	19
11	5	4	5	5	19
12	4	4	5	4	17
13	3	3	3	3	12
14	4	4	4	3	15
15	5	5	4	4	18
16	4	3	4	4	15
17	4	4	4	4	16
18	5	5	5	5	20
19	5	5	5	5	20
20	4	3	4	4	15
21	5	4	5	5	19
22	4	3	5	4	16
23	4	3	4	3	14
24	4	4	4	4	16
25	5	4	5	4	18
26	4	3	4	3	14
27	5	5	4	5	19
28	5	4	5	5	19
29	5	5	4	4	18
30	5	5	5	5	20
31	4	4	4	3	15
32	5	5	5	5	20
33	5	5	5	5	20
34	5	5	3	5	18
35	5	5	5	4	19

LAMPIRAN 7

DOKUMENTASI



LAMPIRAN 8

CURICULLUM VITAE

Nama : Kevin Pri Riandi
Tempat , tanggal lahir : Banjarmasin, 28 Juni 1990
Jurusan/Prodi : Keuangan Islam
Fakultas : Syari'ah dan Hukum
Orang Tua:
 Ayah : Subandrio
 Ibu : Sri Hartati
Alamat : Jl. Gowongan Lor. GT III/281
HP : 081383684750
Email : vint.riandi@gmail.com



Pendidikan

1	TK Pemurus Luar	1994 - 1996
2	SDN Pemda 6	1996 - 2002
3	SMPN 3 Banjarmasin	2002 - 2005
4	SMAN 2 Banjarmasin	2005 - 2008
5	UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta	2008 - 2015

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
Pemasaran						
1	Informasi produk KPR BTN Syariah lengkap di media masa dan elektronik					
2	Iklan dan promosi KPR BTN Syariah banyak					
3	Pihak BTN Syariah melakukan promosi melalui pendekatan personal/individual					
4	Program promosi dari BTN Syariah membuat saya mengenal lebih banyak tentang fitur KPR yang ditawarkan					

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
Keputusan Pemilihan Kpr Syariah						
1	Saya menggunakan KPR BTN Syariah karena sesuai dengan prinsip syariah.					
2	Saya menggunakan KPR BTN Syariah karena marginnya tetap dari awal sampai akhir masa pembiayaan/kontrak					
3	Saya menggunakan KPR BTN Syariah karena pelayanannya memuaskan.					
4	Saya menggunakan KPR BTN Syariah karena promosi yang ditawarkan menarik.					

- TERIMAKASIH -