

**PENGARUH PENGHASILAN NASABAH, PEMAHAMAN *ISLAMIC FINANCE*,
FAKTOR KELUARGA DAN TINGKAT *MARGIN* TERHADAP KEPUTUSAN
NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH
STUDI KASUS KSPPS BINA WARGA SEJAHTERA**



SKRIPSI

DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS
ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA SEBAGAI SALAH SATU
SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM

OLEH:

GUSTIKA FANI

NIM. 16830048

DOSEN PEMBIMBING :

SUNARSIH S.E.,M.Si

NIP. 19740911 199903 2 001

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2020**



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-654/Un.02/DEB/PP.00.9/09/2020

Tugas Akhir dengan judul : Pengaruh Penghasilan Nasabah, Pemahaman Islamic Finance, Faktor Keluarga dan Tingkat Margin Terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Produk Pembiayaan Murabahah: Studi Kasus KSPPS Bina Warga Sejahtera

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : GUSTIKA FANI
Nomor Induk Mahasiswa : 16830048
Telah diujikan pada : Senin, 10 Agustus 2020
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Sunarsih, S.E., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 5f7359c6a096e



Pengaji I

Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 5f72851e5eb2c



Pengaji II

Izra Berakon, M.Sc.
SIGNED

Valid ID: 5f72ed605069a



Yogyakarta, 10 Agustus 2020
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdaawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 5f75765a1260a



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Gustika Fani

Kepada
Yth Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Gustika Fani

NIM : 16830048

Judul Skripsi : “**Pengaruh Penghasilan Nasabah, Pemahaman Islamic Finance, Faktor Keluarga dan Tingkat Margin Terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Produk Pembiayaan Murabahah: Studi Kasus KSPPS Bina Warga Sejahtera”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 16 Juli 2020

Pembimbing,

Sunarsih S.E.,M.Si
NIP.19740911 199903 2 001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Gustika Fani

NIM : 16830048

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Pengaruh Penghasilan Nasabah, Pemahaman Islamic Finance, Faktor Keluarga dan Tingkat Margin Terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Produk Pembiayaan Murabahah: Studi Kasus KSPPS Bina Warga Sejahtera**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini ,maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi

Yogyakarta, 15 Juli 2020

Penyusun,



Gustika Fani

NIM.16830048

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Gustika Fani
NIM : 16830048
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*non-exclusive royalty free righ*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Penghasilan Nasabah, Pemahaman *Islamic Finance*, Faktor Keluarga dan Tingkat *Margin* Terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Produk Pembiayaan Murabahah Studi Kasus KSPPS Bina Warga Sejahtera”

Beserta perangkat yang ada (jika di perlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non eksklusif ini UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta
Pada tanggal: 15 Juli 2020
Yang menyatakan

(Gustika Fani)

HALAMAN MOTTO

*Berusahalah seperti orang sholat, berdirilah selagi masih bisa
berdiri, duduk lah ketika sudah tidak sanggup berdiri*



HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi Ini Saya Persembahkan Untuk:

*Kedua orang tuatercinta, Bapak Ari Yanto dan Ibu Mulyani yang
selalu mendoakan, selalu bersabar dalam mendidik dan selalu
memberikan yang terbaik untuk anaknya*



PEDOMAN TRANSLITERASI

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	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Śā'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Hā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	kadan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Zāl	Ż	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Śād	ś	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	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāwu	W	W
ه	Hā	H	Ha
ء	Hamzah	,	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة عَدَة	Ditulis Ditulis	<i>Muta'addidah</i> <i>'iddah</i>
-----------------	--------------------	--------------------------------------

C. *Tā' marbūtāh*

Semua *Tā' marbūtāh* ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikutip oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حَكْمَةٌ عَلَيْهِ كَرَامَةُ الْأُولَئِيَاءُ	Ditulis Ditulis Ditulis	<i>Hikmah</i> <i>'illah</i> <i>Karāmah al-auliya'</i>
---	-------------------------------	---

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---Ó---	Fathah	Ditulis	A
---Ǫ---	Kasrah	Ditulis	i
---ጀ---	Ḍammah	Ditulis	u

فعل	Fathah	Ditulis	fa'ala
ذكر	Kasrah	Ditulis	zukira
يذهب	Ḍammah	Ditulis	yazhabu

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif جاهليّة	Ditulis	Ā
2. Fathah + yā' mati تَسْمِي	Ditulis	ā
3. Kasrah + yā' mati كَرِيم	Ditulis	tansā
4. Ḍammah + wāwumati فُروض	Ditulis	ī
	Ditulis	karīm
	Ditulis	ū
	Ditulis	furūd

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati بِنَكُم	Ditulis	Ai
2. Ḍammah + wāwumati قُول	Ditulis	bainakum
	Ditulis	au
	Ditulis	qaul

G. Vokal Pendek Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتَمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعْدَّتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكِرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti oleh huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

القرآن	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti oleh huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut.

السماء	Ditulis	<i>As-Sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذُو الْفُرُوضْ	Dibaca	<i>Zawi al-furud</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Dibaca	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil 'alamin, segala puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. Atas nikmat, hidayah serta karunia-Nya pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi atau tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam selalu penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kita tunggu syafaatnya di *yaumil qiyamah* nanti.

Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan Strata 1 pada program studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam penyusunan skripsi ini, banyak terdapat kendala dan kekurangan. Namun, berkat pertolongan Allah dan dukungan dari pihak-pihak yang terlibat serta membantu dalam proses penulisan, skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, M.A. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdaawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. Bapak H. Mukhamad Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag., selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Sunarsih S.E., M.E.I., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, mengarahkan, memberikan kritik dan saran serta memberikan motivasi dalam menyempurnakan penelitian ini.
5. Bapak Agus Faisal S.E.I., M.E.I., selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing saya dari awal perkuliahan hingga akhir semester.
6. Seluruh dosen fakultas ekonomi dan bisnis islam yang telah memberikan pengalaman pada penulis saat menempuh pendidikan selama ini.
7. Seluruh staf dan pegawai tata usaha fakultas ekonomi dan bisnis islam yang telah banyak membantu.

8. Kedua orang tua dan Keluarga Besar yang telah mendoakan dan memberikan dukungan kepada penulis.
9. Seluruh teman seperjuangan program studi manajemen keuangan syariah angkatan 2016.
10. Sahabat – sahabat terbaikku di Study Club, yang selalu ada dan menyemangati penulis : Alfaridho, Syafira, Lia, Endah, Fadel, Dewi.
11. Sahabat yang selalu ada dalam suka dan duka, Tri, Fahru, Randi.
12. Keluarga Kos Kece Waliko yang selalu mengingatkan dalam kebaikan dan menyemangati penulis dalam menyelesaikan tulisannya, Annisa, Hestin, Mery, Mbak dian, dan Mbak Ana.
13. Sahabat satu daerah asal yang selalu ada dan menemaninya di saat-saat tersulit, Fachri, Hendra, Anggi, Fachri Yusuf, Desi, dan Anis.
14. Terimakasih untuk Bintang Waris Perdana yang selalu ada dalam suka dan duka juga menyemangati penulis.
15. Terimakasih kepada Organisasi Keluarga Mahasiswa Purworejo UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dan Keluarga Mahasiswa Purworejo Yogyakarta karena telah memberi ruang berproses dan memberi pengalaman hidup tak terlupakan.
16. Dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga amal kebaikan dan Ibadah kalian semua diterima dan dibalas oleh Allah SWT, penulis menyadari bahwa terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun diperlukan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca Aamiin Ya Rabbal Alamin.

Yogyakarta, 15 Juli 2020

Penyusun

Gustika Fani

NIM.16830048

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
ABSTRAK	xix
ABSTRACT	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Pembahasan	9
 BAB II KERANGKA TEORI DAN PENGEMBANGAN	
HIPOTESIS	11
A. Kerangka Teoritis.....	11
1. <i>Theory of Planned Behaviour</i>	11
2. Keputusan.....	23
3. Lingkungan Sosial.....	25
4. <i>Murabahah</i>	26
B. Telaah Pustaka	33
C. Kerangka Pemikiran Teoritik	36
D. Hipotesis.....	37
1. Pengaruh Penghasilan nasabah terhadap Keputusan Nasabah	37
2. Pengaruh Pemahaman <i>Islamic Finance</i> terhadap Keputusan Nasabah	38
3. Pengaruh Faktor Keluarga terhadap Keputusan Nasabah	40
4. Pengaruh Tingkat Margin terhadap Keputusan Nasabah	41
 BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Jenis Penelitian.....	43
B. Populasi dan Sampel	44
C. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	45

D. Sumber Data dan Metode Pengumpulan Data	45
E. Definisi Operasional Variabel	47
F. Teknik Analisis Data	48
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	50
A. Deskripsi Obyek Penelitian.....	50
1. Analisis Deskriptif Data Responden	50
B. Perancangan Model Penelitian.....	57
C. Hasil Analisis Data	60
1. Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	60
2. Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	65
D. Pembahasan Hasil Penelitian	72
BAB V PENUTUP	80
A. Kesimpulan.....	80
B. Keterbatasan	81
C. Implikasi.....	82
D. Saran	82
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Gambar 3.1: Skala Pengukuran Penelitian.....	47
Gambar 3.2: Definisi Operasional Variabel.....	48
Gambar 4.1: Tingkat Pengembalian Kuesioner	51
Gambar 4.2: Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin.....	51
Gambar 4.3: Karakteristik Responden berdasarkan Usia	52
Gambar 4.4: Karakteristik Pendidikan Terakhir Responden	53
Gambar 4.5: Karakteristik responden berdasarkan Pekerjaan	54
Gambar 4.6: Karakteristik Responden Berdasarkan Rata-Rata Pengeluaran Kolektif Perbulan	55
Gambar 4.7: Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pembayaran yang digunakan	56
Gambar 4.8: <i>Output Result for Outer Loading</i>	61
Gambar 4.9: <i>Outer Loading</i> Setelah Modifikasi.....	62
Gambar 4.10: <i>Output Result for Cross Loading</i>	63
Gambar 4.11: Uji Composite Reliability.....	65
Gambar 4.12: Uji R-Square.....	67
Gambar 4.13: Uji koefisien jalur.....	69



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1: Perkembangan Jumlah Nasabah <i>Murabahah</i> pada KSPPS Bina Warga Sejahtera	6
Gambar 2.1: Skema <i>Theory of Planned Behaviour</i>	12
Gambar 2.2: Kerangka Pemikiran.....	36
Gambar 4.1: Perancangan Model Penelitian.....	59
Gambar 4.2: Model Struktural	66



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Angket Penelitian	90
Lampiran 2: Data Penelitian.....	96
Lampiran 3: Hasil Analisis Data SmartPLS 3.0	100
Lampiran 4: <i>Curriculum Vitae</i>	105



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor yang berpengaruh terhadap keputusan nasabah mengambil produk pembiayaan *murabahah* pada KSPPS Bina Warga Sejahtera. Variabel independen dalam penelitian ini adalah penghasilan nasabah, pemahaman *Islamic finance*, faktor keluarga dan tingkat margin sedangkan variabel dependen adalah keputusan nasabah. Sampel pada penelitian ini terdiri dari 80 nasabah. Data yang digunakan adalah data primer dari penyebaran kuesioner. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Structural Equation Modelling – Partial Least Square* (SEM-PLS). Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat margin berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan *murabahah*, sedangkan penghasilan nasabah tidak berpengaruh terhadap keputusan nasabah, pemahaman *Islamic finance* tidak berpengaruh terhadap keputusan nasabah dan faktor keluarga juga tidak berpengaruh terhadap keputusan nasabah mengambil produk pembiayaan *murabahah* pada KSPPS Bina Warga Sejahtera.

Kata Kunci: *Theory of Planned Behaviour*, Keputusan, Pemahaman *Islamic Finance*



ABSTRACT

This research aims to analyse the factors that affect the decision of the customer to take the *Murabahah* financing product in KSPPS Bina Warga Sejahtera. Independent variables in this research are customer income, *Islamic Finance Understanding*, family factors and margin level, while dependent variables are customer's decision. The samples in this study consisted of 80 clients. The data used is the primary data of the questionnaire propagation. The data analysis techniques used in this study are Structural Equation Modelling – Partial Least Square (SEM-PLS). The results showed that the margin level was significantly positive against the decision of the customer to take the *Murabahah* financing, while the customer's income did not affect the customer's decision, Islamic finance understanding did not affect the customer's decision and family factors also have no effect on the customer's decision to take a *murabahah* financing product in KSPPS Bina Warga Sejahtera.

Keywords: Theory of Planned Behaviour, Decisions, Understanding of Islamic Finance



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Praktik ekonomi syariah yang berkembang pesat sejalan dengan perkembangan zaman pada saat ini. Hal ini menandakan bahwa dalam kehidupan sehari-hari peran ekonomi syariah semakin tinggi. Hal ini sesuai dengan Undang-Undang No.7 Tahun 1992 tentang perbankan syariah yang kini menjadi cikal bakal berkembangnya bank syariah di Indonesia. Tanda berkembang pesatnya ekonomi syariah di Indonesia bisa dilihat dari banyaknya lembaga keuangan syariah yang berkembang saat ini. Sampai hari ini terhitung ada beberapa lembaga keuangan syariah yang sedang berkembang di negara Indonesia seperti Koperasi syariah, Bank syariah, *Baitul Mal wat Tamwil* (KSPPS), Pegadaian syariah, Asuransi syariah, dan lain sebagainya. Koperasi merupakan badan usaha yang dikelola secara demokratis oleh beberapa orang yang secara sukarela dengan tujuan untuk meningkatkan kesejahteraan ekonomi (Rudianto, 2010). Koperasi dapat didirikan oleh perorangan atau badan hukum koperasi dengan memisahkan kekayaan anggota sebagai modal untuk menjalankan usaha dan kebutuhan para anggota di bidang sosial, ekonomi, dan budaya sesuai dengan prinsip koperasi (Syaiful, 2016). Sesuai definisi di atas dapat ditarik kesimpulan bahwa koperasi dapat didirikan secara badan hukum atau perseorangan dengan tujuan utama yaitu mensejahterakan para anggota.

Salah satu unit usaha yang sedang berkembang sangat pesat adalah koperasi. Saat ini koperasi tengah berkembang dan menyesuaikan kebutuhan masyarakat Indonesia yang semakin kompleks. Selain itu koperasi juga menanggapi masyarakat Indonesia yang mayoritas muslim dengan menghadirkan inovasi yakni koperasi syariah. Hal ini didorong oleh munculnya *Baitul Mal wat Tamwil* (KSPPS). Kemudian pemerintah mengeluarkan Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia nomor 16/PER/M.KUKM/IX/2015 tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah oleh Koperasi sebagai reaksi dari mulai bermunculannya KSPSS di Indonesia.

Koperasi simpan pinjam syariah dan konvensional memiliki perbedaan pada sistem pengawasan dan pembiayaan. Perbedaan dalam sistem pembiayaan yaitu koperasi syariah menggunakan bagi hasil, sedangkan koperasi simpan pinjam konvensional dalam transaksinya menggunakan bunga (Sofiani, 2014). Perbedaan selanjutnya pada sistem pengawasan terhadap operasional dan pengelolaan, dalam koperasi simpan pinjam syariah memiliki dewan pengawas syariah (DPS) yang dipilih berdasarkan Rapat Anggota, serta diwajibkan memiliki kualifikasi keilmuan yang mumpuni yaitu ilmu ekonomi keuangan Islam kontemporer dan ilmu fiqh muamalah untuk mengawasi kesyariahan koperasi simpan pinjam syariah tersebut (Hidayat, 2016). Sedangkan, koperasi simpan pinjam konvensional dalam hal membuat laporan keuangan dan mempertanggung jawabkannya tertuju pada Rapat Anggota (Ma'wa, 2013).

Pada tahun 2015 perkembangan koperasi syariah sangat signifikan namun hal itu justru semakin membuat koperasi syariah memperluas bisnisnya. Jumlah unit usaha koperasi syariah pada Oktober 2016 mencapai 150.223 unit dan 1,5 persennya adalah Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS) yaitu berjumlah 2.253 unit KSPPS dengan anggota berjumlah 1,4 juta orang. Modal sendiri mencapai Rp 968 Milliar dan Modal luar Rp 3,9 Triliun dengan volume usaha mencapai Rp 5,2 triliun¹.

Keberadaan lembaga keuangan mikro syariah dalam aktivitas ekonomi yang terjadi sebagai bentuk alternatif dari lembaga keuangan konvensional merupakan suatu hal yang sangat baik. Keberadaan Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS) mampu memberikan kontribusi sebagai salah satu pemberi jasa pembiayaan untuk usaha mikro melalui pinjaman yang bebas bunga atau riba, sehingga masyarakat merasa aman dan tidak merasa takut untuk meningkatkan usahanya agar lebih berkembang dengan menggunakan bantuan pembiayaan yang sesuai syariat Islam dan terhindar dari bunga yang tinggi, karena memang sasaran utama daripada Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS) ini adalah pelaku usaha mikro yang notabene adalah masyarakat dengan pendapatan menengah kebawah.

Pada umumnya, pembiayaan syariah merupakan pembiayaan yang mengacu pada prinsip syariah, transparansi yang mampu dipertanggung jawabkan serta jujur dalam setiap transaksi yang dijalankan. Pembiayaan

¹ <http://goukm.id/jumlah-koperasi-syariah-di-indonesia-mencapai-150-223/>. Diakses pada 4 November 2019 pukul 00:43

syariah mengacu pada sistem hukum positif yang berlaku namun disesuaikan dengan prinsip syariah. Transaksi ini dilakukan dengan salah satu akad yang memakai prinsip jual beli barang yang memiliki harga dasar dan tambahan keuntungan yang telah menjadi kesepakatan bersama kedua belah pihak, sehingga keduanya merasa aman, nyaman, dan tidak dirugikan dalam melakukan transaksi (Sholahuddin, 2014). Ada 8 macam pembiayaan yang ditawarkan oleh lembaga keuangan syariah yakni meliputi, akad *wadiyah*, akad *mudharabah*, akad *murabahah*, akad *musyarakah*, akad *salam*, akad *istishna*, akad *ijarah* dan akad *qardh*.

Murabahah adalah salah satu jenis akad yang digunakan dalam perjanjian pertukaran barang dengan menyebutkan harga pokok beserta keuntungan yang diperoleh berdasarkan kesepakatan penjual dan pembeli (Qoyyum, 2017). Ketentuan tentang *murabahah* diatur oleh DSN No: 04/DSN-MUI/IV/2000² yang mengatur tentang ketentuan *murabahah* pada nasabah; ketentuan umum *murabahah* dalam bank syariah; utang dalam *murabahah*; jaminan dalam *murabahah*; tentang bangkrut dalam *murabahah*; dan penundaan pada *murabahah* (Zainudin Ali, 2008).

Pembiayaan *murabahah* memiliki karakteristik yang *profitable*, sistem bagi hasil, mudah diterapkan, juga memiliki risiko yang rendah menjadi salah satu hal yang menarik keputusan nasabah untuk mengambil produk tersebut. Landasan syariah dibolehkannya *murabahah* adalah Q.S. An-Nisa': 29 sebagai berikut:

²<https://dsnmui.or.id/>

Diakses pada 4 November 2019 pukul 01.31

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ وَلَا تَكُونُوا كُلُّهُمْ بِمِنْكُمْ بِأَنَّهُمْ يَرَوْنَ مِنْكُمْ مَا لَا يَرَوْنَ وَلَا تُقْتَلُوا نَفْسَكُمْ
إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ حَمِيمًا

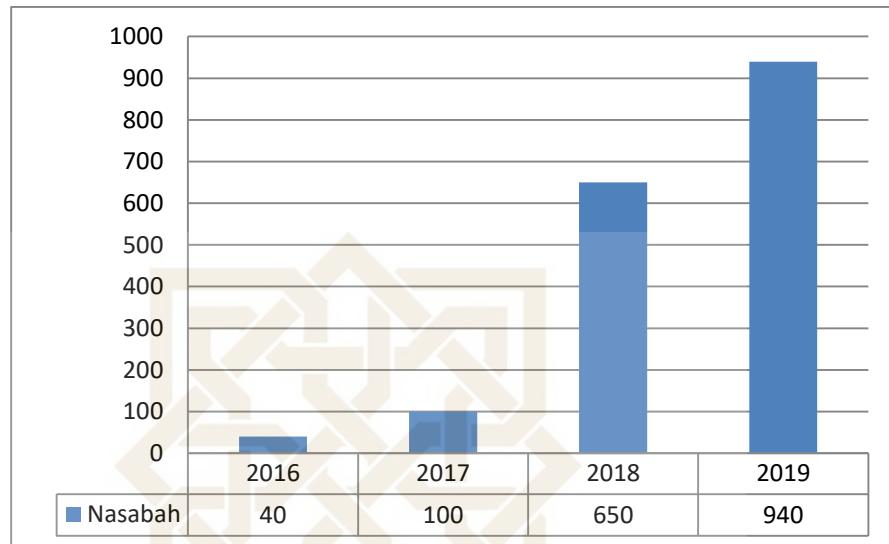
Artinya :

"Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka diantara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh Allah maha penyayang kepadamu". (Q.S. An-Nisa: 29).

Meski telah hadir solusi pembiayaan tersebut namun tidak semua memahami apa yang dimaksud pembiayaan *murabahah* tersebut, membuat nasabah cenderung ragu untuk melakukan pembiayaan *murabahah*. Menurut Kotler (2007) masyarakat dipengaruhi oleh faktor-faktor tertentu dalam memutuskan untuk memilih suatu produk pembiayaan. Faktor tersebut yaitu cara hidup, kebiasaan, budaya dan permintaan barang atau jasa.

KSPPS Bina Warga Sejahtera adalah lembaga keuangan mikro yang menyediakan produk pembiayaan berdasarkan akad *murabahah* untuk membantu usaha masyarakat. Kebutuhan masyarakat akan modal membuat jenis pembiayaan ini cukup diminati. KSPPS Bina Warga Sejahtera berdiri pada tahun 2011. Selama rentang waktu 9 tahun sudah tercatat sekitar 650-an nasabah KSPPS Bina Warga Sejahtera. Grafik perkembangan jumlah nasabah *murabahah* pada KSPPS Bina Warga Sejahtera dapat dilihat pada gambar 1.1 di bawah ini:

Gambar 1.1 Perkembangan Jumlah Nasabah *Murabahah* pada KSPPS Bina Warga Sejahtera



Sumber: Laporan Tahunan KSPPS Bina Warga Sejahtera

Berdasarkan latar belakang yang sudah dipaparkan di atas peneliti tertarik untuk mengetahui apa sajakah faktor yang dapat memengaruhi konsumen atau nasabah dalam memutuskan untuk menggunakan atau memilih produk pembiayaan *murabahah* sehingga nasabah tersebut tidak ragu lagi melakukan pembiayaan *murabahah* dan juga dapat memenuhi syarat-syarat pengajuan pembiayaan *murabahah*.

Oleh karena itu, peneliti ingin meneliti lebih lanjut mengenai beberapa faktor yang terdiri dari Pendapatan tetap nasabah, Pemahaman *Islamic Finance*, Faktor keluarga, dan Tingkat *margin* terhadap keputusan nasabah dalam pemilihan produk pembiayaan, terutama produk pembiayaan *murabahah* pada salah satu lembaga keuangan syariah di Yogyakarta, dengan memilih studi kasus di KSPPS Bina Warga Sejahtera. Maka, peneliti mengambil judul "**Pengaruh Penghasilan Nasabah, Pemahaman *Islamic***

Finance, Faktor Keluarga, dan Tingkat Margin Terhadap Keputusan Nasabah dalam memilih Produk Pembiayaan Murabahah: Studi Kasus KSPPS Bina Warga Sejahtera".

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh penghasilan nasabah terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan *murabahah* di KSPPS Bina Warga Sejahtera?
2. Bagaimana pengaruh pemahaman *Islamic finance* terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan *murabahah* di KSPPS Bina Warga Sejahtera?
3. Bagaimana Pengaruh faktor keluarga terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan *murabahah* di KSPPS Bina Warga Sejahtera?
4. Bagaimana pengaruh tingkat margin terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan *murabahah* di KSPPS Bina Warga Sejahtera?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh penghasilan nasabah terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan *murabahah* di KSPPS Bina Warga Sejahtera.
2. Untuk mengetahui pengaruh pemahaman *Islamic finance* terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan *murabahah* di KSPPS Bina Warga Sejahtera.
3. Untuk mengetahui pengaruh faktor keluarga terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan *murabahah* di KSPPS Bina Warga Sejahtera.
4. Untuk mengetahui pengaruh tingkat *margin* terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan *murabahah* di KSPPS Bina Warga Sejahtera.

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini yaitu diharapkan mampu memberikan manfaat baik teoritis ataupun praktis seperti :

1. Secara teoritis, manfaat dari penelitian ini adalah mampu menambah wawasan ilmu dan bahan pertimbangan dalam penyusunan penelitian selanjutnya khususnya dalam hal mengkaji keputusan nasabah terhadap produk pembiayaan *murabahah* agar lebih baik dari penelitian sebelumnya.
2. Manfaat secara praktis adanya penelitian ini adalah untuk menjadi referensi yang relevan untuk untuk penelitian-penelitian selanjutnya.

Hasil penelitian ini di harapkan mampu memberikan pustaka dan sumbangsih informasi bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

E. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan adalah rancangan penyajian masing-masing bab yang singkat dan jelas, serta dapat mempermudah dalam memahami laporan penelitian. Sistematika penulisan laporan penelitian ini yaitu :

BAB I: PENDAHULUAN

Bab ini berisi pendahuluan dari keseluruhan laporan penelitian. Yang ada pada bab ini yaitu latar belakang berisi landasan penelitian, rumusan masalah yang berisi fokus penelitian, tujuan dan manfaat serta sistematika pembahasan yang berguna untuk mempermudah mengecek bagian pada skripsi.

BAB II: LANDASAN TEORI

Bab ini berisi tentang penjelasan dan pembahasan mengenai kerangka dan tinjauan teoritis, telaah pustaka dari penelitian terdahulu yang menjadi refrensi penulis dalam menyusun penelitian ini, korelasi antara teori dengan pengembangan hipotesis, kerangka pemikiran berisikesimpulan telaah literatur guna menyusun hipotesis yang nantinya akan di hubungkan dengan hipotesis yang di rumuskan, informasi tentang variabel-variabel penelitian dan kerangka berfikir.

BAB III: METODE PENELITIAN

Bab ini berisi tentang uraian jenis penelitian, sumber data dan metode pengumpulan data, populasi dan sampel, definisi operasional variabel serta metode analisis dalam melakukan penelitian.

BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi mengenai penjabaran objek penelitian, hasil analisis dan pembahasan secara spesifik hasil penemuan dan menjelaskan dampaknya.

BAB V: PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan hasil analisis, dampak dan saran mengenai penelitian yang telah dilakukan.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui faktor-faktor yang berpengaruh terhadap keputusan nasabah yang terdiri dari penghasilan nasabah, pemahaman *Islamic finance*, faktor keluarga dan tingkat margin dalam mengambil produk pembiayaan *murabahah* di KSPPS Bina Warga Sejahtera. Hasil pengujian hipotesis dalam penelitian ini menunjukkan bahwa:

1. Penghasilan nasabah tidak berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam mengambil produk pembiayaan *murabahah* di KSPPS Bina Warga Sejahtera. Hal ini disebabkan karena nasabah memiliki pendapatan yang berbeda-beda dan beragam. Sebagian besar nasabah melakukan pembiayaan untuk modal kerja demi keberlangsungan usaha mereka.
2. Pemahaman *Islamic Finance* tidak berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam mengambil produk pembiayaan *murabahah* di KSPPS Bina Warga Sejahtera. Hal ini disebabkan karena rendahnya pendidikan masyarakat yang mengakibatkan minimnya pengetahuan yang dimiliki terkait pengetahuan keuangan islam dan produk pada lembaga keuangan syariah.
3. Faktor Keluarga tidak berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam mengambil produk pembiayaan *murabahah* di KSPPS Bina Warga Sejahtera. Hal ini disebabkan karena dalam memutuskan suatu

pembelian, faktor internal lebih diutamakan yaitu faktor pribadi dan psikologis dimana merupakan hal yang paling mendominasi dalam pengambilan keputusan.

4. Tingkat margin positif signifikan terhadap keputusan nasabah dalam mengambil produk pembiayaan *murabahah* di KSPPS Bina Warga Sejahtera. Hal ini disebabkan karena nasabah memahami tingkat margin yang ditetapkan oleh KSPPS Bina Warga Sejahtera. Penetapan margin yang sesuai dengan kemampuan nasabah dapat mendorong nasabah tersebut dalam menggunakan pembiayaan *murabahah*.

B. Keterbatasan

1. Pada penelitian ini terbatas hanya meneliti nasabah pembiayaan murabahah di KSPPS Bina Warga Sejahtera dimana mayoritas berprofesi sebagai wiraswasta. Masih terdapat banyak produk di KSPPS Bina Warga Sejahtera selain produk pembiayaan *murabahah* dan nasabah tidak hanya berprofesi sebagai wiraswasta tetapi terdapat juga yang berprofesi bukan wiraswasta.
2. Periode waktu penelitian yang masih terbatas yaitu November 2018 terkait pencarian informasi mengenai KSPPS Bina Warga Sejahtera.
3. Variabel eksogen atau variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini terbatas hanya pada penghasilan nasabah, *pemahaman islamis finance*, faktor keluarga dan tingkat margin. Masih terdapat variabel lain yang bisa mempengaruhi keputusan nasabah dalam mengambil produk di lembaga keuangan syariah.

C. Implikasi

Berdasarkan dari hasil penelitian ini, diharapkan dapat bermanfaat bagi banyak pihak. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan bagi:

- 1. KSPPS Bina Warga Sejahtera**

Dari adanya penelitian ini, pihak KSPPS Bina Warga Sejahtera dapat mengevaluasi dalam segi pemasaran yaitu pencarian pangsa pasar yang tepat, serta lebih memberikan pemahaman anggota mengenai produk pada lembaga keuangan syariah tersebut dan mengambil produk sesuai kebutuhan.

- 2. Bagi Pihak Akademisi**

Dari adanya penelitian ini, pihak akademisi dapat mengetahui faktor yang berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam mengambil produk pembiayaan *murabahah*. Hasil pada penelitian ini tidak sepenuhnya dapat berpengaruh secara signifikan sehingga dapat menjadi acuan dan semakin terbukanya isu-isu mengenai faktor yang berpengaruh terhadap keputusan nasabah.

D. Saran

- 1. Bagi akademisi dan peneliti lain,** penelitian ini belum bisa mengungkapkan 100% variabel yang mempengaruhi keputusan nasabah sehingga diperlukan variabel lain yang dapat digunakan oleh peneliti selanjutnya. Diharapkan dapat memperluas ruang lingkup penelitian terkait variabel, jumlah sampel maupun teknik analisis data.

2. Bagi KSPPS Bina Warga Sejahtera, pemasaran merupakan faktor penting demi tujuan lembaga keuangan dalam suatu keberlangsungan suatu lembaga. Masukan untuk bidang *marketing* agar dapat lebih memaksimalkan kinerja dengan memasukkan unsur-unsur dan faktor apa saja yang dapat membuat seseorang menjadi nasabah dan menggunakan produk di lembaga tersebut sehingga dapat menciptakan pencapaian kinerja lembaga yang baik dalam jangka pendek maupun jangka panjang.



DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, W & Jogiyanto. 2015. *Partial Least Square (PLS) Alternatif Structural Modeling (SEM) dalam Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: Andi Press
- Abdul Qoyyum. 2017. *Lembaga Keuangan Islam di Indonesia*. Yogyakarta: Elmatera
- Ahmadi, Abu. 2003. *Ilmu Pendidikan*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Ahass, Liliana. Pengaruh Pendidikan, Pekerjaan, Pendapatan, Persepsi, Perilaku dan Preferensi terhadap Minat Beli Produk Perbankan Syariah. *Skripsi*. Salatiga. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Salatiga.
- Aini, N Aisyah. 2015. Pengaruh Tingkat Margin Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah di BMT UGT Sidogiri Cabang Waru Sidoarjo. *Jurnal FEBI UIN Surabaya*. Vol. 5, No. 1.
- Ajzen, Icek. 2005. *Attitude, Personality, and Behaviour*. New York: Open University
- Ardianto & Erdinaya. 2007. *Komunikasi Massa: Suatu Pengantar*. Bandung: Simbiosa Rekkatama
- Arfan, I Lubis. 2010. 'Akuntansi Keperilakuan' Edisi Dua. Jakarta: Salemba Empat.
- Ascarya. 2015. *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT. RajaGafindo Persada
- Ash-Shidiqiy, Muhammad. 2007. Pengaruh Pendapatan, Religiusitas, Jarak Lokasi, Tingkat Pendidikan, dan Akses Informasi terhadap Minat Masyarakat untuk Berwakaf Uang di Badan Wakaf Uang/Tunai MUI. Daerah Istimewa Yogyakarta. *Skripsi*. Yogyakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Sunan Kalijaga.

- Azizah, N Farida. 2017. Pengaruh Religiusitas, Pemahaman Produk dan Pelayaan terhadap Permintaan Pembiayaan. *Skripsi*. Surakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Surakarta.
- Azizah, Moena. 2016. *Pengaruh Pendapatan dan Pendidikan Nasabah Terhadap Minat Nasabah Investasi Emas di BSM*. Skripsi. Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah
- Azwar, Saifuddin. 2003. *Sikap Manusia, Teori dan Pengukurannya*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar
- Burhanuddin. 2013. *Koperasi Syariah dan Pengaturannya di Indonesia*. Malang: UIN Maliki Press.
- Desiana, Susilowati D, N.P Koncono. 2018. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Untuk Menggunakan Jasa Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmu Akuntansi*. Vol. 11, No. 1.
- Ghazali, Imam. 2006. *Structural Equation Modeling (SEM), Metode Alternatif dengan Partial Least Square (PLS)* Edisi 2. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- _____. 2009. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- _____. 2014. *Structural Equation Modeling – Metode Alternatif dengan Partial Least Square*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- _____. & Hengky Laten. 2012. *Partial Least Square “Konsep Metode dan Aplikasi”*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Goukm.id. 2016. Jumlah Koperasi Syariah di Indonesia Mencapai 150.223. Oktober, 31. 2016. Dilihat pada: <http://goukm.id/jumlah-koperasi-syariah-di-indonesia-mencapai-150-223/>

- Harahap, F Himmah. 2016. Analisis Pengaruh Religiusitas dan Pendapatan Usaha Nasabah serta Margin Bank terhadap Keputusan Nasabah mengambil Pembiayaan Bank Syariah. *Tesis. Medan: UIN Sumatera Utara*
- Hartono, Jogiyanto & Abdillah, W. 2009. *Konsep dan Aplikasi Partial Least Square (PLS) untuk Penelitian Empiris*. Yogyakarta: BPFE.
- Hidayat, Farid. 2016. Alternative Sistem Pengawasan pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) dalam mewujudkan Shariah Compliance. *Jurnal Mahkamah*. Vol. 2, No. 1.
- James F, Engel, Roger D. Blackwell & Paul W. Miniard. 1994. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Bina Rupa Aksara
- Jogiyanto. 2012. *Metode Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: KPYE IKAPI
- Karim, Adimarwan A. *Analisis Fiqh dan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Kotler, Philip. Diterjemahkan oleh Hendra Teguh & Rommy A Rusli. 2002. *Manajemen Pemasaran Edisi Milenium*. Jakarta: PT. Prenhalindo.
- _____ & Armstrong, Gary. 2006. Prinsip-prinsip Pemasaran 1. Edisi Keduabelas. Jakarta: Erlangga.
- _____ & Armstrong, Gary. 2009. Prinsip-Prinsip Pemasaran 2. Edisi Keduabelas. Jakarta: Erlangga.
- Martono, N. 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada
- Martono, N. 2011. *Metode Penelitian Kuantitatif Analisis Isi dan Analisis Data Sekunder Edisi Revisi*. Jakarta: Rajawali Pers, 2011.
- Muhammad. 2005. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Akademi Manajemen Perusahaan YKPN

- Osman A.D, Mohamed M.U dan Fadhil A. 2015. Factor Influencing Cash Waqf Giving Behaviour:a Revised Theory of planned behaviour. *GBSE Journal*.
- Prasetyo, Bambang & Jannah M. L. 2010. *Metode Penelitian Kuantitatif: Teori dan Aplikasi*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Rachman A & Pratama E. 2016. Penetapan Margin dalam Pembiayaan Murabahah. *Jurnal Islaminomic*. Vol. 7, No. 2.
- Rangkuti, Shanti H. (2009). Pengaruh sikap konsumen terhadap minat untuk menabung kembali pada PT Bank CIMB Niaga, Tbk. Cab. *Skripsi*. Medan: Universitas Sumatera Utara.
- Rangkuti, Freddy. 2009. *The Power of Brands*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Safitri, Aris. 2019. Pengaruh Harga, Promosi dan Religiusitas terhadap Keputusan Masyarakat dalam memilih Bank Syariah dengan Minat sebagai Variabel Intervening. *Skripsi*. Salatiga: FAKULTAS Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Salatiga.
- Schiffman, Leon & L. Kazar Kanuk. 2008. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: PT. Macanan Cahaya Gemilang.
- Soeratno. 1996. *Ekonomi Pertanian*. Jakarta: Universitas Terbuka
- Sofiani, Triana. 2014. Konstruksi Norma Hukum Koperasi Syariah dalam Kerangka Sistem Hukum Koperasi Nasional. *Jurnal Hukum Islam*. Vol. 12.
- Syaiful,Muhammad. 2016. Strategi Koperasi dalam Meningkatkan Kesejahteraan Anggota. *Jurnal Progres Ekonomi Pembangunan*. Vol. 1, No. 1.

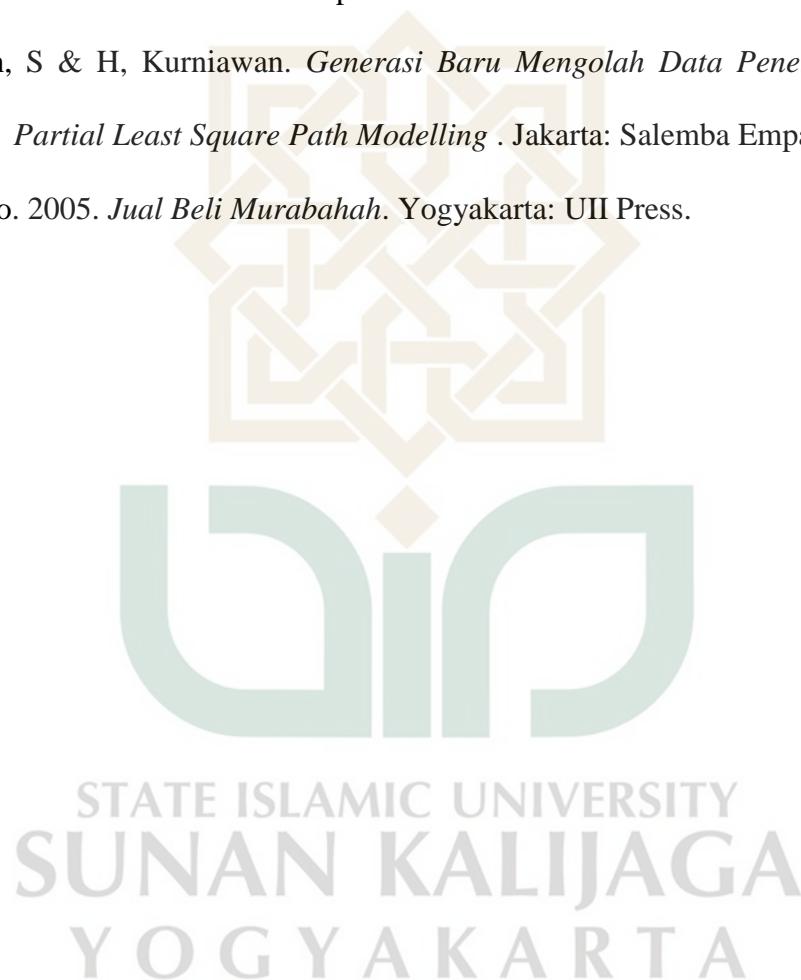
Syifa S, L Sulistiyowati. 2014. Pengaruh Keluarga dan Kelompok Referensi Terhadap Keputusan Konsumen Membeli Kosmetika. *JOM Fekon*. Vol. 1, No. 2.

Tim Redaksi KBBI PB. 2008. *Kamus Besar Bahasa Indonesia (Edisi Keempat)*.

Jakarta: Pusat Bahasa Departemen Pendidikan Nasional.

Yamin, S & H, Kurniawan. *Generasi Baru Mengolah Data Penelitian dengan Partial Least Square Path Modelling*. Jakarta: Salemba Empat.

Wiroso. 2005. *Jual Beli Murabahah*. Yogyakarta: UII Press.



Lampiran 4. Curriculum Vitae

Curriculum Vitae

A. Biodata Pribadi

Nama Lengkap	:	Gustika Fani
Jenis Kelamin	:	Perempuan
Tempat,Tanggal,Lahir	:	Purworejo,08 Agustus 1998
Alamat Asal	:	Secang Lor Rt.05/Rw.02, Sucen Jrt, Bayan, Purworejo
Alamat Tinggal	:	Gang Genjah No 16, Catur Tunggal, Depok, Sleman, D.I.Yogyakarta
Email	:	gustikafani08@gmail.com
No.Hp	:	085702339462

B. Latar Belakang Pendidikan Formal

Tingkat Pendidikan	Tahun	Nama Sekolah
TK	2003-2004	RA Masyitoh
SD	2004-2010	MIN Sucen Jurutengah
SMP	2010-2013	SMP N 33 Purworejo
SMA	2013-2016	MAN Purworejo
S1	2016-2020	UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

C. Pengalaman Organisasi

Tahun	Nama Organisasi	Jabatan
2018-2019	KAMAPURISKA	Koor. Pendidikan
2018-2019	HMPS Manajemen Keuangan Syariah	Anggota Minat Bakat
2019-2020	KMPY	Pengembangan SDM