

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KEPUTUSAN NASABAH TERHADAP KREDIT TANPA
AGUNAN DI PT BANK SYARIAH MANDIRI CABANG
PALEMBANG**



SKRIPSI

Diajukan Kepada Program Studi Ekonomi Syariah Sekolah Tinggi Ekonomi
dan Bisnis Syariah Indo Global Mandiri Sebagai Salah Satu Syarat untuk
Meraih Gelar Strata Satu Dalam
Ekonomi Syariah

Oleh :
Maulana Aziz Akbar
201501026

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH SEKOLAH
TINGGI EKONOMI DAN BISNIS SYARIAH INDO GLOBAL
MANDIRI PALEMBANG
1440 H / 2019**

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dengan mengucapkan puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang telah diberikan kepada saya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Terhadap Kredit Tanpa Agunan di PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Palembang”**. Yang mana skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat kelulusan bagi setiap mahasiswa Ekonomi Syariah STEBIS IGM Palembang. Selain itu juga merupakan suatu bukti bahwa mahasiswa telah menyelesaikan kuliah jenjang program Strata-1 dan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Tak lupa pula shalawat serta salam tercurahkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW, sehingga penulis menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Dalam penelitian ini penulis menyadari bahwa penulisan ini tidak dapat terselesaikan tanpa dukungan, bantuan, bimbingan serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan Proposal ini terutama pada:

1. Bapak H.Chandra Satria, S.E.,M.Si selaku ketua di Sekolah Tinggi Ekonomi Dan Bisnis Syariah Indo Global Mandiri.
2. Ibu Mustikawati, SE.,M.Si selaku ketua kaprodi di Sekolah Tinggi Ekonomi Dan Bisnis Syariah Indo Global Mandiri.
3. Ibu Maya Panorama, S.E.,M.,Si.,Ph.D selaku pembimbing I dan Ibu Nova Yanti Maleha, S.E., M.M selaku pembimbing II sebagai dosen pembimbing yang senantiasa memberikan masukan, dukungan, saran dan kritik kepada penulis. Sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
4. Bapak Drs. H. Hamid Halin, M.Si selaku dosen penguji saya, terima kasih atas bimbingannya
5. Bapak dan Ibu Dosen Sekolah Tinggi Ekonomi Dan Bisnis Syariah Indo Global Mandiri.

6. Kedua orang tuaku tersayang, terutama mamaku tersayang Sofirah, SE. M.Pd, yang sangat saya hormati dan saya cintai. Selalu menguatkanmu dengan sepenuh hati, merawatmu, memotivasimu dengan nasehat-nasehat yang luar biasa, dan selalu mendo"akanku agar terus dalam jalan-Nya, semoga selalu berada dalam lindungan Allah SWT dan mendapatkan keberkahan dalam setiap langkahnya.
7. Keluarga besarku, Kakek dan Nenekku tercinta Muhammad Tahir, SH (Alm), Sijud Arba'a, Ir. Mujibur Rasyidi, Sapritah, S.Sos, M.Si, Mursyid,SH. MM Mushodiq,ST.M.Si.berkat do'a, dukungan, motivasi dan senyum semangatnya penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
8. Sahabat-sahabat dekatku yang kucintai dan kusayangi, yang telah memberikan saran/bantuannya, pemikiran, serta dorongan dan setia menjadi teman berjuang bersama suka maupun duka.

Semoga Allah melimpahkan rahmat dan karunia-nya sesuai amal baik yang telah diberikan dan diharapkan semoga proposal ini akan bermanfaat bagi penulis dan sebagai bahan pertimbangan untuk melanjutkan penelitian lebih lanjut.

Palembang, Agustus 2019

Penulis



Maulana Aziz Akbar



**SEKOLAH TINGGI EKONOMI DAN BISNIS SYARIAH
INDO GLOBAL MANDIRI (STEBIS IGM)**

Jl. Jend. Sudirman No. 629 Km. 4 Palembang, No Telp: 0711-5734506 Fax (0711)5734506,
Website: stebisigm.ac.id Email: mail@stebisigm.ac.id

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Naskah skripsi yang disusun oleh:

Nama : Maulana Aziz Akbar
Nim. : 2015.01.026
Jurusan : Ekonomi Syariah

Yang berjudul **“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Terhadap Kredit Tanpa Agunan di PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Palembang”**

Telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan.
Pada Tanggal, 17 September 2019

Menyetujui,

Pembimbing I,

Maya Panorama, S.E., M., Si., Ph.D
NIP. 197511102006042002

Pembimbing II,

Nova Yanti Maleha, SE, MM
NIDN. 2104117402

Mengetahui,

Ketua STEBIS IGM

H. Chandra Satria, S.E., M.Si
NIDN. 0209068101

Ka. Prodi Ekonomi Syariah

Mustikawati, S.E., M.Si
NIDN. 2108107601



**SEKOLAH TINGGI EKONOMI DAN BISNIS SYARIAH
INDO GLOBAL MANDIRI (STEBIS IGM)**

Jl. Jend. Sudirman No. 629 Km. 4 Palembang, No Telp: 0711-5734506 Fax (0711)5734506,
Website: stebisigm.ac.id Email: mail@stebisigm.ac.id

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Sdra Maulana Aziz Akbar

Lamp : 1

Kepada

Yth, Kaprodi Ekonomi Syariah

STEBIS IGM Palembang

Di Palembang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Maulana Aziz Akbar

NPM : 2015.01.026

Judul Skripsi : Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Terhadap Kredit Tanpa Agunan di PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Palembang

Sudah dapat diajukan kembali kepada Program Studi Ekonomi Syariah Sekolah Tinggi Ekonomi dan Bisnis Syariah Indo Global Mandiri Palembang sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu Ekonomi Syariah.

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih

Wasalamu'alaikum Wr.Wb.

Palembang, 17 September 2019
Pembimbing I

Maya Panorama, S.E.,M.,Si.,Ph.D
NIP. 197511102006042002



**SEKOLAH TINGGI EKONOMI DAN BISNIS SYARIAH
INDO GLOBAL MANDIRI (STEBIS IGM)**

Jl. Jend. Sudirman No. 629 Km. 4 Palembang, No Telp: 0711-5734506 Fax (0711)5734506,
Website: stebisigm.ac.id Email: mail@stebisigm.ac.id

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Sdra Maulana Aziz Akbar

Lamp : 1

Kepada

Yth, Kaprodi Ekonomi Syariah

STEBIS IGM Palembang

Di Palembang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Maulana Aziz Akbar

NPM : 2015.01.026

Judul Skripsi : Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Terhadap Kredit Tanpa Agunan di PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Palembang

Sudah dapat diajukan kembali kepada Program Studi Ekonomi Syariah Sekolah Tinggi Ekonomi dan Bisnis Syariah Indo Global Mandiri Palembang sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu Ekonomi Syariah.

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih

Wasalamu'alaikum Wr. Wb.

Palembang, 17 September 2019
Pembimbing II

Nova Yanti Maleha, SE, MM
NIDN. 2104117402



**SEKOLAH TINGGI EKONOMI DAN BISNIS SYARIAH
INDO GLOBAL MANDIRI (STEBIS IGM)**

Jl. Jend. Sudirman No. 629 Km. 4 Palembang, No Telp: 0711-5734506 Fax (0711)5734506,
Website: stebisigm.ac.id Email: mail@stebisigm.ac.id

PENGESAHAN

Skripsi Berjudul : Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Terhadap Kredit Tanpa Agunan di PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Palembang

Nama : Maulana Aziz Akbar

NPM : 2015.01.026

Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar S.E

Palembang, 17 September 2019

Ketua STEBIS IGM,

H. Chandra Satria, S.E., M.Si
NIDN:0209068101



**SEKOLAH TINGGI EKONOMI DAN BISNIS SYARIAH
INDO GLOBAL MANDIRI (STEBIS IGM)**

Jl. Jend. Sudirman No. 629 Km. 4 Palembang, No Telp: 0711-5734506 Fax (0711)5734506,
Website: stebisigm.ac.id Email: mail@stebisigm.ac.id

PERSETUJUAN TIM PENGUJI

UJIAN SKRIPSI

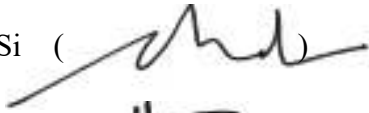
Skripsi Berjudul : Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Terhadap Kredit Tanpa Agunan di PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Palembang


Nama : Maulana Aziz Akbar

NPM : 2015.01.026

Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian munaqosah

Ketua : H. Chandra Satria, S.E., M.Si ()

Penguji I : Drs. H. Hamid Halin, M.Si ()

Penguji II : Nova Yanti Maleha, SE, MM ()

Diuji di Palembang pada tanggal 17 September 2019

Waktu : 09.00-10.00 Wib

Predikat Kelulusan : Memuaskan / Sangat Memuaskan / Cum Laude

*Coret yang tidak perlu

HALAMAN REVISI

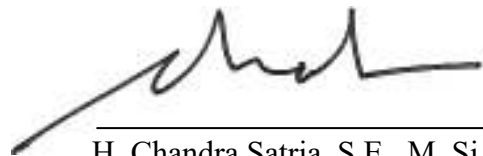
Nama : Maulana Aziz Akbar
NPM : 2015.01.026
Program Studi : Ekonomi Syariah
Skripsi Berjudul : Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Terhadap Kredit Tanpa Agunan di PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Palembang

Palembang, 16 Juni 2020

Penguji Skripsi,

Tanggal Ujian Skripsi: 17 September 2019

Ketua Penguji



H. Chandra Satria, S.E., M. Si

Tanggal Ujian Skripsi: 17 September 2019

Penguji I



Drs. H. Hamid Halin, M.Si

Tanggal Ujian Skripsi: 17 September 2019

Penguji II



Nova Yanti Maleha, SE, MM

Mengetahui,
Ka. Prodi Ekonomi Syariah



Mustikawati, S.E., M. Si

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Maulana Aziz Akbar

NIM : 2015.01.026

Jenjang : Strata Satu

Program Studi : Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian dan karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang di rujuk sumbernya.

Palembang, 25 Oktober 2019

Saya yang menyatakan,



Maulana Aziz Akbar
NIM. 2015.01.026

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Maulana Aziz Akbar

NPM : 2015.01.026

Program Studi : Ekonomi Syariah

Institusi : Sekolah Tinggi Ekonomi dan Bisnis Syariah IGM

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada STEBIS IGM **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul :

“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Terhadap Kredit Tanpa Agunan di PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Palembang”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non eksklusif ini STEBIS IGM 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 sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Palembang

Pada tanggal : 25 Oktober 2019

Yang menyatakan

A yellow postage stamp with the text 'METERAI TEMPEL' at the top, 'Rp. 5000' in the middle, and 'LIMA RIBU RUPIAH' at the bottom. The stamp features a portrait of a man and a Garuda emblem. A handwritten signature is written over the stamp.

Maulana Aziz Akbar

NIM. 2015.01.026

DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Halaman Persetujuan Pembimbing	ii
Surat Persetujuan Skripsi	iii
Surat Persetujuan Skripsi	iv
Pengesahan	v
Persetujuan Tim Penguji Ujian Skripsi	vi
Halaman Revisi.....	vii
Pernyataan Keaslian	viii
Halaman Pernyataan Persetujuan Publikasi	ix
Motto dan Persembahan	x
Kata Pengantar	xi
Abstrak	xiii
<i>Abstract</i>	xiv
Pedoman Transliterasi Arab-Latin	xv
Daftar isi	xx
Daftar Tabel	xxii
Daftar Gambar	xxiii
BAB I Pendahuluan	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	5
1.3 Batasan Masalah	5
1.4 Tujuan Penelitian	5
1.5 Manfaat Penelitian	6
1.6 Sistematika Penulisan	7
BAB II Landasan Teori dan Pengembang Hipotesis	
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Keputusan	9
2.1.2 Produk-Produk Syariah	12
2.1.3 Prinsip Syariah	16
2.1.4 Kredit Tanpa Agunan	23
2.2 Penelitian Terdahulu	30

2.3 Kerangka Berpikir	34
BAB III Metode Penelitian	
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	36
3.2 Jenis Penelitian	36
3.2.1 Sumber Data	36
3.2.1.1 Data Primer	37
3.2.1.2 Data Sekunder	37
3.3. Metode Pengumpulan Data	37
3.4 Metode Penelitian Sampel	39
3.5 Metode Analisis Data	40
3.6 Operasi Variabel Penelitian	45
BAB IV Hasil Penelitian dan Pembahasan	
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	49
4.1.1 Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri	49
4.1.2 Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri	51
4.1.3 Struktur Organisasi dan Pembagian Tugas	52
4.1.4 Produk PT Bank syariah Mandiri Cabang Palembang	56
4.2 Karakteristik Responden	60
4.3 Deskripsi Data Penelitian	63
4.4 Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen	65
4.5 Hasil Analisis Data	68
4.5.1 Uji Asumsi Klasik	68
4.6 Uji Hipotesis.....	71
4.5.1 Uji Koefisien Determinasi	71
4.5.2 Uji F	72
4.5.3 Uji T	72
4.7 Pembahasan	73
BAB V Kesimpulan dan Saran	
5.1 Kesimpulan	77
5.2 Saran	78
Daftar Pustaka	84

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Bentuk Produk Pendanaan	13
Tabel 2.2 Produk-Produk Pembiayaan	14
Tabel 2.3 Produk Jasa Perbankan	15
Tabel 2.4 Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil	22
Tabel 2.5 Ringkasan Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3.1 Kisi-kisi Angket Faktor yang Mempengaruhi Nasabah	46
Tabel 3.2 Kisi-kisi Angket Keputusan Nasabah	48
Tabel 4.1 Struktur Organisasi	53
Tabel 4.2 Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	61
Tabel 4.3 Klasifikasi Responden Berdasarkan Umur.....	61
Tabel 4.4 Klasifikasi Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	62
Tabel 4.5 Klasifikasi Responden Berdasarkan Status Pernikahan.....	63
Tabel 4.6 Klasifikasi Responden Berdasarkan Pendapatan.....	63
Tabel 4.7 Skor Kuisisioner Faktor yang Mempengaruhi Nasabah	64
Tabel 4.8 Hasil Skor Kuisisioner Keputusan Nasabah	65
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas.....	66
Tabel 4.10 Uji Reliabilitas	68
Tabel 4.11 Nilai Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov.....	69
Tabel 4.12 Hasil Uji Linieritas.....	69
Tabel 4.13 Uji Multikolinearitas.....	70
Tabel 4.14 Uji Koefisien Determinasi.....	71
Tabel 4.15 Uji F.....	72
Tabel 4.16 Uji T.....	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Model General Pemecahan Masalah Konsumen.....	12
Gambar 2.2	Produk dan Jasa Pada Bank	12
Gambar 2.3	Kerangka Berpikir	34

