

**PENGARUH BESARNYA BAGI HASIL, PELAYANAN DAN
KEPATUHAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH
MENGAMBIL PEMBIAYAAN DI BPRS DAERAH ISTIMEWA
YOGYAKARTA**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Salah Satu Persyaratan

untuk Memperoleh Gelar Sarjana

Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi

Universitas Ahmad Dahlan

Yogyakarta



Disusun Oleh:

Wulan Andriani

NIM: 1600012109

PRODI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN YOGYAKARTA

2020

**PENGARUH BESARNYA BAGI HASIL, PELAYANAN DAN
KEPATUHAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH
MENGAMBIL PEMBIAYAAN DI BPRS DAERAH ISTIMEWA
YOGYAKARTA**

Diajukan oleh:

Wulan Andriani

NIM: 1600012109

Telah disetujui oleh:

Dosen Pembimbing Skripsi

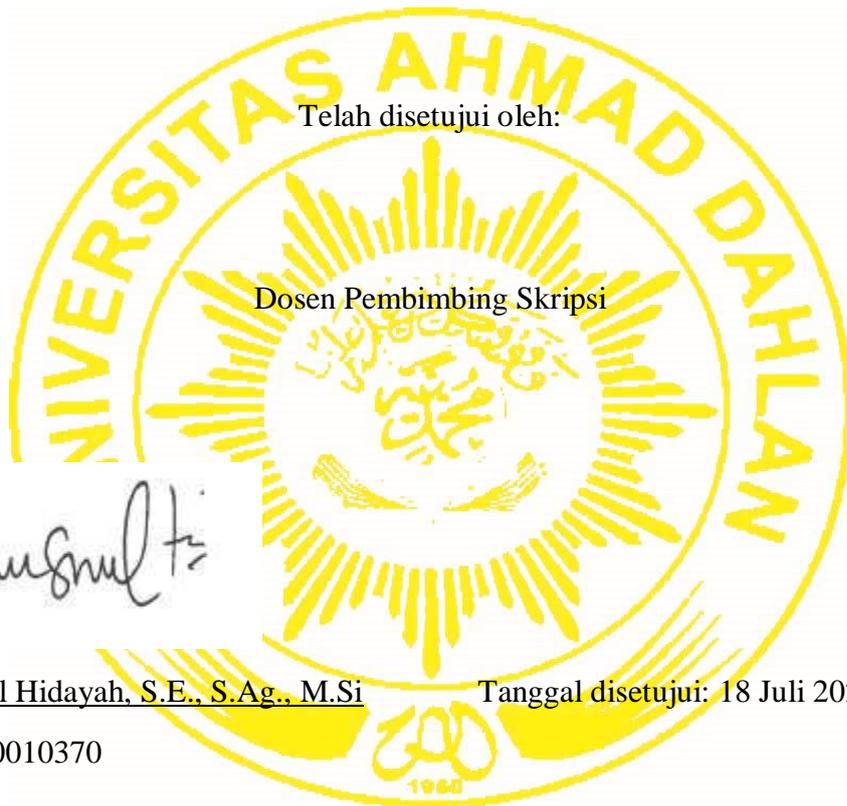


Khusnul Hidayah

Khusnul Hidayah, S.E., S.Ag., M.Si

Tanggal disetujui: 18 Juli 2020

NIY: 60010370



**PENGARUH BESARNYA BAGI HASIL, PELAYANAN DAN
KEPATUHAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH
MENGAMBIL PEMBIAYAAN DI BPRS DAERAH ISTIMEWA
YOGYAKARTA**

Diajukan oleh:

Wulan Andriani

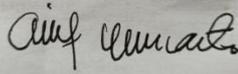
NIM: 1600012109

Skripsi ini telah dipertahankan dan disahkan di depan
dewan penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta

Tanggal 25 Agustus 2020

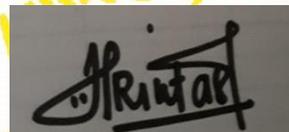
yang terdiri dari:



Arif Sapta Yuniarto, S.E., M.Acc., Ak., CA.
NIY: 60030488



Khusnul Hidayah, S.E., S.Ag., M.Si
NIY: 60010370



Nugraheni Rintasari, S.E., M.Sc
NIY: 60120693

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Ahmad Dahlan

Dr. Salamatus Asakdiyah, M.Si.

NIP. 19620502 198703 2 001

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul "Pengaruh Besarnya Bagi Hasil, Pelayanan dan Kepatuhan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Mengambil Pembiayaan di BPRS Daerah Istimewa Yogyakarta"

ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa saya melakukan hal-hal tersebut diatas yakni mengakui karya orang lain seolah-olah sebagai karya saya sendiri, maka dengan ini saya menyatakan menarik skripsi saya, selanjutnya ijazah dan gelar yang telah saya terima dari universitas saya nyatakan gugur.

Yogyakarta, 25 Agustus 2020



Wulan Andriani

Saksi 1, Arif Sapta Yuniarto, S.E., M.Acc., Ak., CA.

Saksi 2, Khusnul Hidayah, S.E., S.Ag., M.Si

Saksi 3, Nugraheni Rintasari, S.E., M.Sc

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Wulan Andriani

NIM : 1600012109 Email : Wulanandriani1998@gmail.com

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Program Studi : Akuntansi

Judul tugas akhir: **PENGARUH BESARNYA BAGI HASIL, PELAYANAN DAN KEPATUHAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENGAMBIL PEMBIAYAAN DI BPRS DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA**

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar keserjanaan baik di Universitas Ahmad Dahlan maupun di institusi pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan merupakan rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian/implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing akademik dan narasumber penelitian.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain kecuali yang digunakan sebagai acuan

dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari bukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 25 Agustus 2020

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Wulan', with a horizontal line underneath the name.

Wulan Andriani

PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Wulan Andriani

NIM : 1600012109 Email : Wulanandriani1998@gmail.com

FAKULTAS : Ekonomi dan Bisnis Program Studi : AKUNTANSI

Judul tugas akhir: **Pengaruh Besarnya Bagi Hasil, Pelayanan dan Kepatuhan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Mengambil Pembiayaan di BPRS Daerah Istimewa Yogyakarta**

Dengan ini saya menyerahkan hak Sepenuhnya kepada Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut (beri tanda pada kotak):

Saya mengizinkan karya tersebut diunggah ke dalam aplikasi Repository Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Mengetahui,
Pembimbing



Khusnul Hidayah, S.E., S.Ag., M.Si
NIY: 60010370

Yogyakarta, 25 Agustus 2020



Wulan Andriani

**PENGARUH BESARNYA BAGI HASIL, PELAYANAN DAN
KEPATUHAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH
MENGAMBIL PEMBIAYAAN DI BPRS DAERAH ISTIMEWA
YOGYAKARTA**

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of The Amount of Profit Sharing, Service and Syariah Obedience as per individual (partial) or together (simultan) upon The Customer's Decision to Take Financing in BPRS Daerah Istimewa Yogyakarta.

The population in this study were based on all customers of BPRS DIY. The sampling technique used in this study is the *purposive sampling method* and a sample of 42 respondents was obtained. The research method used in this study is a quantitative method using data analysis techniques, which is *multiple regression analysis*. Whereas for data processing was using SPSS Version 25.0. This analysis includes validity test, reliability test, normality test, multicollinearity test, heteroskedasticity test, statistical test with t test, F test, and R2 coefficient determination test.

The result of the t test from the variable of the amount of profit sharing indicate that it has a positive effect upon customer's decision to take financing. While the service variable indicate that the service does not affect the customer's decision to take financing. And the last is syariah compliance which is indicate positive effect upon the customer's decision to take financing. The result of the F test indicate that the independent variables simultaneously have a positive effect upon customer's decision to take financing in BPRS Daerah Istimewa Yogyakarta

Keywords : *The Amount of Profit Sharing, Service and Syariah Compliance, Costumer's Decision to Take Financing in BPRS*

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Besarnya Bagi Hasil, Pelayanan dan Kepatuhan Syariah secara per individu (partial) maupun secara bersama-sama (simultan) terhadap Keputusan Nasabah Mengambil Pembiayaan di BPRS Daerah Istimewa Yogyakarta. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh nasabah BPRS DIY. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan metode *purposive sampling* dan diperoleh sampel penelitian sebanyak 42 responden. Metode penelitian yang digunakan dalam

penelitian ini adalah metode kuantitatif dengan menggunakan teknik analisis data yaitu analisis regresi berganda. Sedangkan untuk pengolahan data menggunakan program SPSS Versi 25,0. Analisis ini meliputi uji validitas, uji reliabilitas, uji normalitas, uji multikolinieritas, uji heteroskedastisitas, uji statistik dengan uji t, uji F, dan uji koefisien determinasi R²

Hasil uji t dari variable besarnya bagi hasil menunjukkan bahwa berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan. Sedangkan untuk variabel pelayanan menunjukkan hasil bahwa pelayanan tidak berpengaruh terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan. Dan yang terakhir adalah kepatuhan syariah yang menunjukkan bahwa berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan. Hasil uji F menunjukkan bahwa variable bebas secara simultan mempunyai pengaruh secara positif terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan di BPRS DIY.

Kata Kunci ; *Besarnya Bagi Hasil, Pelayanan dan Kepatuhan Syariah, Keputusan mengambil pembiayaan di BPRS*

1. PENDAHULUAN

Didalam Undang Undang Republik Indonesia No 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah (2008), Bank Pembiayaan Rakyat Syariah adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah yang tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. BPRS sendiri mempunyai dua fungsi pokok dalam kegiatan perekonomiannya, yakni fungsi pengumpulan dana (*funding*) dan penyaluran dana (*financing*) (Agustina, 2016). Menurut Statistik Perbankan Syariah pada Juli 2018 yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Daerah Istimewa Yogyakarta memiliki 12 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) yang tersebar di seluruh daerah Daerah Istimewa Yogyakarta. Ekbisnis, sindonews memberitakan bahwa, OJK Daerah Istimewa Yogyakarta melihat, pertumbuhan kredit atau pembiayaan dari BPR Konvensional terhadap BPR syariah justru lebih kecil. Belakangan masyarakat lebih memilih kredit BPRS

ketimbang melalui BPR Konvensional. Dan ini bisa dilihat dari data perumbuhan kredit BPR Konvensional tahun 2016 lalu, yang hanya tumbuh 8,81% dibanding tahun 2015. Sementara pembiayaan yang dikucurkan BPRS selama periode Januari-Desember 2016 meningkat 14,3% dibanding periode yang sama tahun sebelumnya.

Sebelum memutuskan untuk mengambil pembiayaan pada perbankan syariah, setiap nasabah akan memperhatikan dan mempertimbangkan faktor-faktor tertentu. Pada penelitian terdahulu oleh Budi (2018), dibuktikan bahwa pelayanan yang prima dari pihak bank akan menarik minat nasabah untuk menjadi nasabah pada lembaga keuangan tersebut. Penelitian berbeda dilakukan oleh Haida & Kurnia (2017), yang menyatakan bahwa pelayanan tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap loyalitas anggota pembiayaan. Lembaga keuangan syariah sering menjadikan pelayanan ini sebagai alat promosi untuk menarik nasabah.

Selain pelayanan terhadap nasabah, sebagai lembaga keuangan yang berdasarkan pada prinsip-prinsip syariah, BPRS juga menunjukkan kekhasannya yaitu adalah patuh terhadap ajaran Islam yang telah menetapkan bahwa riba adalah sesuatu yang harus di jauhi dan orang muslim dilarang untuk bertransaksi dalam hal keuangan yang mengandung unsur riba. Seperti pada penelitian tesis Andini (2016), yang disana membahas tentang pengaruh *syariah compliance* terhadap loyalitas nasabah. Pemerintah juga telah mengeluarkan Undang Undang Republik Indonesia No 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, yang memposisikan Dewan Pengawas Syariah secara strategis untuk memastikan

kepatuhan akan prinsip-prinsip syariah di lembaga perbankan dan keuangan syariah. Jika tanpa adanya kepatuhan terhadap prinsip syariah, maka masyarakat akan kehilangan keistimewaan yang mereka cari sehingga akan berpengaruh pada keputusan mereka untuk memilih melanjutkan pemanfaatan jasa yang diberikan oleh bank syariah. Ketidakpatuhan terhadap prinsip syariah akan berdampak negatif terhadap citra bank syariah dan berpotensi untuk ditinggalkan.

Adnan dan Purwoko (2013), menyatakan bahwa keberadaan BPRS diantara Bank Umum Syariah sangat diperlukan sebagai salah satu solusi untuk meningkatkan produktivitas pada sektor rill, khususnya bagi usaha-usaha mikro, kecil dan menengah, sehingga dengan adanya BPRS di tengah-tengah masyarakat dapat tercapai pemerataan yang merata.

Berdasarkan latar belakang dalam penelitian diatas, maka masalah dalam penelitian ini : pertama, Apakah besarnya bgai hasil berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan di BPRS DIY ?. Kedua, apakah pelayanan berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan di BPRS DIY?. Ketiga, apakah kepatuhan syariah berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan di BPRS DIY, dan Keempat, apakah besarnya bagi hasil, pelayanan dan kepatuhan syariah berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan di BPRS DIY.

Adanya tujuan dalam penelitian ini merupakan hal yang sangat penting karena dengan tujuan yang tepat menjadikan tolak ukur keberhasilan dalam penelitian.

Adapun tujuan dalam penelitian ini adalah pertama, untuk mendapatkan bukti empiris pengaruh positif besarnya bagi hasil terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan di BPRS DIY, Kedua untuk mendapatkan bukti empiris pengaruh positif pelayanan terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan di BPRS DIY, Ketiga, untuk mendapatkan bukti empiris pengaruh kepatuhan syariah terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan di BPRS DIY, Keempat, untuk mendapatkan bukti empiris pengaruh besarnya bagi hasil, pelayanan dan kepatuhan syariah terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan di BPRS DIY.

Berdasarkan perumusan masalah diatas maka hipotesis yang peneliti ajukan adalah H1 Besarnya bagi hasil berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan di BPRS DIY. H2 Pelayanan berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan di BPRS DIY. H3 Kepatuhan Syariah berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan di BPRS DIY. H4 Besarnya bagi hasil, Pelayanan dan Kepatuhan Syariah berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan di BPRS DIY.

2. METODE PENELITIAN

Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah BPRS DIY, Sampel penelitian ini adalah nasabah yang sedang mengambil pembiayaan pada BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan kriteria nasabah BPRS yang berdomisili di Yogyakarta dan

sedang mengambil pembiayaan. Sampel yang didapat sebanyak 42 responden. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini, yaitu data primer yang diperoleh peneliti secara langsung maupun dikirimkan melalui google form. Teknik Olah data menggunakan SPSS.

3. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

3.1 Bagi Hasil Berpengaruh Positif Terhadap Keputusan Mengambil Pembiayaan

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa besarnya bagi hasil berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan di BPRS DIY. Dibuktikan dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($4,904 > 1,685$) dan nilai sig $0,000 < 0,05$. Penelitian ini diperkuat dengan hasil penelitian terdahulu yang juga menunjukkan bahwa ada pengaruh positif antara besarnya bagi hasil dengan keputusan nasabah mengambil pembiayaan di BPRS DIY. Penelitian oleh Ma'arifah (2017), yang membahas tentang pengaruh tingkat bagi hasil dan promosi terhadap minat masyarakat dalam memilih tabungan berjangka mudharabah pada PT. BPRS Dana Amanah Surakarta.

Dapat disimpulkan bahwa besarnya bagi hasil berpengaruh terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan di BPRS DIY. Karena semakin menarik/ semakin tinggi presentase bagoi hasil yang ditawarkan kepada nasabah saat mengajukan pembiayaan maka akan membuat nasabah semakin tertarik untuk memilih BPRS tersebut.

3.2 Pelayanan Berpengaruh Positif Terhadap Keputusan Mengambil Pembiayaan

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa pelayanan tidak berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan di BPRS DIY. Dibuktikan dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($1,229 > 1,685$) dan nilai sig $0,1135 > 0,05$.

Penelitian ini diperkuat oleh penelitian dari Budiyanto (2015), yang menyebutkan bahwa variabel pelayanan tidak berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah untuk menggunakan produk pembiayaan. Dalam skripsi yang diteliti oleh Budiyanto, disana menyebutkan bahwa nilai sig dari variabel pelayanan adalah 0,401 yang dimana itu lebih besar dari 0,05.

Dapat disimpulkan bahwa variabel pelayanan tidak berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan di BPRS DIY, dikarenakan nasabah hanya membutuhkan dana sehingga para nasabah tidak begitu menghiraukan pelayanan tersebut, sehingga mereka tetap melakukan akad pembiayaan tanpa begitu memerdulikan pelayanan dan sarana yang diberikan.

3.3 Kepatuhan Syariah Berpengaruh Positif Terhadap Keputusan Mengambil Pembiayaan

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa pelayanan tidak berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan di BPRS DIY. Dibuktikan dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($2,433 > 1,685$) dan nilai sig $0,010 < 0,05$.

Penelitian ini didukung dengan penelitian dari Andini (2016), tentang Pengaruh Kepatuhan Syariah (*Syariah Compliance*) Dan Pelayanan Terhadap Loyalitas Nasabah PT. BPRS Lantabur Tebuireng Cab. Mojokerto. Dalam tesis ini dapat dibuktikan bahwa hubungan antara kepatuhan syariah dengan loyalitas nasabah dalam menggunakan jasa pada BPRS adalah signifikan.

Dapat disimpulkan bahwa kepatuhan syariah berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan di BPRS DIY. Semakin religius seseorang maka akan semakin mematuhi perintah dan menjauhi larangan Allah, dalam hal ini adalah menjauhi riba, maysir dan gharar. Dan juga mempengaruhi dalam pemilihan lembaga keuangan yang syariah. Semakin patuh lembaga keuangan syariah terhadap aturan-aturan / prinsip-prinsip syariah maka akan semakin mendorong nasabah untuk memilih lembaga keuangan tersebut.

3.4 Besarnya Bagi Hasil, Pelayanan dan Kepatuhan Syariah Berpengaruh Positif Terhadap Keputusan Mengambil Pembiayaan

Berdasarkan hasil uji statistik f pada penelitian ini, memiliki nilai koefisien sebesar 48,163 dengan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$. Hasil ini memiliki arti bahwa variabel besarnya bagi hasil, pelayanan dan kepatuhan syariah secara bersama-sama mempunyai pengaruh secara positif terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan di BPRS Daerah Istimewa Yogyakarta. Dan hasil uji determinasi r^2 sebesar 0,775 yang menjelaskan bahwa variabel independen berkontribusi mempengaruhi variabel dependen sebesar 77,5% sisanya 22,5% dipengaruhi oleh variabel lain di luar model.

4. PENUTUP

4.1 Kesimpulan

Kesimpulan yang dapat diambil berdasarkan hasil analisis data yang telah dilakukan serta pembahasan yaitu sebagai berikut: Pertama; Besarnya Bagi Hasil Berpengaruh Positif Terhadap Keputusan Nasabah Mengambil Pembiayaan di BPRS DIY. Kedua; Pelayanan Tidak Berpengaruh Terhadap Keputusan Nasabah Mengambil Pembiayaan di BPRS DIY. Ketiga; Kepatuhan Syariah Berpengaruh Positif Terhadap Keputusan Nasabah Mengambil Pembiayaan di BPRS DIY. Keempat; Besarnya Bagi Hasil, Pelayanan dan Kepatuhan Syariah Berpengaruh Positif Terhadap Keputusan Nasabah Mengambil Pembiayaan di BPRS DIY.

4.2 Saran

Diharapkan untuk penelitian selanjutnya menguji ulang variabel pelayanan yang pada penelitian ini menunjukkan hasil tidak terdapat pengaruh terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan. Dan juga menambahkan jumlah dan variasi sampel agar hasil analisis penelitian yang didapatkan lebih akurat. Serta menambahkan variabel-variabel yang lain seperti promosi, lokasi, produk, dll. Karena masih banyak faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan pengambilan pembiayaan di BPRS.

Daftar Pustaka

Agustina, E. D. (2016). Pengaruh Penerapan Etika Bisnis Islam Terhadap

Kepuasan Nasabah BPRS Dana Hidayatullah Yogyakarta. In *IOSR Journal of Economics and Finance* (Vol. 3, Issue 1).

<https://doi.org/https://doi.org/10.3929/ethz-b-000238666>

Andini, Y. P. (2016). *Pengaruh Kepatuhan Syariah (Syariah Compliance) dan Pelayanan Terhadap Loyalitas Nasabah PT BPRS Lantabur Tebuireng Cab. Mojokerto* (Issue 2002).

Budi, T. R. S. (2018). *Pengaruh Pelayanan Prima dan Etika Bisnis Islam Terhadap Minat Menjadi Nasabah Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Mandiri Mitra Sukses Gresik*.

Haida, N., & Kurnia. (2017). *pengaruh pelayanan dan kepuasan terhadap loyalitas anggota pembiayaan di BMT Al-Falah Sumber Cirebon*. 9(2), 287–307.

Undang Undang Republik Indonesia No 21 tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah (Vol. 1998). (2008).

Undang Undang Republik Indonesia No 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas. (2007).