



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



PENGARUH TINGKAT MARGIN, CITRA BANK DAN RELIGIUSITAS
TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK
PEMBIAYAAN KPR DENGAN AKAD MURABAHAH PADA BANK SYARIAH
INDONESIA (BSI)

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

DISUSUN OLEH
Bunga Catur Adellia
2004411047

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH

PROGRAM SARJANA TERAPAN

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

2024



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



PENGARUH TINGKAT MARGIN, CITRA BANK DAN RELIGIUSITAS
TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK
PEMBIAYAAN KPR DENGAN AKAD MURABAHAH PADA BANK SYARIAH
INDONESIA (BSI)

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Pada
Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Jakarta

POLITEKNIK
DISUSUN OLEH
NEGERI
Bunga Catur Adellia
JAKARTA
2004411047

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH
PROGRAM SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

2024



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Bunga Catur Adellia

NIM : 2004411047

Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dsn Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa yang dituliskan di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan (plagiasi) karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas akhir telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Depok, 29 Juli 2024



Bunga Catur Adellia

NIM. 2004411047

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGASAHAN

Laporan tugas skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Bunga Catur Adellia

NIM : 2004411047

Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Judul Skripsi : “Pengaruh Tingkat Margin, Citra Bank Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan KPR Dengan Akad Murabahah Pada Bank Syariah Indonesia”

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana terapan pada program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Inas Afifah Zahra, S.E., S.Pd., S.Th.I., M.Si.

Anggota Penguji : Dr. Dede Abdul Fatah, SHI., M.Si.

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 29 Juli 2024



Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.

NIP. 196404151990032002



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama : Bunga Catur Adellia
NIM : 2004411047
Jurusan/Prodi : Akuntansi/Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Tingkat Margin, Citra Bank Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan KPR Dengan Akad Murabahah Pada Bank Syariah Indonesia

Disetujui oleh :
Dosen Pembimbing

Dr. Dede Abdul Fatah, SHI., M.Si.
NIP. 197810032015041002

Diketahui Oleh :
Kepala Program Studi

Nurul Hasanah, S.ST., M.Si
NIP. 199201122018032001



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirahim, segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan nikmat, rahmat dan karunia nya sehingga kita dapat merasakan nikmat iman dan islam. Shalawat dan salam yang tercurahkan untuk Baginda Nabi Muhammad SAW beserta para keluarga, sahabat dan pengikut-pengikutnya. Semoga kita sebagai umatnya mendapatkan syafa'at di Yaumul akhir kelak. Aamiin ya Rabbal alamin.

Alhamdulillahrabbi alamiin atas segala nikmat dan karunia yang telah Allah berikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan Laporan skripsi terapan ini dengan baik. Dalam proses penyelesai penulisan skripsi ini, penulis mendapat banyak bantuan baik bersifat apirit maupun materil dari banyak pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah terlibat dalam membantu penulis menyelesaikan laporan skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.Si., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Nurul Hasanah, S.ST., M.Si., selaku Ketua Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah.
4. Bapak Dr. Dede Abdul Fatah SHI., M.Si selaku dosen pembimbing Laporan Skripsi yang telah memberikan bimbingan, ilmu, serta arahan dalam penyusunan skripsi sehingga dapat terselesaikan dengan baik.
5. Seluruh dosen Politeknik Negeri Jakarta, khususnya dosen Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat.
6. Bapak tercinta Nahum I Supriatna yang telah banyak memberikan kasih sayang serta dukungan bersifat moral maupun materil dan juga doa yang tidak pernah



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

terputus untuk penulis, sehingga dapat menyelesaikan studi terapan ini dengan baik dan lancar.

7. Ibuku tersayang Almh. Rogayah, seseorang yang biasa penulis sebut mamah. Terima kasih sudah membesarkan penulis dengan penuh kasih sayang dan penuh cinta. Rasa iri dan rindu yang seringkali membuat penulis tertampar realita, tapi itu semua tidak mengurangi rasa bangga dan terimakasih atas kehidupan yang mamah berikan. Maka, tulisan ini penulis persembahkan untuk mamah.
8. Kakak-Kakak penulis, Aa Holong, Aa Holan dan Teh Wulan yang selalu memberikan dukungan dan selalu menjadi penyemangat serta panutan untuk tetap semangat dalam menjalani kehidupan, terimakasih sudah menjadi kakak terbaik bagi adiknya.
9. Kepada para teman dekat, Irmayanti, Mayla, Zahra dan Syafni yang telah banyak memberikan kontribusi dan dukungan kepada penulis selama masa perkuliahan ini.
10. Kepada diri saya sendiri, Bunga Catur Adellia yang sudah berhasil kuat untuk tetap bertahan dan berjuang menyelesaikan pendidikan ini dengan baik.

Dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu penulis memohon maaf atas segala kekurangan yang ada dalam skripsi ini dan berharap adanya masukan atau saran dari para pembaca. Besar harapan agar skripsi ini dapat memberikan banyak manfaat bagi siapa saja yang membacanya.

Depok, 29 Juli 2024

Penulis

Bunga Catur Adellia



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tanda dibawah ini:

Nama : Bunga Catur Adellia
NIM : 2004411047
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

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

Pengaruh Tingkat Margin, Citra Bank Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan KPR Dengan Akad Murabahah Pada Bank Syariah Indonesia.

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 29 Juli 2024

Yang menyatakan

(Bunga Catur Adellia)



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Pengaruh Tingkat Margin, Citra Bank Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan KPR Dengan Akad Murabahah Pada Bank Syariah Indonesia.

Oleh : Bunga Catur Adellia

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Tingkat Margin, Citra Bank Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan KPR Dengan Akad Murabahah Pada Bank Syariah Indonesia. Metode penelitian ini bersifat kuantitatif dengan jenis data yang digunakan berupa data primer dengan membagikan kuesioner kepada nasabah merupakan nasabah pembiayaan KPR dengan akad murabahah di Bank Syariah Indonesia. Pengambilan sampel menggunakan teknik non-probability sampling dengan metode purposive sampling dan menghasilkan jumlah responden sebanyak 100 responden. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial tingkat margin berpengaruh negatif signifikan terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan KPR dengan akad murabahah, sedangkan citra bank dan religiusitas memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan KPR dengan akad murabahah. Secara simultan tingkat margin, citra bank dan religiusitas berpengaruh dan signifikan terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan KPR dengan akad murabahah. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat margin, citra bank dan religiusitas maka dapat memberikan pengaruh kontribusi yang kuat terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan KPR dengan akad Murabahah.

Kata kunci : Tingkat Margin, Citra Bank, Religiusitas, Keputusan Nasabah



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

The Influence of Margin Level, Bank Image and Religiosity on Customer Decisions in Choosing KPR Financing Products with Murabahah Agreements at Indonesian Sharia Banks.

By: Bunga Catur Adellia

ABSTRACT

This research aims to analyze the influence of Margin Level, Bank Image and Religiosity on Customer Decisions in Choosing KPR Financing Products with Murabahah Agreements at Bank Syariah Indonesia. This research method is quantitative with the type of data used in the form of primary data by distributing questionnaires to customers who are KPR financing customers with murabahah contracts at Bank Syariah Indonesia. Sampling used a non-probability sampling technique with a purposive sampling method and resulted in a total of 100 respondents. The results of this research show that partially the margin level has a significant negative effect on customers' decisions in choosing KPR financing products with murabahah contracts, while bank image and religiosity have a positive and significant influence on customers' decisions in choosing KPR financing products with murabahah contracts. Simultaneously, the margin level, bank image and religiosity have a significant influence on customers' decisions in choosing mortgage financing products with murabahah contracts. This shows that the higher the margin level, the bank's image and religiosity, the stronger the contribution to the customer's decision in choosing a mortgage financing product with a Murabahah agreement.

Keywords: Margin Level, Bank Image, Religiosity, Customer Decisions



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGASAHAN	v
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI	vi
KATA PENGANTAR	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	ix
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	5
1.3 Pertanyaan Penelitian	6
1.4 Tujuan Penelitian	6
1.5 Manfaat Penelitian	7
1.6 Sistematika Penulisan Proposal Skripsi	7
BAB II	10
TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Landasan Teori	10
2.1.1 Tingkat Margin	10
2.1.1.1 Pengertian Tingkat Margin	10
2.1.1.2 Penetapan Margin Keuntungan	10
2.1.1.3 Indikator Penentuan Margin	12
2.1.2 Citra Bank	12
2.1.2.1 Pengertian Citra Bank	12



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2.1.2.2 Faktor-Faktor yang membentuk citra.....	13
2.1.3 Religiusitas.....	14
2.1.3.1 Pengertian Religiusitas	14
2.1.3.2 Dimensi Religiusitas	15
2.1.4 Keputusan Nasabah.....	15
2.1.4.1 Pengertian Keputusan	15
2.1.4.2 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan.....	16
2.1.4.3 Proses Pengambilan Keputusan	16
2.1.5 Pembiayaan Murabahah.....	18
2.1.5.1 Pengertian Pembiayaan Murabahah	18
2.1.5.2 Landasan Hukum Murabahah.....	19
2.2 Penelitian Terdahulu	22
2.3 Kerangka Pemikiran.....	34
2.4 Hipotesis Penelitian	34
BAB III.....	35
METODE PENELITIAN	35
3.1 Jenis Penelitian.....	35
3.2 Objek Penelitian	35
3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	35
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	36
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	36
3.6 Definisi Operasional Variabel.....	37
3.7 Metode Analisa Data.....	40
3.7.1 Metode Uji Instrumen.....	40
3.7.2 Uji Asumsi Klasik	41
3.7.3 Analisis Regresi Linear Berganda.....	42
3.7.4 Uji Hipotesis.....	43
BAB IV.....	46
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	46
4.1 Hasil Penelitian.....	46
4.1.1 Bank Syariah Indonesia.....	46



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4.1.2	Deskripsi Responden.....	47
4.1.3	Uji Instrumen.....	49
4.1.3.1	Uji Validitas	49
3.1.3.2	Uji Reliabilitas	50
4.1.4	Uji Asumsi Klasik	51
4.1.5	Analisis Regresi Linear Berganda.....	54
4.1.6	Uji Hipotesis.....	56
1.1.6.1	Uji Parsial (Uji T).....	56
1.1.6.2	Uji Simultan (Uji F).....	57
4.1.6.3	Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R ²).....	58
4.2	Pembahasan.....	58
4.2.1	Pengaruh Tingkat Margin Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan KPR Dengan Akad Murabahah.....	58
4.2.2	Pengaruh Citra Bank Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan KPR Dengan Akad Murabahah.....	62
4.2.3	Pengaruh Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan KPR Dengan Akad Murabahah.....	66
4.2.4	Pengaruh Tingkat Margin, Citra Bank dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan KPR Dengan Akad Murabahah.....	70
4.2.5	Implementasi Hasil Penelitian.....	75
BAB V	76
PENUTUP	76
5.1	Simpulan.....	76
5.2	Saran	77
LAMPIRAN	81



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual.....	52
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	54





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan Akad Murabahah Tahun 2019 - 2023.....	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 2.2 Kerangka Pemikiran.....	34
Tabel 3.1 Skala Likert.....	37
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	37
Tabel 4.1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin.....	47
Tabel 4.2 Karakteristik Berdasarkan Usia.....	47
Tabel 4.3 Karakteristik Berdasarkan Jumlah Penghasilan.....	48
Tabel 4.4 Karakteristik Berdasarkan Pekerjaan.....	48
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas.....	49
Tabel 4.6 Hasil Uji Realibilitas.....	50
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas.....	51
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas.....	53
Tabel 4.9 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	54
Tabel 4.10 Hasil Uji Parsial (Uji T).....	56
Tabel 4.11 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	57
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	58
Tabel 4.13 Jawaban Kuesioner X1.1.....	59
Tabel 4.14 Jawaban Kuesioner X1.2.....	60
Tabel 4.15 Jawaban Kuesioner X1.3.....	60
Tabel 4.16 Jawaban Kuesioner X1.4.....	61
Tabel 4.17 Jawaban Kuesioner X2.1.....	63
Tabel 4.18 Jawaban Kuesioner X2.2.....	63
Tabel 4.19 Jawaban Kuesioner X2.3.....	64
Tabel 4.20 Jawaban Kuesioner X2.4.....	64
Tabel 4.21 Jawaban Kuesioner X2.5.....	65
Tabel 4.22 Jawaban Kuesioner X3.1.....	66
Tabel 4.23 Jawaban Kuesioner X3.2.....	67
Tabel 4.24 Jawaban Kuesioner X3.3.....	68
Tabel 4.25 Jawaban Kuesioner X3.4.....	68
Tabel 4.26 Jawaban Kuesioner X3.5.....	69
Tabel 4.27 Jawaban Kuesioner Y1.1.....	70
Tabel 4.28 Jawaban Kuesioner Y1.2.....	71
Tabel 4.29 Jawaban Kuesioner Y1.3.....	71
Tabel 4.30 Jawaban Kuesioner Y1.4.....	72
Tabel 4.31 Jawaban Kuesioner Y1.5.....	73
Tabel 4.32 Jawaban Kuesioner Y1.6.....	73
Tabel 4.33 Jawaban Kuesioner Y1.7.....	74



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	82
Lampiran 2 Hasil Kuesioner Penelitian	87
Lampiran 3 Hasil Penelitian.....	97





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Kepemilikan rumah menjadi kebutuhan pokok yang memenuhi prinsip Maqashid Syariah, khususnya dalam kategori kebutuhan primer (dharuriyat). Ini mencakup menjaga kebutuhan yang sangat penting bagi kehidupan manusia, seperti memiliki tempat tinggal yang layak. Kebutuhan dasar rumah sangat penting karena rumah berfungsi sebagai tempat tinggal, perlindungan, sarana komunikasi, dan tempat beristirahat. Pasal 28 UUD 1945 menegaskan bahwa setiap warga negara Indonesia harus memiliki tempat tinggal atau rumah yang layak ditinggali. Dengan didorong oleh adanya keperluan yang penting ini, setiap komunitas berusaha untuk memenuhi kebutuhannya, baik dengan membangun rumah mereka sendiri atau dengan membeli rumah dengan sistem angsuran atau dicicil (Ira, 2020 ; Na'imah *et al.*, 2023).

Tantangan masyarakat Indonesia yang masih dihadapi pada saat ini adalah tempat tinggal atau rumah yang masih tersedia. Keterbatasan lahan yang semakin meningkat juga menyebabkan kenaikan harga rumah, yang membuatnya sulit dijangkau oleh semua kelompok masyarakat, terutama mereka yang berpenghasilan rendah. Langkah yang dapat dilakukan oleh masyarakat sebagai bentuk pemenuhan keperluan primer ada berbagai macam cara. Oleh karena itu, perbankan mengembangkan produk Kredit Pemilikan Rumah (KPR) sebagai solusi untuk kebutuhan tersebut. KPR merupakan layanan finansial yang ditawarkan oleh bank pada konsumen untuk memberikan pinjaman guna membeli rumah.

Kredit Pemilikan Rumah (KPR) syariah menjadi pilihan pembiayaan yang diminati oleh individu yang ingin membeli rumah. Pembiayaan KPR syariah kini semakin diminati oleh masyarakat. Kelebihan KPR syariah memiliki sistem dengan kredit tanpa bunga yang angsurannya tetap jika dibandingkan dengan KPR umum. Orang yang memilih pembiayaan syariah merasa lebih tenang karena mereka tidak

perlu khawatir jika suku bunga tiba-tiba naik di tengah masa kredit, yang dapat menyebabkan kesulitan dalam membayar sisa angsuran.

Untuk memperkuat produk pembiayaan KPR dengan objek yang masih dalam tahap pembangunan (inden), Kebijakan DSN MUI No. 102 tahun 2016 mengenai Akad Al-Ijarah Al-Maushufah fi Al-Dzimmah untuk Pembiayaan Pemilikan Rumah (PPR)-Inden. Fatwa ini mengatur penggunaan akad Al-Ijarah Al-Maushufah fi Al-Dzimmah (IMFZ) dalam skema Musyarakah Mutanaqisah (MMQ) atau Ijarah Muntahiyah Bittamlik (IMBT). Sejak tahun 2016, pasca keputusan mengenai Akad IMFZ untuk PPR-Inden ditetapkan sebagai pelengkap untuk pembiayaan kompleks perumahan dengan perjanjian MMQ atau IMBT. Bank syariah di Indonesia belum menerapkan Akad IMFZ secara menyeluruh. Namun, jika seluruh industri bank syariah di Indonesia, baik BUS maupun UUS, mengadopsi kesepakatan IMFZ, peluang yang sangat besar dapat tercipta karena mereka akan mampu memberikan pembiayaan kepada nasabah, terutama untuk properti yang masih dalam pembangunan (inden).

Selain itu, berdasarkan salah satu aspek yang diuraikan dalam Fatwa DSN-MUI No. 102 tahun 2016 mengenai IMFZ untuk PPR-Inden, DSN-MUI telah menyetujui permohonan fatwa dari Permata Bank Syariah terkait KPR iB inden. Pasca diteliti, sejak produk pembiayaan Permata KPR iB dengan akad MMQ diresmikan pada tahun 2016, kesepakatan MMQ diizinkan untuk memberikan pembiayaan kawasan hunian kepada sasaran pembiayaan yang masih dalam proses pembangunan. Demikian pula, Bank Muamalat menggunakan akad MMQ untuk KPR inden mereka, sementara Bank Syariah Indonesia menggunakan akad murabahah untuk KPR inden mereka. Melalui penggunaan akad ini, bank syariah bank syariah akan membeli rumah atau apartemen sesuai dengan keinginan nasabah. Dalam hal ini bank berperan sebagai pembeli. Kemudian, bank syariah akan menjual rumah atau apartemen tersebut kepada nasabah dengan sistem angsuran.

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Penerapan akad Murabahah dalam pembiayaan Griya iB Hasanah inden tidak relevan dengan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK) No. 36/SEOJK.03/2015 tentang Produk dan Aktivitas Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah pada karakteristik akad Murabahah yang berbunyi "Barang yang menjadi aset murabahah harus sudah wujud dan sudah tersedia atau siap pakai (ready stock) pada saat akad." Dari karakteristik tersebut menyatakan bahwa akad Murabahah tidak tepat jika digunakan dalam pembiayaan Griya iB Hasanah Inden, dikarenakan barang dalam akad Murabahah harus diketahui secara jelas jumlah, mutu, harga perolehan dan detailnya. Akad Murabahah yang digunakan Bank Syariah Indonesia untuk pembiayaan KPR dalam bentuk inden yang dinilai hanya bahan bangunan/materialnya saja.

Bank syariah Indonesia menyediakan berbagai barang dan jasa, termasuk pembiayaan melalui akad Murabahah. Kesepakatan Murabahah dideskripsikan sebagai suatu akad jual beli di mana bank bertindak menjadi penjual, membeli barang atas permintaan klien. Kemudian memasarkan kembali kepada klien dengan margin laba yang telah disetujui. Pembiayaan dengan perjanjian Murabahah yang diberikan oleh BSI menghadapi kenaikan setiap tahunnya, seperti terlihat pada data berikut.

Tabel 1.1 Pembiayaan Akad Murabahah Tahun 2019 - 2023



Sumber: Bank Syariah Indonesia (2023)

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Besar atau kecilnya tingkat margin adalah faktor yang salah satunya mempengaruhi dalam memilih produk pada nasabah pembiayaan KPR. Tingkat margin adalah pengurangan dari harga beli barang di bank dan harga bank ketika menjual kembali kepada nasabah. Pada awalnya, angsuran tetap ditetapkan pada harga jual rumah hingga pembiayaan yang sudah jatuh tempo pada kasus pembiayaan dengan akad murabahah. Penelitian Ghofur dan Gunawan (2022) tingkat margin memiliki pengaruh terhadap jumlah nasabah pembiayaan KPR bantuan yang meningkat pada BTN Syariah KCS Tegal. Di sisi lain, studi Olivia (2020) menemukan bahwa margin keuntungan tidak berpengaruh signifikan pada minat nasabah.

Terlebih lagi, citra bank syariah juga perlu lebih diperhatikan. Karena, aspek ini sangat penting dalam menentukan daya tarik bagi nasabah. Sehingga, mereka tetap loyal menjadi pengguna produk bank syariah. Citra perusahaan adalah gambaran organisasi secara keseluruhan, bukan hanya gambaran barang dan jasanya. Persepsi, kognisi, motivasi, dan sikap adalah empat elemen yang membentuk citra. Persepsi adalah hasil dari pengamatan elemen lingkungan dan kemampuan untuk mempersepsi secara konsisten melalui proses pembentukan citra dengan memberikan informasi individu yang mengarah pada keyakinan tertentu. Agar keyakinan dapat membentuk persepsi positif atau negatif terhadap suatu produk, maka terbentuk persepsi positif dan negatif terhadap produk tersebut. (Silviani, 2020; Surya Pratiwi *et al.*, 2023). Berdasarkan penelitian Surya Pratiwi Citra bank ada pengaruhnya dalam loyalitas nasabah dikarenakan nasabah memiliki kepuasan ketika memediasi (Surya Pratiwi *et al.*, 2023). Berdasarkan teori Setiawan (2023), citra bank syariah diidentifikasi sebagai faktor penting yang mempengaruhi kepuasan nasabah.

Religiusitas adalah pengaruh yang dapat mempengaruhi nasabah untuk memutuskan memilih produk pembiayaan KPR, selain tingkat margin dan citra bank. Religiusitas konsumen atau nasabah sangat penting dan memengaruhi perilaku mereka. Hal ini berkaitan dengan keputusan konsumen tentang apa yang mereka beli yang berkaitan dengan agama atau keyakinan mereka. Dengan mengakui adanya tuhan,

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

manusia cenderung mengikuti ajaran dan perintah tuhan. Studi Na'imah *et al* (2023) menunjukkan bahwa, minat nasabah dalam memilih griya simuda berpengaruh positif dan signifikan terhadap religiusitas dan promosi memiliki. Studi Hadija *et al.*, (2020) juga menegaskan, keputusan nasabah dalam memilih KPR Syariah terpengaruh positif dan signifikan oleh religiusitas.

Dari penjelasan latar belakang di atas, peneliti menggunakan variabel yaitu tingkat margin, citra bank dan religiusitas sebagai variabel X. Sedangkan untuk objek penelitiannya, yaitu keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan KPR yang menerapkan akad murabahah. Besar tingkatan margin merupakan pertimbangan paling utama bagi nasabah saat mereka ingin mengajukan pembiayaan. Hal ini nasabah yang memilih pembiayaan syariah merasa lebih tenang karena mereka tidak perlu khawatir jika suku bunga tiba-tiba naik di tengah masa kredit, yang dapat menyebabkan kesulitan dalam membayar sisa angsuran. Hal ini pasti akan berpengaruh pada citra bank syariah, karena ini adalah faktor utama ketika orang memilih pembiayaan murabahah di bank syariah. Faktor religius yang mempengaruhi keputusan konsumen untuk membeli barang yang berkaitan dengan keyakinan atau pengetahuan agama mereka. Berdasarkan penjelasan ini, peneliti tertarik dengan judul **“Pengaruh Tingkat Margin, Citra Bank dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan KPR dengan Akad Murabahah Pada BSI”**.

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Merujuk pada latar belakang yang telah dipaparkan, fatwa DSN MUI pada akhirnya meluncurkan fatwa No. 102 tahun 2016 tentang Akad Al-Ijarah Al-Maushufah fi Al-Dzimmah untuk Produk Pembiayaan Pemilikan Rumah (PPR)-Inden yang menggunakan akad MMQ. Peraturan tersebut diikuti oleh Bank Muamalat dan Permata Bank Syariah. Namun, berbeda dengan Bank Syariah Indonesia yang menerapkan kesepakatan murabahah. Pembiayaan akad murabahah di Bank Syariah Indonesia selalu meningkat setiap tahunnya. Besar tingkat margin merupakan



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

pertimbangan paling utama bagi nasabah saat mereka ingin mengajukan pembiayaan. Hal ini nasabah yang memilih pembiayaan syariah merasa lebih tenang karena mereka tidak perlu khawatir jika suku bunga tiba-tiba naik di tengah masa kredit, yang dapat menyebabkan kesulitan dalam membayar sisa angsuran. Hal ini pasti akan berpengaruh pada citra bank syariah, karena ini adalah faktor utama ketika orang memilih pembiayaan murabahah di bank syariah. Religiusitas berkaitan dengan keputusan konsumen dalam memilih produk yang berkaitan dengan agama atau iman mereka. Oleh karena itu, apakah keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan KPR dengan akad murabahah pada BSI terpengaruh oleh religiusitas, citra bank, dan tingkat margin.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Mengacu pada rumusan masalah di atas, pertanyaan penelitian tersusun sebagai berikut:

1. Apakah tingkat margin berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan KPR dengan akad murabahah pada BSI?
2. Apakah citra bank berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan KPR dengan akad murabahah pada BSI?
3. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan KPR dengan akad murabahah pada BSI?
4. Apakah tingkat margin citra bank dan religiusitas berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan KPR dengan kesepakatan murabahah pada BSI?

1.4 Tujuan Penelitian

Merujuk pada pemaparan latar belakang dan rumusan masalah, dapat dinyatakan tujuan penelitian ini yaitu:

1. Untuk menganalisis pengaruh tingkat margin terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan KPR dengan akad murabahah pada BSI.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2. Untuk menganalisis pengaruh citra bank terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan KPR dengan akad murabahah pada BSI.
3. Untuk menganalisis pengaruh religiusitas terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan KPR dengan akad murabahah pada BSI.
4. Untuk menganalisis pengaruh tingkat margin, citra bank dan religiusitas terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan KPR dengan akad murabahah pada BSI.

1.5 Manfaat Penelitian

Tujuan penelitian yang diantisipasi pada riset ini adalah dapat memberikan pendidikan yang pengaruhnya terlihat maupun tidak langsung terlihat. Adapun manfaat pelaksanaan riset ini yaitu:

1. Manfaat Teoritis

Harapan pada penelitian ini dapat sebagai literatur untuk kepentingan kajian ilmiah dan penelitian selanjutnya untuk bahan pembandingan khususnya pengaruh tingkat margin, citra bank dan Keputusan religiusitas pada nasabah ketika memilih produk pembiayaan KPR dengan akad murabahah pada BSI.

2. Manfaat Praktis

Sebagai pertimbangan kepada nasabah ketika memutuskan untuk menggunakan produk pembiayaan KPR dengan akad murabahah yang terdapat di industri bank syariah.

1.6 Sistematika Penulisan Proposal Skripsi

Agar pembahasan terfokus pada inti permasalahan, dalam menyusun penelitian ini peneliti menyusun susunan penulisan sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Dalam bab ini peneliti menerangkan tentang mengapa mengambil riset ini, isu yang dibahas, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika riset. Dalam latar belakang penelitian, peneliti memaparkan informasi



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

mengenai substansi masalah pengaruh tingkat margin, citra bank dan religiusitas terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan KPR dengan kesepakatan (akad) murabahah pada BSI. Dalam rumusan masalah peneliti memaparkan permasalahan penelitian yang dijelaskan secara singkat sebagai inti dari proses penelitian. Dalam pertanyaan penelitian, peneliti memaparkan pertanyaan penelitian yang dirumuskan dari pokok masalah yang hendak diteliti. Peneliti memaparkan tujuan penelitian untuk mendapatkan jawaban atas masalah penelitian yang diajukan. Dalam manfaat penelitian, peneliti memaparkan tentang uraian dan harapan hasil penelitian. Sistematika penulisan di buat untuk menerangkan tata cara, metode, dan urutan sebuah penelitian terkandung pendahuluan, pembahasan, metode penelitian dan penutup.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini memaparkan konsep yang diusung oleh peneliti ditambah dengan kajian penelitian terdahulu yang menguatkan data dalam penelitian ini, serta menjelaskan mengenai kerangka pemikiran dan hipotesis penelitian. Landasan teori tentang tingkat margin, citra bank, religiusitas, keputusan nasabah dan pembiayaan murabahah. Serta teori keterkaitan antara tingkat margin, citra bank dan religiusitas terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan KPR dengan akad murabahah. Kajian riset sebelumnya memuat penelitian-penelitian yang dilaksanakan oleh peneliti lain dan pada riset ini dimanfaatkan sebagai materi komparasi dan acuan oleh peneliti dalam menjalankan riset. Dalam bab kerangka pemikiran dan hipotesis penelitian peneliti memaparkan pemikiran yang mendasari dalam memadukan antara teori dengan fakta dari observasi dan kajian pustaka sebagai dasar dari penelitian itu sendiri.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Bab ketiga menyampaikan metode riset yang meliputi jenis penelitian yang diambil, objek atau sasaran penelitian, cara dalam pengambilan sampel penelitian, data

dan jenis basis data yang dimanfaatkan dalam riset ini, metode dalam pengumpulan data penelitian, serta analisis data penelitian dengan metodenya. Peneliti akan menguraikan hasil semua penelitian serta analisa dan interpretasi data. Hasil temuan penelitian merupakan data primer yang dikumpulkan melalui kuesioner.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V PENUTUP

5.1 Simpulan

Dari temuan data dengan metode regresi linear berganda guna memahami arah dan sejauh mana pengaruh variabel tingkat margin, citra bank dan religiusitas pada variabel keputusan nasabah, maka dapat diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Dari temuan variabel tingkat margin terbukti berpengaruh negatif pada keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan KPR dengan akad murabahah, artinya peningkatan tingkat margin akan menyebabkan penurunan dalam keputusan nasabah. Melalui tingkat margin kompetitif atau sebanding, tingkat margin sesuai dengan akad di awal dan tingkat margin tetap sampai akhir periode. Jadi, keputusan nasabah enggan memilih produk pembiayaan KPR dengan tingkat margin yang lebih tinggi. Maka dapat disimpulkan bahwa hasil penelitian ini telah menjawab pertanyaan sekaligus tujuan penelitian yang pertama yaitu terdapat pengaruh dari tingkat margin terhadap keputusan nasabah dalam memilih pembiayaan KPR dengan akad murabahah di Bank Syariah Indonesia.
2. Temuan menegaskan bahwa variabel citra bank berpengaruh pada keputusan nasabah. Artinya citra baik yang dimiliki bank menjadi faktor keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan KPR dengan akad murabahah. Melalui BSI lembaga keuangan yang terpercaya, memberikan kemudahan dan pelayanan yang baik. Maka dapat disimpulkan bahwa hasil penelitian ini telah menjawab pertanyaan sekaligus tujuan penelitian yang kedua, yaitu terdapat pengaruh dari citra bank terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan KPR dengan akad murabahah di Bank Syariah Indonesia.
3. Temuan mengesahkan bahwa variabel religiusitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah. Artinya religiusitas menjadi salah satu faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan KPR dengan akad murabahah. Melalui transaksi yang halal, patuh terhadap syariat

agama, menjauhkan larangan-Nya Maka dapat disimpulkan bahwa hasil penelitian ini telah menjawab pertanyaan sekaligus tujuan penelitian yang ketiga, yaitu terdapat pengaruh pada keputusan nasabah dalam menentukan produk pembiayaan KPR dengan akad murabahah di Bank Syariah Indonesia.

4. Temuan menunjukkan bahwa ketiga variabel bebas, yaitu tingkat margin, citra bank, dan religiusitas, mempengaruhi variabel terikat keputusan nasabah secara bersamaan. Ini berarti bahwa tingkat margin yang tinggi, serta baik buruknya citra bank, dan tingkat religiusitas yang lebih tinggi menjadi pertimbangan nasabah ketika mereka mengajukan pembiayaan. Maka dapat disimpulkan bahwa hasil penelitian ini telah menjawab pertanyaan sekaligus tujuan penelitian yang keempat, yaitu terdapat pengaruh dari tingkat margin, citra bank dan religiusitas terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan KPR dengan akad murabahah di Bank Syariah Indonesia

5.2 Saran

Berlandaskan temuan dan kesimpulan yang sudah dijabarkan, ada saran-saran yang diharapkan bisa berguna khususnya untuk peneliti berikutnya dan lembaga keuangan syariah:

1. Bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk mengembangkan lebih lanjut variabel yang digunakan dalam penelitian berikutnya, terutama variabel literasi keuangan syariah yang belum dibahas dalam penelitian ini. Hal ini disebabkan karena penulis menyadari bahwa tingkat literasi keuangan syariah masih sangat rendah. Karena keterbatasan waktu penulis, penelitian ini hanya membahas satu bank syariah. Maka dari itu, disarankan agar pengamat lain meneliti semua bank syariah yang ada di Indonesia.
2. Bagi lembaga keuangan khususnya Bank Syariah Indonesia, diharapkan dapat mengevaluasi dan menggunakannya sebagai referensi guna menetapkan kembali kebijakan mengenai tingkat margin yang dianggap masih tidak sesuai dengan akad di awal perjanjian. Ini juga akan menumbuhkan citra bank di masyarakat



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

karena masih ada orang yang merasa tidak memberikan kemudahan dalam pembiayaan. Penelitian ini juga diharapkan dapat memotivasi perbankan syariah untuk terus menerapkan prinsip syariah.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





DAFTAR PUSTAKA

- As-Shan'ani. (1995). *Subul al-Salam III*. Al-Ikhlash.
- BSI. (2021). *Sejarah Perseroan*. https://ir.bankbsi.co.id/corporate_history.html
- BSI. (2022). *Laporan Tahunan PT Bank Syariah Indonesia Tbk 2022*.
- BSI. (2023). *Laporan Tahunan PT Bank Syariah Indonesia Tbk 2023*.
- Darma, B. (2021). *STATISTIKA PENELITIAN MENGGUNAKAN SPSS*.
- Dede Arseyani pratamasyari. (2022). Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Tabungan Emas di Pegadaian dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 4(2), 159–173. <https://doi.org/10.24239/jipsya.v4i2.149.159-173>
- Febriansah, R. E., & Meiliza, D. R. (2020). *Buku Ajar Mata Kuliah Teori Pengambilan Keputusan*. UMSIDA Press.
- Febrianti, A. D., & Rani, L. N. (2022). Determinan Tingkat Margin Murabahah Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 9(5), 681–693. <https://doi.org/10.20473/vol9iss20225pp681-693>
- Ghofur, A., & Gunawan, R. (2022). Kebijakan Relaksasi Financing To Value (Ftv) Dan Tingkat Margin Terhadap Peningkatan Jumlah Nasabah Pembiayaan Kpr Bersubsidi. *Thusscience: Jurnal Hukum Dan Ilmu Sosial*, 1(1), 1–15.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23* ((8th ed.)). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Glock, C., & Stark, R. (1965). *Religion and Society in Transition*, Chicago: Rand Mc. Nally
- Hadija, H., Nuriatullah, N., & Nurfitriani, N. (2020). Pengaruh Religiusitas dan Lokasi Terhadap Keputusan Nasabah Memilih BRI Syariah Dalam Transaksi Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) Syariah. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 1(2), 37–55. <https://doi.org/10.24239/jipsya.v1i2.10.37-55>
- Hakim, L., Susilowati, D., & Yuniawati, R. I. (2022). Analisis Komparatif Penentuan Profit Margin Pinjaman Online Syariah Dengan Pinjaman Pada Bank Syariah. *Students Conference On Accounting and Business (SCoAB)*, 1, 287–295.
- Jasin, H., Mujiatun, S., Fauzi Rambe, M., & Bahagia Siregar, R. (2021). Apakah Kepercayaan Memediasi Pengaruh Citra bank dan Religiusitas Terhadap Purchase Intention? *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 22(1), 86–102. <https://doi.org/10.30596/jimb.v22i1.5630>

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Karim, A. (2010). *Analisis Fiqih dan Keuangan Bank Islam*. PT Raja Grafindo Persada.
- Kotler, P., & Keller, K. (2016). *Marketing Management*. Pearson Prentice Hall.
- Na'imah, D. C., Diana, N., & Alrasyid, H. (2023). Pengaruh Religiusitas, Promosi Dan Citra Perusahaan Terhadap Minat Nasabah Dalam Memilih Griya Simuda (Studi Kasus : Bank Syariah Indonesia Kcp Malang Lawang). *Islamic Economic and Finance Journal*, 4(1), 89–101.
- Nafiah, N., & Nugraha Pratama, A. A. (2021). Pengaruh Customer Intimacy, Promosi, dan Citra Merek Islam Terhadap Loyalitas Nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Godean 3 dengan Kepuasan sebagai Variabel Intervening. *Transformatif*, 5(2), 177–190. <https://doi.org/10.23971/1f.v5i2.3182>
- Noor. (2017). *Metodologi Penelitian: Skripsi, Tesis, Disertasi & Karya Ilmiah*.
- Olivia, H., Tanjung, D. F., & Sugianto. (2020). Pengaruh Margin Keuntungan dan Biaya Administrasi Terhadap Minat Nasabah Pembiayaan Kpr Syariah Pada PT Bank Sumut Syariah Cabang Pembantu Binjai. *Seminar Nasional Teknologi Komputer & Sains (SAINTEKS)*, 521–529. <https://prosiding.seminar-id.com/index.php/sainteks>
- Rahmania, A. (2021). Pengaruh Penetapan Margin Murabahah Terhadap Minat Nasabah Dalam Memilih Ib Griya Ib Hasanah Pada Bank Bni Syariah Kc Palopo. <http://repository.umpalopo.ac.id/1385/>
- Revonnarta, E., & Indrarini, R. (2021). Pengaruh Religiusitas dan Citra Bank Syariah terhadap Minat Menabung melalui Bank Syariah di Sidoarjo. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 4(2), 37–49. <https://doi.org/10.26740/jekobi.v4n2.p37-49>
- Rifa'i, M. (2020). *Pengambilan Keputusan*. Kencana.
- Riyanto, S., & Andhita, H. (2020). *Metode Riset Penelitian Kuantitatif Penelitian Di Bidang Manajemen, Teknik, Pendidikan Dan Eksperime*. Deepublish Publisher.
- Rosdiana, R., & Haris, I. A. (2018). Pengaruh Kepercayaan Konsumen Terhadap Minat Beli Produk Pakaian Secara Online. *International Journal of Social Science and Business*, 2(3), 169. <https://doi.org/10.23887/ijssb.v2i3.16240>
- Sari, S. (2012). Pengaruh Citra Perusahaan Terhadap Minat Konsumen (Evaluasi Penjualan Jasa Kamar Aston Karimun City hotel). *Jurnal Pemasaran*.
- Setiawan, S. (2023). Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah: Peran Literasi Keuangan Syariah, Kepercayaan, dan Citra Bank Syariah. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 3(2), 240–251. <https://doi.org/10.35313/jaief.v3i2.4858>
- Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Alfabeta.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Surya Pratiwi, L. A., Salahuddin, M., & Wijaya, P. A. (2023). Pengaruh Citra Bank dan Penanganan Keluhan terhadap Kepuasan dan Loyalita Nasabah Tabungan pada Bank NTB Syariah Cabang Mataram. *Jesya*, 6(2), 1185–1195. <https://doi.org/10.36778/jesya.v6i2.1228>

Suryani, T. (2017). *Manajemen Pemasaran Strategik Bank Di Era Global* ((1st ed.)). Prenada Media Group.

Warnain, R., & Azman, H. A. (2023). Pengaruh Tingkat Margin Terhadap Keputusan Pembiayaan Pada Produk Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Dharma Andalas*, 25(2), 478–490. <https://doi.org/10.47233/jebd.v25i2.971>

Zuhirsyan, M., & Nurlinda, N. (2021). Pengaruh Religiusitas, Persepsi Dan Motivasi Nasabah Terhadap Keputusan Memilih Perbankan Syariah. *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 2(2), 114–130. <https://doi.org/10.46367/jps.v2i2.342>

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

KUESIONER PENELITIAN

PENGARUH TINGKAT MARGIN, CITRA BANK DAN RELIGIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN KPR DENGAN AKAD MURABAHAH PADA BANK SYARIAH INDONESIA (BSI)

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Perkenalkan saya Bunga Catur Adellia dengan NIM 2004411047 mahasiswi Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah, Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta. Saat ini saya sedang melakukan penelitian yang berjudul “Pengaruh Tingkat Margin, Citra Bank dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan KPR dengan Akad Murabahah Pada Bank Syariah Indonesia (BSI)”. Sehubungan hal tersebut, saya mohon kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/I untuk mengisi kuesioner penelitian ini. Semua data dan informasi yang ada pada kuesioner ini akan sangat dijaga kerahasiaannya, tidak dipublikasikan, dan hanya digunakan untuk keperluan penelitian.

Adapun kriteria responden dalam penelitian ini, yaitu:

1. Perempuan dan Laki-Laki
2. Berusia Minimal 23 Tahun
3. Merupakan Nasabah Pembiayaan KPR dengan akad Murabahah di Bank Syariah Indonesia

Jika anda memenuhi kriteria tersebut saya mohon kesediaan anda untuk mengisi kuesioner pada link berikut ini:

Apabila ada pertanyaan berkaitan dengan pengisian kuesioner, silakan hubungi:

Whatsapp : (+62) 855 858 8341

Email : bunga.caturadellia.ak20@mhs.w.pnj.ac.id

Atas partisipasi dan kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/I untuk mengisi kuesioner, Saya ucapkan terima kasih. Semoga Allah SWT membalas dengan kebaikan, Aamiin YRA.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Hormat Saya,
Bunga Catur Adellia

Petunjuk Pengisian Kuesioner

Skor 1 = Sangat Tidak Setuju (STS)

Skor 2 = Tidak Setuju (TS)

Skor 3 = Kurang Setuju (KS)

Skor 4 = Setuju (S)

Skor 5 = Sangat Setuju (SS)

Identitas Responden

Nama Lengkap	
Jenis Kelamin	<input type="radio"/> Laki-laki <input type="radio"/> Perempuan
Usia	<input type="radio"/> 23 – 27 Tahun <input type="radio"/> 28 – 32 Tahun <input type="radio"/> 33 – 37 Tahun <input type="radio"/> 38 – 43 Tahun <input type="radio"/> > 44 Tahun
Penghasilan	<input type="radio"/> < Rp. 4.000.000 <input type="radio"/> Rp. 4.000.000 – Rp. 8.000.000 <input type="radio"/> > Rp. 8.000.00
Pekerjaan	<input type="radio"/> Aparatur Sipil Negara (ASN)



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

	<input type="radio"/> Pegawai Negeri Sipil (PNS) <input type="radio"/> Pegawai Swasta <input type="radio"/> Pegawai BUMN/BUMD <input type="radio"/> Wirausaha <input type="radio"/> Lainnya
Apakah anda merupakan nasabah pembiayaan KPR dengan akad murabahah di Bank Syariah Indonesia?	<input type="radio"/> Ya <input type="radio"/> Tidak

Pernyataan

Variabel Tingkat Margin (X1)						
No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
1	Menurut saya, tingkat margin yang ditetapkan oleh Bank Syariah Indonesia lebih kompetitif (murah) dibandingkan dengan lembaga keuangan konvensional					
2	Menurut saya, tingkat margin yang ditetapkan oleh Bank Syariah Indonesia sebanding dengan harga pasaran					
4	Menurut saya, tingkat margin yang ditetapkan oleh Bank Syariah Indonesia sesuai dengan akad di awal perjanjian					
5	Menurut saya, tingkat margin yang ditetapkan oleh Bank Syariah Indonesia tidak mengikuti suku bunga atau marginnya tetap sampai akhir periode					



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Variabel Citra Bank (X2)						
No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
1	Bank Syariah Indonesia merupakan lembaga keuangan yang terpercaya					
2	Bank Syariah Indonesia memberikan pelayanan yang baik					
3	Produk pembiayaan KPR dengan akad murabahah yang terdapat di Bank Syariah Indonesia banyak memberikan kemudahan jika dibandingkan dengan produk pembiayaan serupa di bank atau platform lainnya					
4	Produk pembiayaan KPR dengan akad murabahah yang terdapat di Bank Syariah Indonesia banyak memberikan manfaat bagi saya pribadi					
5	Saya percaya Bank Syariah Indonesia telah sepenuhnya menerapkan prinsip syariah dalam setiap kegiatan khususnya dalam produk pembiayaan KPR dengan akad murabahah					

Variabel Religiusitas (X2)						
No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
1	Melakukan transaksi ekonomi yang halal sebagaimana yang telah diatur dalam ajaran agama islam					



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2	Menggunakan pembiayaan murabahah sebagai salah satu bentuk patuh terhadap syariat agama					
3	Melaksanakan perintah dan menjauhi larangan-Nya dapat menambah tingkat religiusitas					
4	Mengetahui larangan riba dalam agama islam					
5	Mengetahui tahapan yang digunakan dalam pembiayaan murabahah					

Variabel Keputusan Nasabah (Y)						
No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
1	Saya mengajukan pembiayaan KPR dengan akad murabahah di Bank Syariah Indonesia karena sesuai dengan kebutuhan saya					
2	Saya mengajukan pembiayaan KPR dengan akad murabahah di Bank Syariah Indonesia karena besar tingkat margin yang diterapkan sesuai dengan kemampuan saya					
3	Saya mengajukan pembiayaan KPR dengan akad murabahah di Bank Syariah Indonesia untuk memenuhi kebutuhan keuangan saya					
4	Saya mengajukan pembiayaan KPR dengan akad murabahah karena informasi yang saya peroleh melalui media maupun secara langsung					



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

5	Saya mencari tahu informasi tabungan bank syariah dari bermacam media informasi					
6	Saya mengajukan pembiayaan KPR dengan akad murabahah di Bank Syariah Indonesia karena kepercayaan atas kinerja bank yang bagus					
7	Saya merekomendasikan orang lain untuk membuka tabungan di bank syariah					

Lampiran 2 Hasil Kuesioner Penelitian

TINGKAT MARGIN

No Responden	Tingkat Margin (X1)				Total
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	
1	4	4	4	5	17
2	4	4	5	5	18
3	3	4	3	4	14
4	4	4	4	4	16
5	4	4	5	3	16
6	5	5	5	5	20
7	5	4	4	4	17
8	5	5	5	5	20
9	4	5	5	5	19
10	5	5	5	5	20
11	5	4	4	5	18
12	4	5	4	3	16
13	4	4	4	4	16
14	5	4	3	4	16
15	5	5	5	5	20
16	4	4	4	4	16
17	4	4	5	5	18
18	4	4	5	4	17
19	4	5	4	5	18
20	4	4	5	4	17
21	5	5	4	5	19
22	5	5	5	4	19
23	5	5	5	5	20
24	4	4	4	4	16



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

25	5	5	4	5	19
26	4	4	4	4	16
27	4	5	4	5	18
28	4	5	4	4	17
29	4	5	3	5	17
30	4	5	5	3	17
31	5	4	5	4	18
32	5	4	4	4	17
33	4	4	4	4	16
34	4	4	5	5	18
35	5	5	5	5	20
36	4	4	5	4	17
37	4	4	4	4	16
38	4	4	4	4	16
39	4	4	4	4	16
40	4	4	5	4	17
41	3	4	3	3	13
42	4	4	3	5	16
43	4	4	3	4	15
44	5	4	5	4	18
45	5	4	4	5	18
46	4	4	4	4	16
47	4	4	3	4	15
48	5	5	5	5	20
49	4	4	4	4	16
50	3	3	3	4	13
51	4	4	5	4	17
52	5	4	4	4	17
53	3	5	5	5	18
54	4	4	4	4	16
55	4	5	4	5	18
56	4	5	5	3	17
57	4	4	4	4	16
58	4	3	4	4	15
59	4	4	4	4	16
60	5	5	4	5	19
61	5	5	5	5	20
62	4	4	4	4	16
63	4	5	5	5	19
64	4	5	4	5	18
65	4	4	4	4	16
66	5	4	5	4	18
67	4	5	4	5	18
68	5	5	5	5	20



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

69	3	4	4	4	15
70	4	5	5	5	19
71	4	5	5	4	18
72	4	4	4	4	16
73	4	4	4	4	16
74	4	4	4	5	17
75	4	4	4	4	16
76	5	5	5	5	20
77	4	4	5	4	17
78	5	5	4	5	19
79	4	3	5	4	16
80	4	5	5	4	18
81	5	4	4	5	18
82	4	4	4	4	16
83	4	4	4	4	16
84	5	4	5	4	18
85	4	4	4	4	16
86	4	4	5	4	17
87	4	5	4	5	18
88	4	4	4	3	15
89	4	5	5	5	19
90	4	4	5	4	17
91	4	4	5	4	17
92	4	5	4	5	18
93	5	5	5	5	20
94	5	4	4	4	17
95	5	5	5	4	19
96	4	3	3	3	13
97	4	5	4	5	18
98	4	5	4	5	18
99	4	4	4	4	16
100	4	4	4	5	17

CITRA BANK

No Responden	Citra Bank (X2)					Total
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	
1	5	5	4	4	4	22
2	4	4	4	4	4	20
3	4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	4	20
5	5	5	4	5	4	23
6	5	5	5	5	5	25



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

7	5	5	4	4	4	22
8	5	5	5	4	4	23
9	5	5	5	5	5	25
10	4	4	4	4	4	20
11	5	5	4	4	4	22
12	4	5	5	5	5	24
13	4	4	4	4	4	20
14	5	5	4	4	5	23
15	5	5	5	5	5	25
16	5	5	4	5	5	24
17	5	5	4	5	4	23
18	4	4	4	4	4	20
19	4	4	4	4	4	20
20	5	5	4	4	5	23
21	5	4	5	5	4	23
22	4	4	5	5	5	23
23	5	5	4	4	4	22
24	4	4	4	4	4	20
25	4	5	5	4	5	23
26	4	4	4	4	4	20
27	4	5	4	5	4	22
28	4	4	4	5	4	21
29	5	5	5	5	5	25
30	4	4	5	4	5	22
31	5	4	5	4	4	22
32	4	4	4	5	4	21
33	4	4	4	4	4	20
34	4	5	5	4	4	22
35	5	4	4	4	4	21
36	5	5	4	4	4	22
37	5	4	4	5	5	23
38	4	4	4	4	4	20
39	4	4	4	4	4	20
40	4	4	5	4	5	22
41	5	5	3	4	5	22
42	5	5	4	4	5	23
43	4	5	4	4	5	22
44	5	4	4	5	4	22
45	5	5	5	3	5	23
46	5	5	4	4	4	22
47	4	4	4	4	4	20
48	4	4	4	4	4	20
49	5	4	4	5	5	23
50	5	4	4	4	4	21



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

51	4	3	4	4	5	20
52	4	4	5	4	5	22
53	4	4	3	5	5	21
54	4	4	4	4	4	20
55	4	5	4	5	5	23
56	5	5	4	4	4	22
57	4	4	4	4	4	20
58	4	4	4	4	4	20
59	4	4	4	4	4	20
60	5	5	4	4	4	22
61	4	4	4	5	5	22
62	4	4	4	4	4	20
63	4	5	4	5	4	22
64	5	5	5	4	5	24
65	3	3	3	4	4	17
66	5	5	5	5	5	25
67	4	5	4	5	4	22
68	5	5	5	4	4	23
69	5	5	3	4	4	21
70	4	5	4	5	4	22
71	5	5	5	5	5	25
72	4	5	4	4	4	21
73	4	4	4	4	4	20
74	5	5	5	5	5	25
75	4	4	4	4	4	20
76	5	5	4	4	4	22
77	4	4	4	4	4	20
78	5	5	5	5	5	25
79	5	5	4	4	4	22
80	5	4	4	5	4	22
81	5	5	5	5	4	24
82	4	4	4	4	4	20
83	4	5	4	4	4	21
84	4	5	4	4	4	21
85	4	4	4	4	4	20
86	5	5	5	5	5	25
87	5	4	4	5	4	22
88	5	5	5	4	4	23
89	5	5	4	4	4	22
90	4	4	3	3	4	18
91	5	5	4	4	4	22
92	4	5	5	5	5	24
93	5	5	5	5	5	25
94	4	4	4	4	4	20



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

95	4	4	4	4	4	20
96	4	4	3	4	4	19
97	4	5	4	5	4	22
98	4	5	4	5	5	23
99	4	4	4	4	4	20
100	4	4	4	4	4	20

RELIGIUSITAS

No Responden	Religiusitas (X3)					Total
	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	
1	5	5	4	5	4	23
2	5	5	5	5	4	24
3	4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	4	20
5	5	4	4	4	5	22
6	5	5	5	5	5	25
7	4	4	5	4	5	22
8	5	5	5	5	5	25
9	5	5	5	5	5	25
10	5	4	5	4	5	23
11	5	5	5	5	4	24
12	5	5	5	5	5	25
13	4	4	4	4	4	20
14	4	5	4	4	4	21
15	5	5	5	5	5	25
16	4	5	5	4	4	22
17	4	5	4	5	4	22
18	5	5	5	5	4	24
19	5	5	5	5	4	24
20	5	5	5	5	5	25
21	4	5	5	5	4	23
22	5	5	4	5	5	24
23	5	4	5	5	5	24
24	4	4	4	4	4	20
25	4	5	5	5	5	24
26	4	4	4	4	4	20
27	5	4	5	4	5	23
28	4	4	4	4	4	20
29	4	4	4	4	4	20
30	5	5	4	5	4	23
31	5	5	4	4	5	23
32	4	5	5	5	4	23
33	4	4	4	4	4	20



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

34	4	5	5	5	4	23
35	5	5	5	5	5	25
36	4	4	5	4	4	21
37	5	5	4	4	5	23
38	4	4	4	4	4	20
39	4	4	4	4	4	20
40	5	4	5	5	4	23
41	5	5	5	5	5	25
42	4	4	4	4	4	20
43	5	5	5	5	5	25
44	4	5	5	4	5	23
45	4	4	4	4	4	20
46	4	4	4	5	5	22
47	3	4	4	4	4	19
48	5	5	5	4	4	23
49	4	4	4	4	4	20
50	4	4	4	4	4	20
51	4	3	3	3	3	16
52	5	5	5	5	5	25
53	5	5	5	5	5	25
54	4	4	4	4	4	20
55	5	4	5	4	4	22
56	4	4	4	4	4	20
57	4	4	4	4	3	19
58	4	4	4	4	4	20
59	4	4	4	4	4	20
60	4	4	5	5	4	22
61	5	5	4	5	5	24
62	4	4	4	4	4	20
63	4	5	4	5	5	23
64	5	5	5	5	4	24
65	5	5	5	5	5	25
66	5	5	5	5	5	25
67	4	5	5	4	4	22
68	5	5	4	4	4	22
69	3	4	5	4	5	21
70	5	4	5	4	4	22
71	5	5	5	5	5	25
72	5	5	5	5	4	24
73	4	4	4	4	4	20
74	5	4	4	5	5	23
75	4	4	4	4	4	20
76	5	4	4	5	4	22
77	5	5	5	5	5	25



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

78	5	5	5	5	5	25
79	4	5	5	4	5	23
80	5	4	5	4	5	23
81	4	5	5	5	4	23
82	4	4	4	4	4	20
83	4	4	4	4	4	20
84	4	5	4	4	4	21
85	4	4	4	4	4	20
86	5	4	5	5	5	24
87	4	4	5	4	4	21
88	4	5	5	5	5	24
89	4	5	5	5	4	23
90	4	5	5	5	4	23
91	5	4	4	5	5	23
92	5	5	5	5	5	25
93	4	4	4	5	5	22
94	5	4	5	5	5	24
95	4	5	5	5	4	23
96	4	4	4	4	4	20
97	5	4	4	5	4	22
98	4	5	5	4	4	22
99	4	4	4	4	4	20
100	5	4	5	4	4	22

KEPUTUSAN NASABAH

No Responden	KEPUTUSAN NASABAH (Y)							Total
	Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	Y1.6	Y1.7	
1	4	4	4	4	4	4	4	28
2	4	4	4	4	4	4	4	28
3	5	4	4	4	4	4	4	29
4	4	4	4	4	5	4	4	29
5	5	5	4	5	5	5	5	34
6	5	5	5	4	4	5	5	33
7	4	5	4	4	5	4	5	31
8	5	5	4	4	4	4	5	31
9	5	5	5	5	5	5	5	35
10	4	4	4	4	4	4	4	28
11	5	4	4	4	4	4	4	29
12	5	5	5	5	5	5	5	35
13	4	4	4	4	4	4	4	28
14	4	4	4	4	4	5	5	30
15	5	5	4	5	5	4	4	32
16	5	5	5	5	5	5	5	35



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

17	5	4	5	4	5	4	5	32
18	4	4	5	5	4	4	4	30
19	4	4	4	4	4	4	4	28
20	5	5	4	5	4	4	4	31
21	5	5	5	5	4	5	4	33
22	5	5	4	5	4	4	5	32
23	4	4	2	3	2	4	4	23
24	4	4	4	4	4	4	4	28
25	4	4	5	5	4	5	5	32
26	4	4	4	4	4	4	4	28
27	4	5	4	5	4	5	4	31
28	5	4	4	4	4	4	5	30
29	4	4	4	4	4	4	4	28
30	5	5	5	4	4	5	5	33
31	5	4	5	4	5	5	5	33
32	4	5	4	5	4	5	4	31
33	4	4	4	4	4	4	4	28
34	5	5	4	4	4	4	4	30
35	4	4	4	4	5	4	4	29
36	4	4	4	4	4	4	4	28
37	5	5	5	5	5	4	5	34
38	4	4	4	4	4	4	4	28
39	4	4	3	4	3	4	4	26
40	5	4	5	4	4	4	5	31
41	5	5	5	5	5	5	5	35
42	5	5	5	5	4	4	4	32
43	5	5	4	5	4	5	5	33
44	4	5	5	3	5	4	5	31
45	4	4	4	4	4	4	5	29
46	5	5	5	4	4	5	5	33
47	4	4	4	4	4	5	4	29
48	4	4	4	4	4	4	4	28
49	4	5	5	4	5	4	4	31
50	5	5	5	5	5	5	5	35
51	4	4	4	4	3	4	3	26
52	5	5	4	4	5	5	5	33
53	3	5	3	4	4	5	5	29
54	4	4	4	4	4	4	4	28
55	5	5	5	5	4	5	5	34
56	4	4	4	4	4	4	4	28
57	4	4	4	4	4	4	3	27
58	4	4	4	4	4	4	4	28
59	4	4	4	4	4	4	4	28
60	4	4	5	4	4	4	4	29



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

61	5	5	4	4	4	4	4	30
62	4	4	4	4	5	4	4	29
63	4	4	4	4	4	4	4	28
64	5	4	5	4	5	5	5	33
65	3	4	4	4	4	4	4	27
66	4	4	5	5	5	5	5	33
67	4	5	5	4	4	4	4	30
68	5	4	2	4	4	4	5	28
69	4	4	4	4	4	4	4	28
70	4	4	4	4	4	4	4	28
71	4	4	5	5	4	5	4	31
72	5	4	5	4	5	4	5	32
73	4	4	4	4	4	4	4	28
74	5	5	5	5	5	5	5	35
75	4	4	4	4	4	4	4	28
76	4	4	4	4	4	4	4	28
77	4	4	4	4	4	4	4	28
78	5	5	5	5	5	5	5	35
79	5	4	5	5	5	5	5	34
80	4	4	5	4	4	4	4	29
81	5	5	5	5	5	5	5	35
82	4	4	4	4	4	4	4	28
83	4	4	4	4	5	4	4	29
84	4	3	4	4	5	4	4	28
85	4	4	4	4	4	4	4	28
86	5	5	5	5	5	5	5	35
87	4	5	4	4	3	4	4	28
88	4	4	5	5	4	4	5	31
89	4	3	3	4	4	4	4	26
90	4	4	3	4	4	4	4	27
91	4	5	5	4	5	4	5	32
92	4	4	5	5	5	5	5	33
93	4	4	4	5	5	5	5	32
94	5	5	5	5	5	5	5	35
95	4	4	4	4	4	4	4	28
96	4	3	4	4	5	5	4	29
97	4	5	4	4	5	4	4	30
98	4	5	4	5	4	5	4	31
99	4	4	4	4	4	4	4	28
100	4	4	4	4	5	5	5	31



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 3 Hasil Penelitian

Lampiran Hasil Uji Validitas

1. Tingkat Margin

		Correlations				
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	Margin
X1.1	Pearson Correlation	1	.302**	.317**	.316**	.672**
	Sig. (2-tailed)		.002	.001	.001	<.001
	N	100	100	100	100	100
X1.2	Pearson Correlation	.302**	1	.331**	.506**	.757**
	Sig. (2-tailed)	.002		<.001	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100
X1.3	Pearson Correlation	.317**	.331**	1	.153	.662**
	Sig. (2-tailed)	.001	<.001		.129	<.001
	N	100	100	100	100	100
X1.4	Pearson Correlation	.316**	.506**	.153	1	.708**
	Sig. (2-tailed)	.001	<.001	.129		<.001
	N	100	100	100	100	100
Margin	Pearson Correlation	.672**	.757**	.662**	.708**	1
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	
	N	100	100	100	100	100

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

2. Citra Bank

		Correlations					
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	Citra
X2.1	Pearson Correlation	1	.556**	.300**	.188	.204*	.677**
	Sig. (2-tailed)		<.001	.002	.061	.041	<.001
	N	100	100	100	100	100	100
X2.2	Pearson Correlation	.556**	1	.323**	.231*	.252*	.716**
	Sig. (2-tailed)	<.001		.001	.021	.012	<.001
	N	100	100	100	100	100	100
X2.3	Pearson Correlation	.300**	.323**	1	.283**	.429**	.699**
	Sig. (2-tailed)	.002	.001		.004	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100
X2.4	Pearson Correlation	.188	.231*	.283**	1	.370**	.611**
	Sig. (2-tailed)	.061	.021	.004		<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100
X2.5	Pearson Correlation	.204*	.252*	.429**	.370**	1	.653**
	Sig. (2-tailed)	.041	.012	<.001	<.001		<.001
	N	100	100	100	100	100	100
Citra	Pearson Correlation	.677**	.716**	.699**	.611**	.653**	1
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	
	N	100	100	100	100	100	100

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

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3. Religiusitas

		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	Religiusitas
X3.1	Pearson Correlation	1	.356**	.364**	.500**	.455**	.721**
	Sig. (2-tailed)		<.001	<.001	<.001	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100
X3.2	Pearson Correlation	.356**	1	.521**	.592**	.341**	.751**
	Sig. (2-tailed)	<.001		<.001	<.001	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100
X3.3	Pearson Correlation	.364**	.521**	1	.484**	.397**	.740**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001		<.001	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100
X3.4	Pearson Correlation	.500**	.592**	.484**	1	.451**	.810**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001		<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100
X3.5	Pearson Correlation	.455**	.341**	.397**	.451**	1	.709**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001		<.001
	N	100	100	100	100	100	100
Religiusitas	Pearson Correlation	.721**	.751**	.740**	.810**	.709**	1
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	
	N	100	100	100	100	100	100

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

4. Keputusan Nasabah

		Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	Y1.6	Y1.7	Keputusan
Y1.1	Pearson Correlation	1	.490**	.396**	.415**	.311**	.346**	.522**	.698**
	Sig. (2-tailed)		<.001	<.001	<.001	.002	<.001	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y1.2	Pearson Correlation	.490**	1	.352**	.438**	.202*	.374**	.396**	.652**
	Sig. (2-tailed)	<.001		<.001	<.001	.044	<.001	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y1.3	Pearson Correlation	.396**	.352**	1	.466**	.505**	.396**	.415**	.736**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001		<.001	<.001	<.001	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y1.4	Pearson Correlation	.415**	.438**	.466**	1	.352**	.579**	.363**	.718**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001		<.001	<.001	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y1.5	Pearson Correlation	.311**	.202*	.505**	.352**	1	.375**	.500**	.670**
	Sig. (2-tailed)	.002	.044	<.001	<.001		<.001	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y1.6	Pearson Correlation	.346**	.374**	.396**	.579**	.375**	1	.566**	.718**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001		<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y1.7	Pearson Correlation	.522**	.396**	.415**	.363**	.500**	.566**	1	.756**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001		<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
Keputusan	Pearson Correlation	.698**	.652**	.736**	.718**	.670**	.718**	.756**	1
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100

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

* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran Hasil Uji Reliabilitas

1. Tingkat Margin (X1)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.648	.654	4

2. Citra Bank (X2)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.696	.696	5

3. Religiusitas (X3)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.801	.801	5

4. Keputusan (Y)



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.830	.834	7

Lampiran Hasil Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual	
N		100	
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000	
	Std. Deviation	1.99110220	
Most Extreme Differences	Absolute	.078	
	Positive	.078	
	Negative	-.068	
Test Statistic		.078	
Asymp. Sig. (2-tailed) ^c		.137	
Monte Carlo Sig. (2-tailed) ^d	Sig.	.139	
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.130
		Upper Bound	.148

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

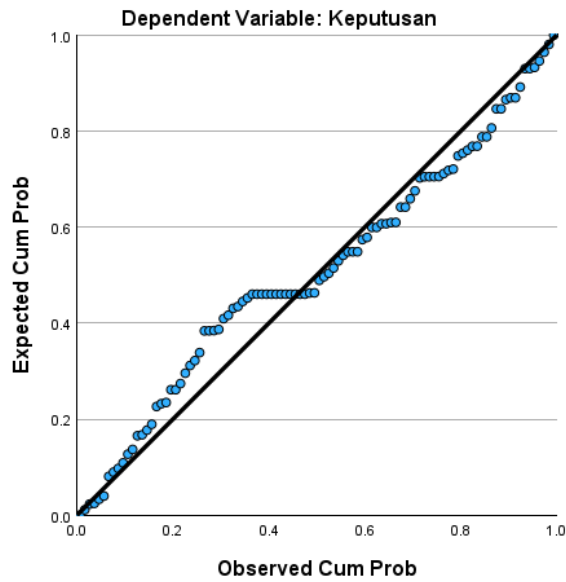
d. Lilliefors' method based on 10000 Monte Carlo samples with starting seed 1314643744.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



2. Uji Multikolinieritas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	9.426	2.467		3.821	<.001		
	Tingkat Margin	-.760	.111	-.498	-6.828	<.001	.750	1.334
	Citra Bank	1.015	.111	.661	9.162	<.001	.767	1.303
	Religiusitas	.531	.099	.392	5.348	<.001	.743	1.346

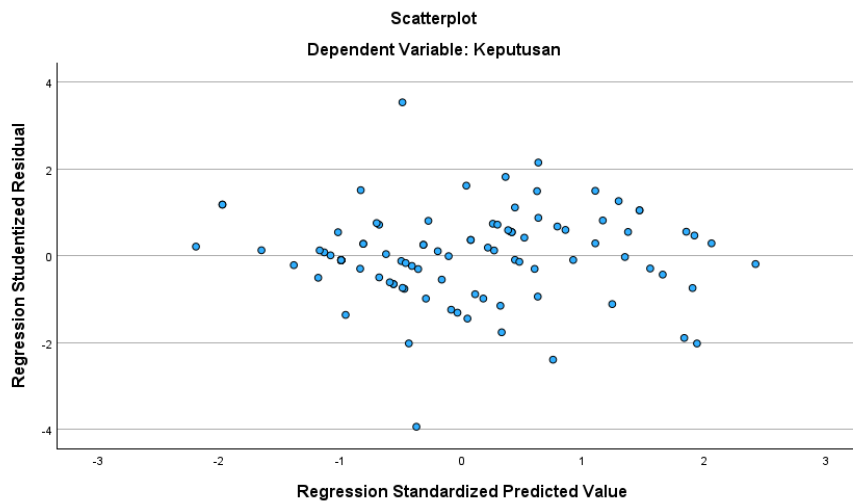
a. Dependent Variable: Keputusan

3. Uji Heteroskedastisitas



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran Hasil Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	9.426	2.467		3.821	<.001
	Tingkat Margin	-.760	.111	-.498	-6.828	<.001
	Citra Bank	1.015	.111	.661	9.162	<.001
	Religiusitas	.531	.099	.392	5.348	<.001

a. Dependent Variable: Keputusan

Lampiran Hasil Uji Hipotesis

1. Uji Parsial (Uji T)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	9.426	2.467		3.821	<.001
	Tingkat Margin	-.760	.111	-.498	-6.828	<.001
	Citra Bank	1.015	.111	.661	9.162	<.001
	Religiusitas	.531	.099	.392	5.348	<.001

a. Dependent Variable: Keputusan

2. Uji Simultan (Uji F)



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	430.643	3	143.548	51.498	<.001 ^b
	Residual	267.597	96	2.787		
	Total	698.240	99			

a. Dependent Variable: Keputusan

b. Predictors: (Constant), Religiusitas, Citra Bank, Tingkat Margin

3. Uji Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.785 ^a	.617	.605	1.670

a. Predictors: (Constant), Religiusitas, Citra Bank, Tingkat Margin

b. Dependent Variable: Keputusan

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**