



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Ekonomi merupakan salah satu bidang yang sangat dibutuhkan dan memiliki pengaruh yang sangat besar terhadap perkembangan kehidupan masyarakat. Di Indonesia, sejak tahun 1990-an telah mencuat istilah ekonomi syariah seiring merebaknya sistem ekonomi yang didasarkan pada ajaran Islam atau syariah. Munculnya perekonomian syariah yang terus berkembang hingga saat ini memberikan suatu alternatif serta solusi bagi masyarakat dan pemerintah dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat dan negara.¹ Pembahasan tentang perekonomian tentunya tidak akan terlepas dari peran perbankan dalam mendukung sektor ekonomi karena bank sebagai jantung perekonomian memberikan pacuan aliran uang untuk terus berputar.²

Selain kegiatan perbankan syariah yang dilakukan oleh bank syariah dan unit usaha syariah pada bank umum konvensional, terdapat Lembaga Keuangan Syariah (LKS) lainnya, berupa lembaga keuangan mikro, yang melakukan kegiatan usaha dalam penghimpunan dan penyaluran dana dari dan kepada Masyarakat, seperti halnya perbankan, yaitu PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah.³

Sebagai lembaga keuangan berbasis syariah, BPRS di Indonesia berprospek tumbuh karena didukung oleh potensi sumber daya alam dan sumber

¹ Yeni Salma Barlinti, *Kedudukan Fatwa Dewan Syariah Nasional*, (Jakarta: Badan Litbang dan Diklat Kementerian Agama RI, 2010), cet. ke-1, h. 109

² *Ibid*, h. 111

³ *Ibid*, h. 121

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

daya manusia yang mendukung dan mayoritas penduduknya adalah beragama Islam.⁴

Fungsi dari BPRS disamakan dengan sistem perbankan yang kegiatannya didasarkan pada syariah. Secara organisasi, PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah ini adalah sebuah kelompok simpan pinjam atau sekelompok swadaya masyarakat berbentuk perbankan berdasarkan syariah oleh Bank Indonesia dalam Proyek Hubungan Bank dengan Kelompok Swadaya Masyarakat.⁵

Dalam siklus Ekonomi Islam, PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah dapat pula dikategorikan atau disebut juga dengan perbankan syariah,⁶ yakni merupakan lembaga keuangan syariah yang berfungsi menghimpun dan menyalurkan dana kepada nasabah yang mempunyai kelebihan dana dan membutuhkan dana. BPRS juga dikenal sebagai salah satu jenis lembaga keuangan syariah yang dikembangkan di Indonesia. Bank syariah yang pertama kali berdiri adalah Bank Muamalat Indonesia,

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah adalah balai usaha mandiri terpadu yang isinya berintikan produk syariah dengan kegiatan mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi usaha mikro dan makro dengan antara lain mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonominya. *PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah* juga bisa menerima titipan zakat, infak, dan sedekah serta menyalurkannya sesuai dengan peraturan dan amanatnya. Selain itu, yang mendasar adalah bahwa seluruh

⁴Euis Amalia, *Keadilan Distributif dalam Ekonomi Islam*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2009), cet. ke-1, h. 81

⁵Yeni Salma Barlinti, *op. cit.* h. 122

⁶ Alvino Firgiena Atmadja, "Laporan Tugas Akhir Pembiayaan Murabahah" diakses pada 6 Desember 2014 <http://alvfirgiena.blogspot.com/2012/04/laporan-tugas-akhir-pembiayaan.html>

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

aktivitas bank harus dijalankan berdasarkan prinsip muamalah ekonomi dalam Islam.⁷

Dengan demikian, keberadaan PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah dapat dipandang memiliki dua fungsi utama yaitu sebagai media penyalur pendayagunaan harta ibadah seperti zakat, infak, sedekah dan wakaf, serta dapat pula berfungsi sebagai institusi yang bergerak dibidang investasi yang bersifat produktif sebagaimana layaknya bank. Pada fungsi kedua ini dapat dipahami bahwa selain berfungsi sebagai lembaga keuangan, PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah juga berfungsi sebagai lembaga ekonomi. Sebagaimana lembaga keuangan,⁸ dalam operasionalnya PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah dapat menjalankan berbagai jenis kegiatan usaha. Jenis-jenis usaha PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah yang berhubungan dengan keuangan dapat berupa simpanan dan pembiayaan.⁹

Sebagaimana firman Allah dalam Q.S al-Maidah (5) : 2

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۖ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ۗ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۖ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ ﴿٢﴾

Artinya :*“Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertakwalah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya”*. (Q.S. al-Maidah : 2).¹⁰

⁷ Hertanto Widodo Ak, dkk, *Panduan Praktis Operasional Baitul Mal Wat Tamwil (BMT)*, (Bandung: Mizan, 2000), cet ke-2, h. 82

⁸ Andri Soemitra M.A, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Kencana, 2014), cet. ke- 4, h. 452

⁹ Andri Soemitra, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Kencana, 2010), cet. ke-2, h. 463

¹⁰ Departemen Agama RI, *Al-Quran dan Terjemahan*, (Jakarta: Divida, 2009), cet. ke-1, h.107

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Ayat di atas merupakan prinsip dasar dalam menjalin kerjasama dengan siapapun, selama tujuannya adalah kebaikan dan ketakwaan, dalam ayat ini Allah *Azza wa Jalla* memerintahkan hamba-Nya yang beriman untuk saling membantu dalam perbuatan baik, dimana pembiayaan merupakan salah satu kegiatan yang ada pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah dalam membantu Masyarakat yang membutuhkan.

Sebagai bagian penting dari aktivitas PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah, kemampuan dalam menyalurkan sangat mempengaruhi tingkat *performance* lembaga. Hubungan antara tabungan dan pembiayaan dapat dilihat dari kemampuan PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah untuk meraih dana sebanyak-banyaknya serta kemampuan menyalurkan dana secara baik.¹¹

Dalam hal menyalurkan dana dalam bentuk pembiayaan ada beberapa bentuk pembiayaan yang dijalankan PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah dengan menggunakan prinsip syariah. PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah telah berhasil menjangkau pihak-pihak yang selama ini dapat dikatakan tidak mempunyai akses pembiayaan di perbankan.¹² Pembiayaan yang biasanya ada pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah yakni pembiayaan *mudharabah*, pembiayaan *musyarakah*, dan pembiayaan *murabahah*¹³. Salah satu produk pembiayaan yang terdapat di PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah adalah pembiayaan *murabahah*.

Dalam Undang-undang No.21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah memberikan definisi tentang *murabahah* dalam penjelasan Pasal 19 ayat (1),

¹¹Muhammad Ridwan, *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)*, (Yogyakarta: UII Pres. 2004), cet. ke-1, h. 164-165

¹²Euis Amalia, *op. cit*, h. 86

¹³Andri Soemitra, *op. cit*, h. 464

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

seederhana. Skema pembiayaan *murabahah* sangat berguna bagi seseorang yang membutuhkan barang secara mendesak tetapi kekurangan dana. Pembelian barang tersebut dapat dibayar secara tunai, cicilan, atau tangguhan, sesuai kemampuan keuangan pembeli. Namun, pada umumnya nasabah memilih metode pembayaran secara cicilan.²⁰

Landasan hukum akad *murabahah* yakni firman Allah dalam Q.S al-Baqarah (2) : 275

وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا

Artinya: “*padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba*” (Q.S al- Baqarah : 275)²¹

Dan sesuai dengan Sabda Rasul SAW berikut ini :

Dari Abu Sa’id Al Khudri, ia berkata, “Rasulullah SAW bersabda, “*Sesungguhnya jual beli adalah berdasarkan azas ridha (kerelaan hati)*. (H.R Ibnu Majah)”²²

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah merupakan salah satu bank yang bergerak dalam usaha jasa keuangan. PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah terletak di Jl. Raya Pekanbaru-Bangkinang KM.50, Air Tiris, Kabupaten Kampar Riau. Berdasarkan lokasi tersebut letak PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah strategis dan pangsa pasar yang mendukung.

²⁰ Dahlan Siamat, *Manajemen Lembaga Keuangan*, (Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2005), cet. ke-1, h. 423.

²¹ Departemen Agama RI, *Al-Quran dan Terjemahan*, (Jakarta: Divida, 2009), cet. ke-1, h.48

²² Muhammad Nashiruddin Albani, *Shahih Sunan Ibnu Majah*, alih bahasa oleh Ahmad Taufiq Abdurrahman, (Jakarta: Pustaka Azzam, 2007), cet. ke-1, jilid 2, h. 313.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Fadhllillah dan merupakan produk pembiayaan yang paling banyak diminati oleh nasabah setiap tahunnya berjalan hingga saat ini di PT. BPRS Berkah Dana Fadhllillah serta pembiayaan yang menarik bagi para nasabah.

Jika dilihat dari segi lokasi PT.BPRS Berkah Dana Fadhllillah berada di daerah yang mendukung dan strategis, dikarenakan berdekatan dengan pasar dan pusat keramaian masyarakat. Hal ini tentunya akan mendorong masyarakat Desa Air Tiris untuk mengambil pembiayaan murabahah yang ada di PT>BPRS Berkah Dana Fadhllillah, akan tetapi fenomena yang terjadi pada 3 tahun terakhir malah terjadinya penurunan jumlah nasabah. Hal ini bisa di lihat pada tabel di bawah ini.²⁴

Tabel 1.1
Jumlah Nasabah pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhllillah

No	Jenis Pembiayaan	2013	2014	2015
1	Murabahah	819	494	396
2	Mudharabah	-	-	-
3	Ijarah	-	-	-
4	Multi Jasa	6	6	4
5	Qard	29	16	6

Berdasarkan tabel di atas tentunya ada hal-hal yang menyebabkan terjadinya penurunan jumlah nasabah setiap tahunnya pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhllillah. Oleh karena itu penulis ingin mengetahui apakah kepribadian yang dimiliki masyarakat Desa Air Tiris mempengaruhi keputusan dalam mengambil pembiayaan *murabahah* tersebut. Berdasarkan latar belakang diatas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian ilmiah dalam bentuk skripsi dengan judul “**Pengaruh Kepribadian Terhadap Keputusan Nasabah dalam**

²⁴ Arsip PT. BPRS Berkah Dana Fadhllillah Tahun 2015

Mengambil Pembiayaan Murabahah Pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Kantor Pusat Air Tiris Kabupaten Kampar di Tinjau Menurut Ekonomi Islam”.

B. Batasan Masalah

Karena begitu luasnya pembahasan ini, maka perlu diadakan pembatasan masalah yang akan diteliti. Agar penelitian ini lebih terarah dan tidak menyimpang dari topik yang dipersoalkan maka pembahasan dalam penulisan ini difokuskan kepada Pengaruh Kepribadian Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Mengambil Pembiayaan Murabahah pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Kantor Pusat Air Tiris Kabupaten Kampar

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang dijelaskan sebelumnya, terdapat beberapa yang menjadi pokok perhatian, adapun permasalahan yang timbul adalah sebagai berikut:

1. Apakah kepribadian berpengaruh secara parsial terhadap keputusan nasabah dalam mengambil pembiayaan Murabahah di PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Kantor Pusat Air Tiris Kabupaten Kampar?
2. Bagaimana tinjauan ekonomi Islam tentang pengaruh kepribadian terhadap keputusan nasabah dalam mengambil pembiayaan Murabahah di PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Kantor Pusat Air Tiris Kabupaten Kampar?

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan permasalahan yang telah dirumuskan sebelumnya, maka tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Untuk mengetahui apakah kepribadian berpengaruh secara parsial terhadap keputusan nasabah dalam mengambil pembiayaan Murabahah PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Kantor Pusat Air Tiris Kabupaten Kampar.
- b. Untuk mengetahui tinjauan ekonomi Islam tentang pengaruh kepribadian terhadap keputusan nasabah dalam mengambil pembiayaan Murabahah di PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Kantor Pusat Air Tiris Kabupaten Kampar

2. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat antara lain:

- a. Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sumber pengetahuan, menjelaskan kepada semua pembaca, rujukan serta acuan bagi semua pihak yang ingin mendalami ilmu ekonomi syari'ah dan hasil penelitian ini sebagai bahan kajian dan perbandingan sekaligus menambah khazanah ilmu pengetahuan dalam bidang ekonomi, khususnya bagi pihak bank dalam memperhatikan minat dan ketertarikan nasabah.
- b. Dapat memberikan sumbangan pemikiran untuk pengembangan pengetahuan bank dan menjadi rujukan penelitian berikutnya tentang pengaruh kepribadian terhadap keputusan nasabah dalam mengambil pembiayaan murabahah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan perkuliahan Program Strata Satu (SI) pada Fakultas Syari'ah dan Ilmu Hukum Jurusan Ekonomi Islam di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

d. Hasil penelitian ini sebagai masukan kepada perusahaan untuk mengetahui berapa besarkah pengaruh kepribadian nasabah dalam mengambil pembiayaan murabahah pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Kantor Pusat Air Tiris Kabupaten Kampar.

E. Hipotesis

Hipotesis adalah proposisi yang akan diuji kebenarannya, atau merupakan suatu jawaban sementara atas pertanyaan penelitian.²⁵ Berdasarkan permasalahan dan landasan analisis teori di atas dapat disusun suatu hipotesa yang merupakan jawaban sementara dari permasalahan penelitian dan masih harus dibuktikan secara empiris, yaitu :

1. Tidak terdapat hubungan yang positif dan signifikan antara Kepribadian Terhadap Keputusan Nasabah dalam Mengambil Pembiayaan Murabahah pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Kantor Pusat Air Tiris Kabupaten Kampar (H₀).
2. Terdapat hubungan yang positif dan signifikan antara Kepribadian Terhadap Keputusan Nasabah dalam Mengambil Pembiayaan Murabahah pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Kantor Pusat Air Tiris Kabupaten Kampar (H_a).

²⁵Bambang Prasetyo, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2010), cet. ke-5, h.76.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

F. Metode Penelitian

1. Lokasi Penelitian

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan yang berlokasi pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Kantor Pusat Air Tiris Kabupaten Kampar yang terletak di Jl. Raya Pekanbaru-Bangkinang KM.50, Air Tiris, Kabupaten Kampar, Riau. Peneliti memilih lokasi tersebut dengan alasan bahwa letak PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah strategis dan berada pada jalan utama dari kota Bangkinang itu sendiri, serta yang menjadi alasan penulis mengambil tempat penelitian di sini adalah karena peneliti ingin mengetahui tentang pengaruh Kepribadian Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Mengambil Pembiayaan Murabahah pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Kantor Pusat Air Tiris Kabupaten Kampar.

2. Subjek dan Objek Penelitian

a. Subjek

Subjek penelitian ini adalah Nasabah pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah Kantor Pusat Air Tiris Kabupaten Kampar.

b. Objek

Objek yang diambil dalam penelitian ini adalah PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah kantor Pusat Air Tiris Kabupaten Kampar yang terletak di Jl. Raya Pekanbaru-Bangkinang KM.50, Air Tiris, Kabupaten Kampar, Riau.

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

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Populasi dan Sampel.

a. Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas: objek/subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya²⁶. Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah pembiayaan murabahah yang masih aktif pada PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah kantor Pusat Air Tiris Kabupaten Kampar yang berjumlah 396.

b. Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi²⁷. Teknik pengambilan sampel menggunakan *accidental sampling* yaitu pengambilan sampel yang dilakukan secara subjektif oleh peneliti ditinjau dari sudut kemudahan, tempat pengambilan sampel, dan jumlah sampel yang akan diambil. Metode yang digunakan dalam menghitung sampel yaitu metode Slovin.²⁸

$$n = \frac{N}{N(d)^2 + 1}$$

Keterangan:

n = jumlah sampel yang dicari

N = jumlah populasi

d = nilai presisi (0,1)

²⁶ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, (Bandung, Alfabeta, 2011), cet. ke-1, h.80

²⁷ *Ibid.*

²⁸ Husein Umar, *Metode Riset Bisnis*, (Jakarta, PT. Gramedia Pustaka Utama, 2003), cet. ke-1 h.146

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Berdasarkan rumus yang diperoleh, jumlah sampel (n) untuk banyaknya jumlah sampel dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{N(d)^2 + 1}$$

$$n = \frac{396}{396(0,1)^2 + 1} = \frac{396}{4,96} = 79,83$$

Jumlah populasi 396 orang diperoleh jumlah sampel dalam penelitian ini adalah 79.83 atau 80 orang. Jadi penulis mengambil sampel sebanyak 80 orang untuk menjadi responden.

4. Sumber dan Jenis Data

a. Sumber Data

Sumber data adalah subyek dari mana data dapat diperoleh.²⁹ Adapun sumber data dalam penelitian ini adalah nasabah PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah kantor Pusat Air Tiris Kabupaten Kampar.

b. Jenis Data

1) Data Primer

Data primer yaitu data yang diperoleh atau dikumpulkan oleh orang yang melakukan penelitian atau yang bersangkutan yang memerlukannya secara langsung dari tempat penelitian.³⁰ Merupakan suatu data yang didapat dari sumber pertama, yaitu dari individu atau perseorangan, data ini bisa berwujud hasil wawancara dan pengisian kuesioner atau angket serta dari data yang dimiliki oleh pihak perusahaan. Penelitian ini menggunakan data primer

²⁹ Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian*, (Jakarta: Rineka Cipta, 1998), cet. ke-1, h. 114.

³⁰ Iqbal Hasan, *Pokok-pokok Materi Statistik 1 (Statistik Deskriptif)*, (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2002), ed. ke-2, cet. ke-3, h. 33.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

yang diperoleh dari penyebaran kuesioner kepada nasabah PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah kantor Pusat Air Tiris Kabupaten Kampar.

Kuesioner yang dipakai di sini adalah model tertutup karena jawaban telah disediakan dan pengukurannya menggunakan skala likert, skala likert digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, dan persepsi seseorang atau sekelompok orang tentang fenomena sosial.

Responden diminta untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan dengan empat alternatif jawaban yang telah disediakan oleh peneliti. Responden juga diminta untuk memilih salah satu jawaban dengan cara memberi tanda/symbol (√). Data ini adalah yang langsung diperoleh dari narasumber.

2) Data Sekunder

Data sekunder, yaitu data yang diperoleh dalam bentuk yang sudah jadi, sudah dikumpulkan dan diolah oleh pihak lain, biasanya sudah dalam bentuk publikasi³¹. Data tersebut diperoleh peneliti melalui beberapa buku dan dokumen-dokumen yang berkaitan dengan penelitian.

5. Definisi Operasional Variabel

Variabel penelitian adalah suatu atribut atau sifat atau nilai dari orang atau objek yang dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya³². Berdasarkan telaah pustaka dan perumusan hipotesis, maka variabel-variabel dalam penelitian ini adalah :

³¹ Muhammad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam Pendekatan Kuantitatif*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2008), cet. ke-1, h. 102.

³² Sugiyono, *op. cit*, h. 83

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

a. Variabel Bebas (Independen)

Variabel bebas atau independen merupakan variabel yang mempengaruhi atau menjadi sebab timbulnya atau berubahnya variabel dependen (variabel terikat)³³. Dalam penelitian ini yang merupakan variabel bebas adalah kepribadian (X),

Variabel ini diukur dengan skala Likert 5 poin dengan menggunakan pengembangan pertanyaan atau pernyataan tentang kepribadian yang dimiliki nasabah.

b. Variabel Terikat (Dependen)

Variabel terikat atau dependen merupakan variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat, karena adanya variabel bebas³⁴. Dalam penelitian ini yang menjadi variabel terikat (Y) adalah keputusan nasabah

Variabel dependen ini juga diukur dengan skala Likert 5 poin dengan menggunakan pengembangan pertanyaan atau pernyataan tentang keputusan nasabah dalam mengambil pembiayaan murabahah.

6. Teknik Pengumpulan Data

Untuk mendapatkan data yang valid dan akurat dari subjek penelitian, maka teknik pengumpulan data yang penulis gunakan adalah:

a. Pengamatan (Observasi)

Pengamatan (observasi) yaitu cara pengumpulan data dengan cara terjun langsung ke lapangan terhadap objek yang diteliti (populasi). Pengamatan disebut juga penelitian lapangan. Penulis melakukan pengamatan secara

³³ *Ibid.*

³⁴ *Ibid.*

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

langsung dilokasi mengenai subjek penelitian yaitu PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah kantor Pusat Air Tiris Kabupaten Kampar.

b. Wawancara

Wawancara adalah salah satu bentuk teknik pengumpulan data dengan mengajukan pertanyaan langsung atau secara lisan kepada subjek penelitian. Peneliti akan mewawancarai nasabah yang mengambil pembiayaan murabahah pada PT.BPRS Berkah Dana Fadhlillah Kantor pusat Air Tiris Kabupaten Kampar.

c. Kuesioner (angket)

Kuesioner merupakan cara pengumpulan data dengan menggunakan daftar pertanyaan (angket) atau daftar isian terhadap objek yang diteliti.³⁵ yaitu sejumlah pertanyaan tertulis yang digunakan untuk memperoleh informasi dari responden dalam arti laporan pribadinya atau hal-hal yang diketahui. Jumlah pertanyaan yang ada diambil dari masing-masing item variabel, baik variabel independen maupun variabel dependen. Kuesioner diberikan langsung kepada responden dengan tujuan agar lebih efektif dan efisien menjangkau jumlah sampel dan mudah memberi penjelasan berkenaan dengan pengisian kuesioner tersebut.

d. Dokumentasi

Dokumentasi adalah mencari data mengenai hal-hal atau variabel yang berupa catatan, transkrip, buku, surat kabar, majalah, dokumen, peraturan, notulen rapat, dan sebagainya. Metode ini dilakukan dengan cara pengumpulan

³⁵ Iqbal Hasan, *Analisis Data Penelitian dengan Statistik*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2006), cet. ke-2, h. 23-24.

beberapa informasi tentang data dan fakta yang berhubungan dengan masalah dan tujuan penelitian, baik dari sumber buku-buku, dokumen, majalah, *website* dan lain-lain

7. Skala Pengukuran Variabel

Mengukur tanggapan responden dalam penelitian ini menggunakan skala *Likert*. Menurut Kinneer, skala likert ini berhubungan dengan pertanyaan tentang sikap seseorang terhadap sesuatu, misalnya adalah dari setuju sampai tidak setuju, senang sampai tidak senang, puas sampai tidak puas, baik sampai tidak baik, responden diminta mengisi pertanyaan dalam skala interval berbentuk verbal dalam jumlah katagori tertentu³⁶.

Setiap pertanyaan mempunyai lima alternatif jawaban, dengan bobot alternative jawaban sebagai berikut:

Tabel : 1.2

Kategori	Skor
Sangat Setuju	5
Setuju	4
Netral	3
Kurang Setuju	2
Tidak Setuju	1

³⁶ Husein Umar, *Metode Penelitian Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*, (Jakarta: PT. Rajawali Pers, 2009), ed. ke-2, h. 70.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

8. Analisis Data

Analisa data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

a. Uji Instrumen Penelitian

1) Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk mengetahui seberapa tepat instrumen atau kuesioner yang disusun mampu menggambarkan yang sebenarnya dari variabel penelitian. Biasanya syarat minimum suatu kuesioner untuk memenuhi validitas adalah jika r bernilai minimal 0,3, sebuah instrumen dikatakan valid apabila nilai koefisien korelasi r hitung $\geq r$ tabel.³⁷

Adapun rumus yang dipakai yaitu *korelasi pearson produk moment* :

$$r = \frac{\sum xy}{\sqrt{\sum x^2 \cdot \sum y^2}}$$

Keterangan :

r = koefisien korelasi

x = deviasi rata-rata variabel X

$$= \bar{X} - X$$

y = deviasi rata-rata variabel Y

$$= \bar{Y} - Y$$

³⁷Iqbal Hasan, *Pokok-pokok Materi Statistik*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2005), ed. ke-2, cet. ke-3, h. 235

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

2) Uji Normalitas

Pengujian normalitas data digunakan untuk menguji apakah data *continue* berdistribusi normal sehingga analisis dengan validitas, reliabilitas, uji t, korelasi, regresi dapat dilaksanakan.³⁸

3) Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas dilakukan dalam sebuah penelitian dengan maksud untuk mengetahui seberapa besar tingkat keabsahan sehingga dapat menghasilkan data yang benar-benar sesuai dengan kenyataan dan dapat digunakan berkali-kali pada waktu yang berbeda, pengujian ini menggunakan metode alpha. Suatu instrument dikatakan reliable apabila memiliki nilai cronbach's alpha > 0,60.

b. Uji Hipotesis Penelitian

1) Analisis Regresi Linear Sederhana

Analisis ini dimaksudkan untuk mengetahui hubungan linear antara satu variabel independen (X) dengan variabel dependen (Y), analisis ini untuk mengetahui arah hubungan antara variabel independen dengan variabel dependen apakah positif atau negatif dan untuk memprediksi nilai dari variabel dependen apabila nilai variabel independen mengalami kenaikan atau penurunan. Data yang digunakan biasanya berskala interval atau rasio, rumus regresi linear sederhana yaitu:

$$Y = a + bx + e$$

³⁸Husaini Usman dan Purnomo Setyady Akbar, *Pengantar Statistika*, (Yogyakarta: Bumi Aksara, 2011), ed. ke-2, h. 186.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Dimana :

Y : Keputusan Nasabah

X : Kepribadian

a : koefisien intercept

b : koefisien regresi

e : koefisien pengganggu

2) Uji t (Parsial)

Uji ini digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen (X) berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen (Y) dengan $\alpha = 0,05$ atau 5%. Jika $t_{hitung} > t_{tabel}$, maka terdapat hubungan yang signifikan dari variabel independen terhadap variabel dependen. Jika $t_{hitung} < t_{tabel}$ maka tidak terdapat hubungan yang signifikan dari variabel independen terhadap variabel dependen.

3) Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Nilai koefisien determinasi (R^2) dapat menginformasikan baik tidaknya model regresi yang terestimasi. Nilai koefisien determinasi berganda (R^2) mencerminkan seberapa besar sumbangan pengaruh variasi dari variabel dependen dapat diterangkan oleh variabel independen.

Dalam pengolahan data ini penulis menggunakan bantuan komputer melalui program SPSS versi 17.00.

G. Penelitian Terdahulu

Tabel 1.3
Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti	Judul	Variabel penelitian	Hasil penelitian
1.	Citra Dwiratih aviza (2014)	Faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan mitra dalam memilih menggunakan produk pembiayaan murabahah di BMT berkah	Referensi (X1). Produk (X2), Biaya (X3), Lokasi (X4), Syariah (X5), Pelayanan (X6), Keputusan Mitra. (Y)	Hasil penelitian menemukan bahwa Referensi, produk, Biaya, Lokasi, Syariah dan Pelayanan berpengaruh signifikan terhadap keputusan mitra
2.	Eva Sri Wulandari (2015)	Faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih asuransi jiwa syariah	Psikologis(X1). Kepribadian(X2). Sosial (X3), Budaya (X4), Pemasaran (X5). Keputusan Nasabah(Y)	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Psikologis. Kepribadian. Sosial, Budaya dan Pemasaran. berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan nasabah.
3.	Noor Hidayati (2015)	Pengaruh produk, Harga, Referensi, Kepribadian, dan Promosi Terhadap Keputusan Pembelian Kain Sasirangan	Produk (X1). Harga (X2), Referensi (X3), Kepribadian (X4), Promosi (X5) Keputusan Pembelian(Y)	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan antara Produk, Harga, Referensi, Kepribadian, dan Promosi Terhadap Keputusan Pembelian.
4.	Ulfi Rahma Yanti (2015)	Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam mendapatkan pembiayaan murabahah di BMT	Produk (X1). Promosi (X2), Lokasi (X3), Biaya (X4), Kualitas Pelayanan (X5). Keputusan nasabah (Y)	Hasil penelitian menemukan bahwa Produk, Promosi, Lokasi, Biaya, dan Pelayanan berpengaruh signifikan terhadap keputusan Nasabah

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

H. Model Kerangka Berpikir

Model dalam penelitian ini dapat diterangkan bahwa analisis Kepribadian akan berdampak terhadap keputusan nasabah dalam mempertahankan hubungan kerjasama di PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah kantor Pusat Air Tiris Kabupaten Kampar. Dengan kata lain jika analisis kepribadian telah sesuai atau tepat dengan yang dibutuhkan maka akan berpengaruh pada keputusan nasabah tersebut. Sebaliknya jika analisis kepribadian tidak sesuai atau tepat sasaran dengan yang di butuhkan maka akan berpengaruh pada keputusan nasabah itu sendiri.

Model penelitian ini dapat digambarkan sebagai berikut:

Gambar I.1
Kerangka Penelitian



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Adapun variabel dapat dilihat pada tabel dibawah ini :

Tabel 1.4
Variabel dan Indikator

No	Variabel	Definisi	Indikator	Karakteristik Penilaian
1	Kepribadian (X)	kepribadian adalah sikap, tingkah laku, atau karakter yang dimiliki oleh seseorang yang telah menjadi karakter dan kebiasaan sehari-hari	1. Usia dan tahap siklus kehidupan 2. Pekerjaan 3. Kondisi ekonomi 4. Gaya hidup	Likert
2	Keputusan nasabah (Y)	Keputusan nasabah adalah tindakan yang dilakukan konsumen (nasabah) untuk melakukan pembelian sebuah produk.	1. Pengenalan Kebutuhan. 2. Pencarian Informasi. 3. Evaluasi alternatif. 4. Keputusan ketika membeli 5. Perilaku pasca pembelian	Likert

J. Sistematika Penelitian

Untuk memberikan gambaran umum tentang materi yang akan dibahas dalam penelitian ini, maka penulis menguraikan secara singkat isi dari masing-masing bab dengan sistematika penulisan sebagai berikut:

BAB I : Pendahuluan, yang terdiri dari Latar Belakang Masalah, Batasan Masalah, Perumusan Masalah, Tujuan dan Manfaat Penelitian, Hipotesis, Metode Penelitian, Model Penelitian, Variabel dan Sistematika Penulisan.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

- BAB II :** Gambaran Umum Lokasi Penelitian, yang terdiri dari sejarah berdirinya PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah kantor Pusat Air Tiris Kabupaten Kampar, Visi dan Misi, serta Struktur Organisasi.
- BAB III :** Tinjauan Pustaka, bab ini menguraikan tentang Perilaku konsumen, Pengertian tentang kepribadian serta Pengertian Pembiayaan Murabahah.
- BAB IV :** Hasil Penelitian dan Pembahasan, bab ini menguraikan Hasil dari Penelitian dan Pembahasan, pengaruh kepribadian secara parsial terhadap keputusan nasabah dan ekonomi Islamnya. Mengemukakan Gambaran Umum Tentang Hasil Penelitian, Pengolahan Data, dan Pembahasan Hasil Pengujian Hipotesis.
- BAB V:** Penutup, merupakan bagian akhir yang terdiri dari kesimpulan dan saran-saran dari hasil penelitian guna untuk penelitian yang akan mendatang.