

**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.

**PENGARUH FAKTOR PRIBADI, PSIKOLOGI, DAN SOSIAL
TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN RUMAH (STUDI
PADA NASABAH PPR BANK SYARIAH MANDIRI
KOTA PEKANBARU)**

TESIS

Diajukan Untuk Melengkapi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Magister
Ekonomi (ME) Pada Program Studi Ekonomi Syariah
Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau



UIN SUSKA RIAU

OLEH:

FENY ANDAR SARI

NIM : 21890320015

**PROGRAM PASCA SARJANA (PPs)
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

1441H./2020 M.

UIN SUSKA RIAU

**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.



UIN SUSKA RIAU

KEMENTERIAN AGAMA RI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
PASCASARJANA
كلية الدراسات العليا
THE GRADUATE PROGRAMME

Alamat : Jl. KH. Ahmad Dahlan No. 94 Pekanbaru 28129 PO.BOX. 1004
 Phone & Facs. (0761) 858832, Site : pps.uin-suska.ac.id E-mail : pps@uin-suska.ac.id

Lembaran Pengesahan

Nama	Feny Andar Sari
Nomor Induk Mahasiswa	21890320015
Gelar Akademik	M.E. (Magister Ekonomi Syariah)
Judul	Pengaruh Faktor Pribadi, psikologi dan Sosial Terhadap Keputusan Pembelian Rumah (Studi pada Nasabah Bank Syariah Mandiri kota Pekanbaru)

Tim Penguji	Prof. Dr. Afrizal. M. MA Penguji I / Ketua
-------------	---

[Signature]
 Dr. Jumni Nelli, M. Ag.
Penguji II / Sekretaris

[Signature]
 Dr. Julina, SE, M.Si
Penguji III

[Signature]
 Dr. Mahendra Romus, M. Ec
Penguji IV

Tanggal Ujian/Pengesahan	01 Juli 2020
--------------------------	--------------

Jl. KH. Ahmad Dahlan No. 94 Pekanbaru (28129) PO. Box 1004 Telp./Faks.: (0761) 858832
 Website: http://pps.uin-suska.ac.id Email: pps@uin-suska.ac.id

UIN SUSKA RIAU



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.


PENGESAHAN PEMBIMBING

Kami yang bertanda tangan dibawah ini selaku tim pembimbing Tesis, mengesahkan dan menyetujui bahwa Tesis yang berjudul **“Pengaruh Faktor Pribadi, Psikologi Dan Sosial Terhadap Keputusan Pembelian Rumah (Studi Pada Nasabah PPR Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru)”** yang di tulis oleh saudara:


Nama : Feny Andar Sari
 NIM : 21890320015
 Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah diperbaiki sesuai saran Tim Pembimbing Tesis Program Pascasarjana UIN Sultan Syarif Kasim Riau, yang telah diujikan pada tanggal 01 Juli 2020.

Pembimbing I
Dr. Mahvarni, S.E, MM
 NIP: 19700826 199903 2 001


 Tgl : 01 Juli 2020

Pembimbing II
Dr. Marabona M., M.E. Sy
 NIDN: 2105048102


 Tgl : 01 Juli 2020

Mengetahui,
 Ketua Program Studi Ekonomi Syariah


Dr. Hi. Sitti Rahmah, M.Si
 NIP 196405081993032002



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.

PENGESAHAN PENGUJI

Kami yang bertandatangan di bawah ini selaku Tim Penguji Tesis mengesahkan dan menyetujui bahwa Tesis yang berjudul berjudul ***"Pengaruh Faktor Pribadi, Psikologi Dan Sosial Terhadap Keputusan Pembelian Rumah (Studi Pada Nasabah PPR Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru)"*** yang ditulis oleh saudari:

Nama : Feny Andar Sari
 NPM : 21890320015
 Program Studi : Ekonomi Syari'ah

Telah diujikan dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Penguji Tesis Program Pasca Sarjana UIN Sultan Syarif Kasim Riau, pada tanggal 1 Juli 2020

Penguji I,
Dr. Julina, SE, M.Si
 NIP.19730722 199903 2 001

Tgl. 29 Juli 2020

Penguji II,
Dr. Mahendra Romus, M.Ec
 NIP.19711119 200501 1 004

Tgl. Juli 2020

Mengetahui,
 Ketua Program Studi Ekonomi Syari'ah

Dr. Hj. SittiRahmah, M.Si
 NIP. 19640508 199303 2 002

UIN SUSKA RIAU



PERSETUJUAN

Kami yang bertanda tangan di bawah ini selaku pembimbing Tesis, dengan ini menyetujui bahwa Tesis Berjudul **“Pengaruh Faktor Pribadi, Psikologi, Dan Sosial Terhadap Keputusan Pembelian Rumah (Studi Pada Nasabah PPR Bank Syariaah Mandiri Kota Pekanbaru)”** yang ditulis oleh:

Nama : Feny Andar Sari
 NIM : 21890320015
 Prodi Studi : Ekonomi Syari’ah

Untuk diajukan dalam Sidang Munaqasah Tesis pada Program Pascasarjana UIN Sultan Syarif Kasim Riau.

Tanggal, 13 Mei 2020
 Pembimbing I


mahyarni
Digitally signed by mahyarni
 Date: 2020.05.13 12:39:30
 +07'00'

Dr. Mahyarni, S.E., MM
 NIP:19700826 199903 2 001

Tanggal, 14 Mei 2020
 Pembimbing II

Dr. MarabonaM., M.E. Sy
 NIDN: 2105048102

Mengetahui
 Ketua Program Studi Ekonomi Syariah


Dr. Hj. Siti Rahmah, M.Si
 NIP. 19640508 199303 2 002

- 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 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.

Dr. Mahyarni, S.E, MM
DOSEN PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN SYARIF KASIM RIAU

NOTA DINAS

Hal: Tesis Sdr. Feny Andar Sari

Kepada Yth :
Direktur Program
Pascasarjana
UIN Sultan Syarif Kasim Riau
di-
Pekanbaru

Assalamu'alaikum, Wr. Wb

Setelah membaca, meneliti, mengoreksi dan mengadakan perbaikan sepenuhnya terhadap isi Tesis saudari:

Nama : Feny Andar Sari
Nim : 21890320015
Program Studi : Ekonomi Syari'ah
Judul : Pengaruh Faktor Pribadi, Psikologi, Dan Sosial Terhadap Keputusan Pembelian Rumah (Studi Pada Nasabah PPR Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru)

Maka dengan ini dapat disetujui untuk diuji dan diberikan penilaian, dalam sidang ujian Sidang Munaqasah Tesis Pascasarjana UIN Suska Riau.

Wassalamu'alaikum Wr Wb

Pekanbaru, 13 Mei 2020
Pembimbing I

mahyarni Digitally signed by mahyarni
Date: 2020.05.13 12:39:30
+07'00'

Dr. Mahyarni, S.E, MM
NIP: 19700826 199903 2 001



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.

Dr. Marabona M., M.E. Sy
DOSEN PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN SYARIF KASIM RIAU

NOTA DINAS

Hal: Tesis Sdr. Feny Andar Sari

Kepada Yth :
Direktur Program
Pascasarjana
UIN Sultan Syarif Kasim Riau
di-
Pekanbaru

Assalamu'alaikum, Wr. Wb

Setelah membaca, meneliti, mengoreksi dan mengadakan perbaikan sepenuhnya terhadap isi Tesis saudari:

Nama : Feny Andar Sari
Nim : 21890320015
Program Studi : Ekonomi Syari'ah
Judul : Pengaruh Faktor Pribadi, Psikologi, Dan Sosial Terhadap Keputusan Pembelian Rumah (Studi Pada Nasabah PPR Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru)

Maka dengan ini dapat disetujui untuk diuji dan diberikan penilaian, dalam sidang ujian Sidang Munaqasah Tesis Pascasarjana UIN Suska Riau.

Wassalamu'alaikum Wr Wb

Pekanbaru, 14 Mei 2020
Pembimbing II

UIN SUSKA RIAU

Dr. Marabona M., M.E. Sy
NIDN: 2105048102



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.

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Feny Andar Sari
 NIM : 21890320015
 Tempat/ Tgl. Lahir : Payakumbuh, 12 Februari 1993
 Program Studi : Ekonomi Syaria'ah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tesis dengan judul **“Pengaruh Faktor Pribadi, Psikologi, Dan Sosial Terhadap Keputusan Pembelian Rumah (Studi Pada Nasabah PPR Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru)”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Master Ekonomi pada program Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, merupakan hasil karya saya sendiri. Adapaun bagian-bagian yang terdapat ditiesis ini, yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, kaidah dan etika penulisan ilmiah.

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian Tesis ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi Gelar Akademik yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Pekanbaru, 15 Mai 2020



Feny Andar Sari
 NIM: 21890320015

KATA PENGANTAR



Assalamu,alaikum Wr.Wb

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini dengan judul : **Pengaruh Faktor Pribadi, Psikologi, Dan Sosial Terhadap Keputusan Pembelian Rumah (Studi Pada Nasabah PPR Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru)”**

Tesis ini ditulis dan diajukan dengan maksud untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Megister Ekonomi-2 pada program Studi Ekonomi Syaria’ah, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Terwujudnya tesis ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak yang telah membantu dan memotivasi penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, papa Suwardi dan mama Devi Yulia terima kasih atas dukungan, semangat dan do’a yang tulus yang tidak hentinya kepada anakmu sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Yang telah membesarkan dengan tulus dan seluruh kasih sayang yang engkau punya, mendidik, menyekolahkan sampai saya mendapatkan gelar sarjana.
2. Keluarga tercinta kakak Sri widiawati Ningsih yang selalu mendukung dan memberi semangat, adek Fito Alfariski yang selalu membuat tertawa ketika sedih. Kepada abang ipar Delfianto, nenek, kakek, ibu yang selalu

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.



ada, sepupu fitri, anggi, tante windi gustia sari, dan kepada keluarga saya yang lainnya.

3. Andrie yang selalu memberikan saya semangat selama penulisan tesis ini hingga selesai.
4. Bapak Prof. Dr. Akhmad Mujahidin, S.Ag, M.Ag selaku Rektor Universitas Sultan Syarif Kasim Riau Pekanbaru.
5. Bapak Prof Dr. Afrizal, M, MA, Direktur Pasca Sarjana Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim.
6. Drs. Iskandar Arnel, MA, Ph.D selaku Wakil Direktur Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Dr. Siti Rahmah, M. Si, selaku Ketua Program Studi Pascasarjana Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
8. Dr. Mahyarni, S.E, MM, selaku dosen pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk mengarahkan penulis demi terselesainya tesis ini.
9. Dr. Marabona M., M.E. Sy, selaku dosen pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk mengarahkan penulis demi terselesainya tesis ini.
10. Bapak dan Ibu Dosen pascasarjana Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang terus menerus memberikan motivasi dan dorongan semangat dalam menyelesaikan penulisan tesis ini

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.

11. Seluruh karyawan Bank Syariah Mandiri KCP Sudirman Bawah Kota Pekanbaru. Terimakasih atas kesediaannya memberikan kemudahan dan kelancaran kepada penulis dalam memperoleh informasi.
12. Nadia Seniorita selaku sahabat saya yang telah membantu saya dalam menyelesaikan tesis saya.
13. Teman-teman saya satu tempat tinggal selama di pekanbaru yang telah memberi saya semangat selama penulisan tesis ini.

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.



DAFTAR ISI

Halaman Judul	
Nota Dinas	
Persetujuan Pembimbing Dan Ketua Prodi	
Surat Pernyataan	
Pengesahan	
Kata Pengantar	i
Daftar Isi.....	iv
Daftar Tabel	vii
Daftar Gambar.....	ix
Abstrak	x
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	5
C. Batasan Masalah	6
D. Rumusan Masalah.....	6
E. Tujuan Penelitian	7
F. Kegunaan Penelitian	7
G. Sistematika Penulisan	9
 BAB II KAJIAN TEORI	
A. Bank Syariah.....	11
1. Sejarah Perbankan Syari’ah Di Indonesia.....	11
2. Pengertian Bank Syari’ah	14
3. Struktur Bank Syari’ah	16
4. Asas, Fungsi, Dan Tujuan Perbankan Syari’ah.....	17
5. Produk Bank Syari’ah.....	19

- 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 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.

B.	Akad.....	26
1.	Pengertian Akad.....	26
2.	Tujuan Dan Fungsi Akad.....	28
3.	Akad Bank Syari’ah.....	30
4.	Keabsahan Akad.....	35
C.	Pembiayaan Bank Syari’ah.....	37
1.	Pengertian Pembiayaan.....	37
2.	Unsur Pembiayaan.....	39
3.	Tujuan Pembiayaan.....	40
4.	Fungsi Pembiayaan.....	41
D.	Perilaku Konsumen.....	41
E.	Keputusan Pembelian.....	43
1.	Pengertian Keputusan Pembelian.....	43
2.	Proses Keputusan Pembelian.....	44
3.	Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Pembelian.....	47
F.	Kredit Pemilikan Rumah (KPR).....	56
G.	Penelitian Terdahulu.....	59
H.	Kerangka Pikir.....	64
I.	Hubungan Antar Variabel.....	56
J.	Hipotesis.....	68
K.	Instrumen Penelitian.....	69

BAB III METODE PENELITIAN

A.	Lokasi Dan Waktu Penelitian.....	71
B.	Jenis Penelitian.....	71
C.	Populasi Dan Sampel.....	72
D.	Jenis Dan Sumber Data.....	73
E.	Teknik Pengumpulan Data.....	74
F.	Variabel Penelitian.....	75



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.

G.	Teknik Analisis Data	76
1.	Uji Instrumen	76
2.	Uji Asumsi Klasik.....	78
3.	Teknik Analisis Regresi Linier Berganda.....	80
4.	Koefisien Determinasi (R)	81
5.	Uji Hipotesis	81

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A.	Pembahasan	83
1.	Sejarah Perusahaan	83
2.	Visi Dan Misi Perusahaan	84
3.	Budaya Organisasi	85
4.	Produk Dan Jasa.....	86
B.	Hasil Pengujian Dan Analisis Data.....	88
1.	Analisis deskriptif	88
2.	Uji validitas.....	94
3.	Uji reliabilitas	96
4.	Hasil analisis data	97
5.	Analisis regresi berganda.....	102
6.	Koefisien determinasi (R).....	104
7.	Hasil pengujian hipotesis	105
8.	Pembahasan hasil penelitian	109
9.	Kebijakan perusahaan dalam meningkatkan jumlah nasabah.....	116

BAB V PENUTUP

1.	Kesimpulan	120
2.	Saran	121

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



DAFTAR TABEL

Tabel 1	Jumlah Nasabah KPR Dan Karyawan Periode 2013-2019 Bank Syariah Kota Pekanbaru.....	4
Tabel 2	Perbedaan Tabungan Wadi'ah Dan Tabungan Mudharabah	21
Tabel 3	Penelitian Terdahulu	59
Tabel 4	Kisi-Kisi Variabel Penelitian	69
Tabel 5	5 Skala Likert Independent Variabel (X) Dan Dependent Variabel (Y).....	76
Tabel 6	Interprestasi Terhadap Koefisien Korelasi.....	77
Tabel 7	Hasil Pertanyaan Responden Pada Variabel Faktor Pribadi (X1).....	88
Tabel 8	Hasil Pertanyaan Responden Pada Variabel Faktor Pribadi (X2).....	90
Tabel 9	Hasil Pertanyaan Responden Pada Variabel Faktor Pribadi (X3).....	91
Tabel 10	Hasil Pertanyaan Responden Pada Variabel Keputusan Pembelian (Y).....	92
Tabel 11	Hasil Uji Validitas.....	95
Tabel 12	Hasil Uji Reliabilitas Faktor Pribadi (X1)	96
Tabel 13	Hasil Uji Reliabilitas Faktor Pribadi (X2)	96
Tabel 14	Hasil Uji Reliabilitas Faktor Pribadi (X3)	97
Tabel 15	Hasil Uji Reliabilitas Keputusan Pembelian (Y)	97
Tabel 16	Hasil Uji Multikolinearitas.....	100
Tabel 17	Hasil Regresi Linier Berganda.....	102
Tabel 18	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R).....	104
Tabel 19	Hasil Uji F (Simultan).....	106
Tabel 20	Hasil Uji T (Parsial)	107

- 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.

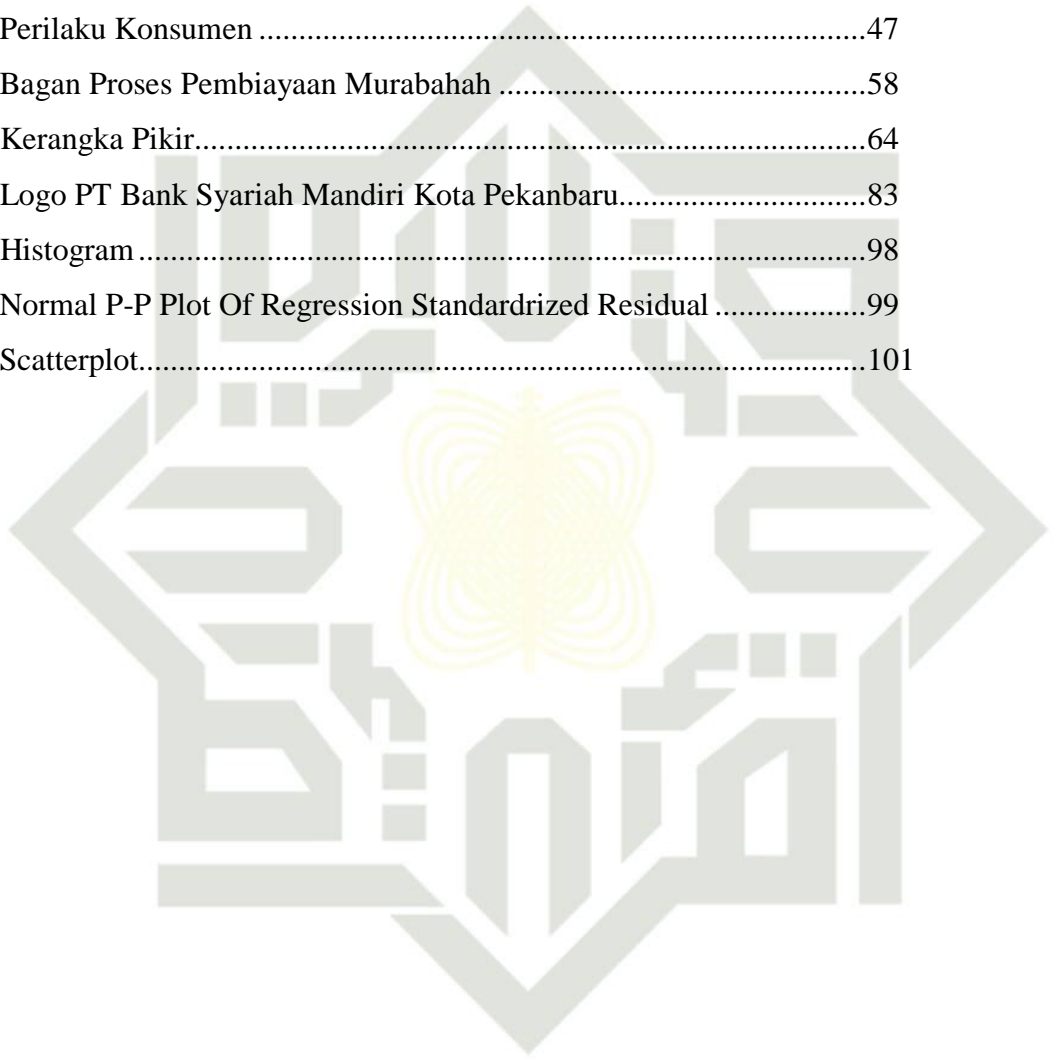


Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1	Produk Pendanaan	19
Gambar 2	Jenis-Jenis Akad	30
Gambar 3	Proses Pembelian.....	44
Gambar 4	Perilaku Konsumen	47
Gambar 5	Bagan Proses Pembiayaan Murabahah	58
Gambar 6	Kerangka Pikir.....	64
Gambar 7	Logo PT Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru.....	83
Gambar 8	Histogram	98
Gambar 9	Normal P-P Plot Of Regression Standardrized Residual	99
Gambar 10	Scatterplot.....	101





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.

ABSTRAK

Pengaruh Faktor Pribadi, Psikologi, dan Sosial Terhadap Keputusan Pembelian Rumah (Studi Pada Nasabah KPR Bank Syariah Mandiri KCP Sudirmah Bawah Kota Pekanbaru)

FENY ANDAR SARI
NIM: 21890320015

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Pribadi, Psikologi dan sosial terhadap keputusan nasabah PPR Bank Syariah Mandiri kota Pekanbaru. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah teknik sampling jenuh yaitu teknik pengambilan sampel bila semua anggota populasi digunakan sebagai sampel, dengan jumlah sampel yang diambil berjumlah 53 orang nasabah. Penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda. Pendekatan penelitian yang digunakan adalah pendekatan penelitian kuantitatif dengan analisis generasi linier berganda yang didukung dengan uji normalitas, multikolinearitas dan heteroskedastisitas. Dari hasil penelitian yang dilakukan penulis menyimpulkan bahwa variabel pribadi pada KPR Bank Syariah Mandiri berpengaruh positif terhadap keputusan pembelian rumah dengan hasil pengujian nilai thitung > ttabel (3,312 > 2,009). Faktor psikologi berpengaruh positif terhadap keputusan pembelian rumah dengan hasil pengujian nilai thitung > ttabel (3,320 > 2,009) dan variabel sosial berpengaruh positif terhadap keputusan pembelian rumah tetapi tidak berpengaruh signifikan dengan pengujian nilai thitung < ttabel (0,122 < 2,009). Secara simultan menunjukkan bahwa faktor pribadi, faktor psikologi dan faktor sosial secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap keputusan pembelian rumah di Mandiri Syariah KCP Sudirman Bawah Kota Pekanbaru, hal ini diperoleh dari hasil Fhitung sebesar 26,188 > Ftabel 2,79.

Kata Kunci : Pribadi, psikologi, sosial dan keputusan pembelian



ABSTRAK

The Influence Of Personal, Psychological, And Social Factors On Home Purchase Decisions (Study On KPR Syariah Mandiri Customers In The City Of Pekanbaru)

FENY ANDAR SARI
NIM: 21890320015

The objectives of this research are to investigate how substantial the effect of personality, psychology and social to customer decision of syariah mandiri bank KCP Sudirman under the city of Pekanbaru. The population of thin research is the customers who took KPR in syariah mandiri bank KCP sudirman under the city of Pekanbaru. The sampling technique used is saturation sampling technique which is a sampling technique with all population which 53 customers. This research used double linier regression analysis. This reserach is quantitative research with used regeneration ouble linier supported by normality test, multicollinearity and heteroskedacity. From the resilt of the research conducted by the author shows that variables of personality of KPR in Syariah Mandiri Bank positive affects to buying decision making product housing with the test results $t_{count} > t_{table}$ ($3,312 > 2,009$). Psychological factors have a positive effect on home purchase decisions with the test result of $t_{count} > t_{table}$ ($3,320 > 2,009$) and social variables have a positive but has no significant effect on home puschase decisions with $t_{count} > t_{tabel}$ ($0,122 < 2,009$). Simultaneously shows that personal factors, psychological factors and social factors together have a significant effect on home puschase decisions in Mandisi Syariah KCP Sudirman Bawah Pekanbaru City, this was obtained from the F_{count} results of sebesar $26,188 > F_{table} 2,79$.

Kata Kunci : Personality, psychological, social and buying decision making

UIN SUSKA RIAU

- 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.

ملخص

تأثير العوامل الشخصية والنفسية والاجتماعية على تقرير شراء البيت (دراسة على الزين في ائتمان ملكية البيت لبنك مانديري الشريعة في مكتب فرعي سوديرمان باواه بمدينة بكنبارو)

فييني أندار ساري

رقم القيد : 21890320015

يهدف هذا البحث إلى تحليل تأثير الشخصية والنفسية والاجتماعية على تقرير شراء البيت (دراسة على الزين في ائتمان ملكية البيت لبنك مانديري الشريعة في مكتب فرعي سوديرمان باواه بمدينة بكنبارو). المجتمع هو الزين الذين يأخذون ائتمان ملكية البيت لبنك مانديري الشريعة في مكتب فرعي سوديرمان باواه بمدينة بكنبارو. وتقنية أخذ العينة المستخدمة هي تقنية أخذ العينة الكلية، وهي تقنية أخذ العينة عندما يتم استخدام جميع المجتمع كالعينة، بعينة إجمالية 53 زبوناً. يستخدم هذا البحث تحليل الانحدار الخطي المتعدد. المدخل المستخدم هو مدخل بحث كمي بتحليل الانحدار الخطي المتعدد المدعوم باختبار الطبيعية والتعددية الخطية والمرونة الغيرية. ومن نتائج البحث، تستنتج الباحثة أن المتغير الشخصي في ائتمان ملكية البيت لبنك مانديري الشريعة له تأثير إيجابي على تقرير شراء البيت من خلال اختبار قيمة t حساب $(2,009 < 3,312)$. العوامل النفسية لها تأثير إيجابي على تقرير شراء البيت بنتائج اختبار t حساب $(2,009 < 3,320)$ والمتغيرات الاجتماعية ليس لها تأثير إيجابي على تقرير شراء البيت بنتيجة اختبار t حساب $(2,009 > 0,122)$. يظهر في نفس الوقت أن العوامل الشخصية والعوامل النفسية والعوامل الاجتماعية لها تأثير هام على تقرير شراء البيت في بنك مانديري الشريعة في مكتب فرعي سوديرمان باواه بمدينة بكنبارو، وهذا يحصل من نتائج F حساب بنسبة $188,26 < F$ جدول $2,79$

الكلمات الأساسية : شخصية، نفسية، اجتماعية، تقرير الشراء

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.

BAB I PENDAHULUAN

Latar Belakang

Pada hakekatnya kebutuhan manusia ini terdiri dari tiga kebutuhan pokok yang harus dipenuhi agar bisa dibilang layak, yakni kebutuhan sandang, kebutuhan pangan dan kebutuhan papan, yang dimana kebutuhan sandang itu terdiri dari apa yang dipakai, sedangkan pangan merupakan kebutuhan yang dimakan, dan kebutuhan papan yakni seperti rumah. Sedangkan kebutuhan lainnya seperti kesehatan, liburan, pendidikan dan lainnya yang merupakan suatu kontribusi untuk memenuhi standar masuknya kebutuhan seorang manusia agar bisa dibilang lebih layak.

Dalam Islam rumah diartikan sebagai *Bayt Dar*. *Bayty* yang berarti tempat untuk melewati malam atau tinggal pada siang hari. Sedangkan *Dar* atau *Dara* memiliki arti mengelilingi, melaksanakan atau melangsungkan.

Terdapat dalam firman Allah (QS. An-Nahl [16] : 80)

وَاللَّهُ جَعَلَ لَكُمْ مِنْ بُيُوتِكُمْ سَكَنًا وَجَعَلَ لَكُمْ مِنْ جُلُودِ الْأَنْعَامِ بُيُوتًا
تَسْتَخِفُّونَهَا يَوْمَ ظَعْنِكُمْ وَيَوْمَ إِقَامَتِكُمْ وَمِنْ أَصْوَابِهَا وَأَوْبَارِهَا
وَأَشْعَارِهَا أَنتْنَا وَمَتَعْنَا إِلَى حِينٍ ٨٠

Artinya:

Dan Allah menjadikan bagimu rumah-rumahmu sebagai tempat tinggal dan Dia menjadikan bagi kamu rumah-rumah (kemah-kemah) dari kulit binatang ternak yang kamu merasa ringan (membawa)nya di waktu kamu berjalan dan waktu kamu bermukim dan (dijadikan-Nya pula) dari bulu domba, bulu unta dan bulu kambing, alat-alat rumah tangga dan perhiasan (yang kamu pakai) sampai waktu (tertentu).

Ayat diatas menjelaskan bahwa rumah merupakan salah satu bagian terpenting dalam kehidupan, oleh sebab itu pemerintah harus terus meningkatkan kehidupan masyarakatnya dengan memperhatikan selera dan kemampuan yang ada seperti melalui pogram pembiayaan rumah yang biasa dikenal dengan produk KPR.

Perkembangan usaha dalam bentuk KPR selalu mengalami persaingan, salah satunya persaingan bisnis yang semakin ketat yang mengakibatkan perubahan perilaku konsumen dalam mengambil keputusan dalam menggunakan produk pembiayaan KPR. Dengan demikian, setiap bank dituntut memahami perilaku konsumen pada pasar sasarannya untuk kelangsungan hidup perusahaan tersebut. Selain dari 4P, keputusan pembelian tersebut juga dipengaruhi oleh faktor lain seperti faktor pribadi, psikologi dan sosial.

Pada umumnya manusia membutuhkan tempat tinggal agar kehidupan bisa lebih baik. Hal ini merupakan salah satu faktor psikologi yang dapat memotivasi seseorang untuk memiliki sebuah rumah impian. Salah satu solusi untuk mendapatkan sebuah rumah tersebut yakni dengan sistim cicilan yang dimana dalam dunia perbankan disebut dengan KPR (kredit pemilikan rumah)/PPR (pembiayaan pemilikan rumah) dalam perbankan syariah.

KPR atau PPR merupakan sebuah fasilitas yang diberikan oleh pihak bank agar seseorang bisa mendapatkan rumah yang diinginkan dengan proses mengangsur. Perumahan memiliki berbagai jenis tipe, dengan keadaan ekonomi seseorang yang berbeda-beda maka hal ini merupakan salah satu

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.

faktor pribadi seseorang untuk memilih sebuah rumah dengan tipe yang sesuai dengan keadaan ekonominya. Dengan adanya KPR akan dapat membantu masyarakat dari berbagai lapisan ekonomi, baik kalangan menengah maupun kalangan menengah keatas.

Dengan adanya produk PPR syariah saat ini, masyarakat lebih berminat kepada PPR yang berbasis syariah. Hal ini membuat PPR berbasis syariah berpotensi terus meningkat setiap tahunnya, ditambah lagi masyarakat Indonesia lebih banyak menganut agama islam dan juga dan masyarakat lebih suka terhadap komplek yang nyaman, teratur dan satu agama.

Bank Syariah Mandiri merupakan salah satu bank yang memiliki produk KPR yang disebut dengan Griya Mandiri. Alasan pemilihan Bank Syariah Mandiri adalah karena Bank Syariah Mandiri merupakan bank milik pemerintah yang pertama yang operasionalnya beralih ke prinsip syariah. Produk-produknya juga sudah mewakili kebutuhan nasabah dengan biaya yang dapat dijangkau nasabah dari semua kalangan ekonomi. Dari segi saluran distribusi, Bank Syariah Mandiri memberikan kemudahan bagi nasabah karena jumlah kantor cabang Bank Syariah Mandiri terus diperluas, termasuk dikota Pekanbaru, dengan jumlah 5 KCP di kota pekanbaru. Namun kenyataannya nasabah KPR Bank Syariah Mandiri hanya sedikit peminat, terlihat dari tabel dibawah ini:

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 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.

Tabel 1
Jumlah Nasabah PPR Periode 2013-2019
Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru

TAHUN	JUMLAH NASABAH
2013	20
2014	11
2015	12
2016	7
2017	0
2018	0
2019	3
TOTAL	53

Sumber: Bank Syariah Mandiri KCP Pekanbaru¹

Tabel 1 terlihat bahwa peminat pembiayaan griya BSM ini masih dikategorikan kurang, hal tersebut terjadi salah satunya dikarenakan kurangnya sosialisasi antara pihak bank yang bersangkutan dengan masyarakat. Dari tabel diatas terlihat setiap tahun terjadi penurunan jumlah nasabah PPR Bank Syariah Mandiri Pekanbaru periode 2013-2019. Pada periode 2013-2014 terjadi penurunan yakni dari 20 nasabah menjadi 11 nasabah. Pada tahun 2015-2016 juga terjadi penurunan yakni dari 12 nasabah menjadi 7 orang nasabah. Sampai pada tahun 2017-2018 sama sekali tidak ada nasabah. Namun pada tahun 2019 hanya menambah 3 orang. Menurut data di atas maka bertolak belakang dengan fenomena dan realita yang terjadi.

¹ Noviandri Lukman, "Retail Banking Relationship Manager," PT. Bank Syariah Mandiri

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.

Berdasarkan kejadian dan keterangan di atas maka penulis tertarik melakukan penelitian pada salah satu produk bank syariah mandiri yakni KPR dengan judul yang diajukan **“Pengaruh Faktor Pribadi, Psikologi, Dan Sosial Terhadap Keputusan Pembelian Rumah (Studi Pada Nasabah PPR Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru)”**

Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka dapat disimpulkan identifikasi masalah dalam penelitian sebagai berikut:

1. Mengingat rumah merupakan suatu barang mewah, yaitu untuk mendapatkannya memerlukan pengorbanan ekonomi yang cukup besar, maka tidak mungkin masyarakat mendapatkannya secara tunai. Masyarakat mencari alternatif dalam melakukan pembelian yakni dengan cara mencicil.
2. Permasalahan faktor pribadi, psikologi dan sosial juga menjadi salah satu pertimbangan dalam pengambilan keputusan produk perumahan yang akan dimiliki oleh seorang nasabah.
3. Pembelian rumah secara PPR syariah selain memberikan kemudahan juga sesuai dengan aturan agama dalam pengambilan rumah secara PPR.

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.

Batasan Masalah

Fokus dalam penelitian ini yaitu menitikberatkan kepada faktor dari dalam dan luar terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan PPR syariah yang dilakukan oleh nasabah Bank Syariah Mandiri (BSM) Kota Pekanbaru.

Rumusan Masalah

Dari permasalahan yang terjadi maka dapat di buat pertanyaan penelitian sebagai berikut:

1. Apakah faktor pribadi berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan pembiayaan PPR di Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru?
2. Apakah faktor psikologi berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan pembiayaan PPR di Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru?
3. Apakah faktor sosial berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan pembiayaan PPR di Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru?
4. Apakah faktor pribadi, psikologi dan sosial berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan pembiayaan PPR di Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru?
5. Bagaimana kebijakan yang harus dilakukan perusahaan dalam meningkatkan jumlah nasabah KPR pada masa yang akan datang?

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.

Tujuan Penelitian

1. Untuk menganalisa pengaruh faktor pribadi terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan pembiayaan PPR di Bank Syariah Mandiri kota pekanbaru.
2. Untuk menganalisa pengaruh faktor psikologi terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan pembiayaan PPR di Bank Syariah Mandiri kota pekanbaru.
3. Untuk menganalisa pengaruh faktor sosial terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan pembiayaan PPR di Bank Syariah Mandiri kota pekanbaru.
4. Untuk menganalisa pengaruh faktor pribadi, psikologi dan sosial terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan pembiayaan PPR di Bank Syariah Mandiri kota pekanbaru.
5. Untuk mengetahui kebijakan yang harus dilakukan perusahaan dalam meningkatkan jumlah nasabah PPR pada masa yang akan datang.

Kegunaan Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian yang ingin dicapai, maka peneliti mempunyai manfaat dalam penelitian ini, baik manfaat secara langsung maupun tidak langsung. Adapun manfaat didalam penelitian ini adalah:

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.

1. Teoritis

Secara teoritis manfaat penelitian ini yaitu:

- a) Bagi dunia akademik akan memberikan kontribusi dalam menegmbangkan ilmu ekonomi syariah, khususnya yang berkaitan dengan perbankan.
- b) Bagi manajemen perusahaan properti penelitian ini berguna untuk mengetahui seberapa besar pengaruh faktor pribadi, faktor psikologi dan faktor sosial terhadap proses keputusan pembelian rumah.

2. Praktis

Secara praktis manfaat penelitian ini yaitu:

- a) Memberikan masukan bagi lembaga yang berkaitan dengan aktivitas PPR untuk perkembangan Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru.
- b) Khususnya dalam bidang perbankan akan memberikan kontribusi ilmu pengetahuan dalam khazanah keilmuan islam.
- c) Bagi pembaca bermanfaat untuk mendapatkan informasi khususnya dalam mengklasifikasi tentang perilaku-perilaku nasabah dan pihak bank.
- d) Bagi dunia pustaka, penelitian ini dapat digunakan sebagai sumbangan informasi dalam memperkaya koleksikarya-karya penelitian lapangan.

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.

Sistematika Penulisan

Penulisan tesis ini terbagi dalam lima bagian dari BAB I sampai dengan BAB V, dengan sistematika sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Merupakan kerangka dasar penelitian yang terdiri dari latar belakang, identifikasi masalah, batasan masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II : LANDASAN TEORI

Pada bab ini membahas mengenai telaah pustaka yang dijadikan referensi dari penelitian-penelitian yang dilakukan sebelumnya yang berkaitan dengan penelitian yang akan dilakukan, selanjutnya landasan teori yang melandasi penelitian yang mencakup teori mengenai pengaruh faktor pribadi, psikologi dan sosial terhadap keputusan pembelian KPR dan diakhiri dengan hipotesis yang berkaitan dengan variabel yang akan di uji, serta kerangka teoritik penelitian.

BAB III : METODE PENELITIAN

Merupakan bagian yang memaparkan tentang metode penelitian yang terdiri dari lokasi penelitian, dan rencana waktu penelitian, populasi dan sampel, data yang digunakan, defenisi operasional, instrumen dan teknik pengumpulan data, analisis dan pengolahan data, penafsiran hasil analisis.

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.

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN

Bab ini memuat tentang hasil analisis dari pengolahan data dan pembahasan yang memuat tentang deskripsi data, analisis data, hasil penelitian yang telah dilakukan, dan pembahasan hasil penelitian.

BAB V : PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan dari hasil penelitian setelah dilakukannya beragam pengujian dan memberikan saran-saran bagi peneliti selanjutnya.



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.

BAB II KAJIAN TEORI

Bank Syariah

1. Sejarah Perbankan Syari'ah Di Indonesia

Negara yang mempunyai penduduk muslim terbesar di dunia salah satunya yakni Negara Indonesia. Negara Indonesia pada awalnya masih berpegang pada sistem konvensional atau sistem bunga bank.

Tahun 1983 dikeluarkan kebijakan yang berkaitan dengan pemberian keleluasan penentuan tingkat suku bunga, termasuk bunga nol persen. Hal ini terus berlangsung paling tidak sampai tahun 1988.

Bank syariah pertama kali yang berdiri di Indonesia adalah PT. Bank Muamalat Indonesia (BMI) (1991-2011) dan bank tersebut memperlihatkan perkembangan yang signifikan. Perkembangan tidak hanya menyangkut jumlah lembaga keuangan syariah dan total aset yang terus meningkat tajam, tetapi menyangkut juga aturan perundang-undangan yang diberlakukannya². Kemudian menyusul bank-bank konvensional yang membuka jendela syariah (*islamic window*) dalam menjalankan usahanya yang bebas dari unsur *riba*, *gharar*, dan *maisir* dengan terlebih dahulu membentuk Unit Usaha Syariah (UUS). UUS

²Atang Abd Hakim, “*Fiqih Perbankan Syariah*”, (Bandung: PT. Refika Aditama, 2011),

adalah unit kerja di kantor pusat bank umum konvensional yang berfungsi sebagai kantor induk dari kantor cabang dan atau unit syariah.³

Sedangkan secara yuridis di tataran undang-undang di mulai pada tahun 1992 Undang-Undang Nomor 7 tentang Perbankan yang memuat ketentuan-ketentuan yang secara eksplisit memperbolehkan pengelolaan bank berdasarkan psinsip bagi hasil (*profit and loss sharing*). Hal tersebut dipertegas melalui Peraturan Pemerintah Nomor 72 Tahun 1992 tentang Bank Berdasarkan Prinsip Bagi Hasil. Kemudian dipertegas lagi melalui Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 yang merupakan amandemen dari Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992. Dalam Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 ini secara tegas membedakan bank berdasarkan pada pengelolaannya terdiri dari bank konvensional dan bank syariah, baik itu bank umum maupun Bank Perkreditan Rakyat. Adanya undang-undang ini juga sekaligus menghapus pasal 6 PP No. 7 Tahun 1992 yang melarang adanya *dual banking system*.

Dalam priode 1992 sampai dengan 1998, terdapat hanya satu bank umum syariah dan 78 Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) yang telah beroperasi. Dengan diundangkannya Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 yang memberikan landasan hukum yang lebih kuat bagi keberadaan sistem perbankan syariah, serta kemudian disusul keluarnya Undang-Undang 23 Tahun 1999 tentang Bank Indonesia sebagaimana yang telah diubah dengan Undang-Undang Nomor 3 Tahun 2004 yangm

³Khotibul Umam, “Perbankan Syariah: Dasar-Dasar Dan Dinamika Perkembangannya Di Indonesia”, (Jakarta: Rajawali Pers, 2011), hlm. 27

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.

memberikan kewenangan kepada Bank Indonesia untuk dapat pula menjalankan tugasnya berdasarkan prinsip syariah, menyebabkan industri perbankan syariah berkembang lebih cepat.

Bank Umum Syariah, BPRS, serta UUS dapat didirikan jika telah mendapatkan persetujuan dari Bank Indonesia. Persetujuan Bank Indonesia tersebut meliputi 2 tahap, yaitu persetujuan prinsip dan izin usaha. Persetujuan prinsip adalah persetujuan untuk melakukan persiapan pendirian Bank Berdasarkan Prinsip Syariah. Setelah persetujuan diberikan maka tahap selanjutnya adalah izin usaha, yaitu izin yang diberikan untuk melakukan kegiatan usaha bank berdasarkan prinsip syariah.

Perkembangan terakhir muncul konsep *office channelling*, yang menyatakan bahwa bank-bank konvensional diperbolehkan membuka *counter-counter* syariah dalam operasional usahanya. Dalam rangka menghindari tercampurnya dana antara dana konvensional dengan dana syariah, maka dilakukan pemisahan atas dana-dana yang ada melalui pembedaan penatabukuan. Dengan demikian, maka para pengguna jasa bank tidak perlu khawatir atas dananya.

Ditahun 2008, pemerintah Indonesia telah mengundangkan Undang-Undang 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. Dalam pasal 2 undang-undang dimaksudkan disebutkan bahwa Perbankan Syariah dalam melakukan kegiatan usahanya berdasarkan Prinsip

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.

Syariah, demokrasi ekonomi, dan prinsip kehati-hatian. Kemudian dalam pasal 3 disebutkan bahwa Perbankan Syariah bertujuan menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan keadilan, kebersamaan dan pemerataan kesejahteraan rakyat.

2. Pengertian Bank Syari'ah

Menurut ketentuan peraturan Bank Nomor 2/8/PBI /2000, Pasal I, Bank Syariah adalah *“Bank Umum sebagai mana yang dimaksudkan dalam UU Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan dan telah diubah dengan UU Nomor 10 tahun 1998 yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah, termasuk unit usaha syariah dan kantor cabang asing yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah”*.

Menurut UU No. 21 tahun 2008 pasal 1 angka 1 perbankan syariah adalah *“segala sesuatu yang menyangkut tentang Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya”*.⁴

Terdapat tiga prinsip-prinsip bank syariah:⁵

a. Prinsip kepercayaan

Prinsip kepercayaan harus dimiliki oleh bank karena bank bekerja dengan dana masyarakat. Setiap bank harus perlu menjaga kesehatannya dan memelihara kepercayaan masyarakat kepadanya.

⁴ Undang-Undang Perbankan Syariah No 21 Tahun 2008 Pasal 1 Angka 1

⁵ Dewi Nurul Musjtari, *“Penyelesaian Sengketa Dalam Praktik Perbankan Syariah”*, (Yogyakarta: Nuha Medika, 2012), hlm. 32

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 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.

- b. Prinsip kehati-hatian yakni pengendalian risiko melalui penerapan peraturan perundang-undangan dan ketentuan yang berlaku secara konsisten.
- c. Prinsip kerahasiaan yakni rahasia keseluruhan data dan informasi mengenai segala sesuatu yang berhubungan dengan keuangan dan hal-hal lain dari orang dan badan yang diketahui oleh bank karena kegiatan usahanya.

Perbankan Syariah merupakan suatu sistem perbankan yang dikembangkan berdasarkan syariat atau hukum-hukum Islam. Perbankan syariah tidak memperbolehkan memungut atau meminjam dengan bunga yang biasa disebut dengan riba dan investasi-investasi serta kegiatan usaha-usaha yang dikategorikan haram.

Dari keterangan di atas dapat disimpulkan bahwa Bank Syariah merupakan bank yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip-prinsip syariah, dan memberikan jasa dalam bentuk pembayaran, pendanaan, pembiayaan yang bebas dari riba yang berdasarkan hukum-hukum Islam.

Latar belakang dikeluarkannya regulasi perbankan syariah:⁶

- a. Dalam rangka terciptanya sistem ekonomi yang berlandaskan keadilan, kebersamaan, pemerataan dan kemanfaatan sesuai prinsip syariah.

⁶ Abdul Ghofur Anshori, "Hukum Perbankan Syariah", (Bandung: Refika Aditama, 2016), hlm. 2-3.

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.

- b. Adanya kebutuhan masyarakat Indonesia akan jasa-jasa perbankan syariah yang semakin meningkat.
- c. Perbankan syariah memiliki kekhususan dibanding Bank Konvensional.
- d. Pengaturan Bank Syariah telah diubah dengan undang-undang no 10 tahun 1998 belum spesifik. Maka perbankan syariah perlu diatur dengan undang undang tersendiri.

3. Struktur Bank Syari'ah

Perbedaan struktur bank syariah dengan bank konvensional yakni adanya DPS (Dewan Pengawas Syariah) yang bertugas mengawasi jalannya operasional Bank Syariah dan produk-produknya agar sesuai dengan syariah:

1) DPS (Dewan Pengawas Syariah)

Dewan Pengawas Syariah (DPS) adalah badan yang ada di lembaga keuangan syariah yang dimana bertugas untuk memberikan nasehat dan saran kepada direksi serta mengawasi kegiatan Bank agar sesuai dengan prinsip Syariah.⁷

Khusus Dewan Pengawas Syariah, tugasnya ialah mengawasi jalannya operasional bank syariah supaya tidak terjadi

⁷ Darsono, "Perbankan Syariah Di Indonesia Kelembagaan Dan Kebijakan Serta Tantangan Ke Depan", (Jakarta: Rajawali Pers, Ed. 1, Cet. 1 2016), hlm. 86.

penyimpangan atas produk dan jasa bank syariah yang telah disahkan oleh Dewan Syariah Nasional (DPS).⁸

2) DSN (Dewan Syariah Nasional)

Dewan Syariah Nasional (DSN) yakni dibentuk untuk menangani masalah-masalah yang berhubungan dengan lembaga keuangan syariah dan mengawasi produk-produk lembaga syariah seperti asuransi, reksadana, dan lainnya.⁹ Untuk keperluan pengawasan maka DSN membuat panduan menjadi dasar pengawas bagi DPS pada lembaga syariah dan menjadi dasar pengembangan produknya.

4. Asas, Fungsi Dan Tujuan Perbankan Syariah

Pasal 2 Undang-Undang Nomor 21 Tahun tentang Perbankan Syariah, ditegaskan asas Perbankan Syariah, yang menentukan yakni “*Perbankan Syariah dalam melakukan kegiatan usahanya berdasarkan Prinsip Syariah, demokrasi, dan prinsip kehati-hatian*”. Dari penjelasan di atas diketahui bahwa Perbankan Syariah kegiatan usahanya diwajibkan berdasarkan implementasi prinsip syariah, yang dimana prinsip prinsip syariah tersebut yang tidak mengandung unsur:¹⁰

⁸ Ismail, “*Perbankan Syariah*”, (Jakarta: Prenadamedia Group, Cet.1 2011), hlm. 37.

⁹ Ichwan, Hasanudin, Maskanul, Setiawan, Endi, “*Himpunanfatwan Keuangan Syariah*”, (Jakarta: Erlangga, 2011), hlm.4

¹⁰ Mardani, “*Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah Di Indonesia*”, (Jakarta: Prenada Media Group, Cet. 1 2016), hlm.25.

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.



- a. Riba adalah penambahan pendapatan secara batil dalam transaksi pinjam meminjam yang melebihi pokok pinjaman karena berjalannya waktu
- b. Maisir yaitu transaksi yang digantungkan kepada suatu keadaan yang tidak pasti dan bersifat untung-untungan.
- c. Gharar yaitu transaksi yang objeknya tidak jelas, tidak dimiliki, dan tidak diketahui keberadaannya.
- d. Haram yaitu transaksi yang dilarang dalam syariah
- e. Zalim yaitu, transaksi yang menimbulkan ketidakadilan bagi pihak lainnya.

Pasal 3 Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah menetapkan tujuan perbankan syariah yaitu *“Perbankan Syariah bertujuan menjunjung pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan keadilan, kebersamaan, dan pemerataan kesejahteraan rakyat”*. Dalam mencapai tujuan maka tersebut maka Perbankan Syariah harus berpegang teguh pada prinsip syariah secara menyeluruh (*kaffah*) dan konsisten (*istiqamah*).

Fungsi Perbankan Syariah terdapat dalam Pasal 4 ayat (1) Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 menyatakan bahwa *“Bank Syariah dan UUS wajib menjalankan fungsi menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat”*. Perbankan syariah selain berkewajiban menjalankan fungsi tersebut, namun Bank Syariah dan UUS masih mempunyai fungsi lain yakni fungsi sosial (*tabarru'*). Dimana fungsi sosial tersebut terdapat di

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 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.

dalam Pasal 4 ayat (2), ayat (3), dan ayat (4) Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 yakni:

- a. Bank Syariah dan UUS dapat menjalankan fungsi sosial dalam bentuk lembaga baitul mal yaitu menerima dana dari zakat, infak, Sedekah, hibah, atau dana sosial lainnya.
- b. Bank Syariah dan UUS dapat menghimpun dana sosial berasal dari wakaf uang dan menyalurkan kepada pengelola wakaf sesuai dengan kehendak pemberi wakaf.
- c. Pelaksanaan fungsi sosial sebagaimana ayat 2 dan 3 sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.

5. Produk Bank Syari'ah

Gambar 1
Produk Pendanaan

Bentuk Produk Pendanaan			
Giro – <i>Wadi'ahh</i> – <i>Qardh</i>	Tabungan – <i>Wadi'ah</i> – <i>Qardh</i> – <i>Mudharabah</i>	Deposito – <i>Mudharabah</i>	Obligasi – <i>mudharabah</i> – <i>ijarah</i>

1) Pendanaan dengan prinsip *wadia'ah*¹¹

Wadiah adalah titipan nasabah yang harus dijaga dan dikembalikan setiap saat bila nasabah yang bersangkutan menghendaki. Bank syariah bertanggung jawab atas

¹¹ Darsono, Dkk, “*Dinamika Produk Dan Akad Keuangan Syariah Di Indonesia*”, Ali Sakti, Siti Astiyah, Androecia Darwis, Enny Tin Suryanti, (Depok: Rajawali Pers, 2017) hlm. 84

pengembalian titipan dana tersebut. Wadiah dapat digunakan sebagai:

- a. Giro *Wadi'ah* adalah titipan pihak ketiga pada bank syariah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan cek, bilyet giro, sarana perintah pembayaran lainnya atau dengan cara pemindahbukuan.
- b. Tabungan *Wadi'ah* adalah titipan pihak ketiga pada bank syariah yang penarikannya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati dengan kuitansi, kartu ATM atau kartu debit, atau sarana perintah pembayaran lainnya atau dengan cara pemindahbukuan. Tabungan wadiah diakui sebesar nominal penyetoran atau penarikan yang dilakukan oleh pemilik rekening. Setoran yang diterima secara tunai diakui pada saat uang diterima. Dalam tabungan wadiah bank dapat memberikan bonus kepada nasabah dari keuntungan yang diperoleh bank karena bank lebih leluasa untuk menggunakan dana ini untuk tujuan mendapatkan keuntungan.

2) Pendanaan dengan prinsip Qardh

Giro dan tabungan *Qardh* karakteristiknya hampir menyerupai giro dan tabungan *wadiah*. Bank sebagai peminjam dana yang dapat digunakan untuk menghasilkan profit. Bonus tabungan

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 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.

qardh lebih besar dikarenakan bank lebih leluasa dalam menggunakan dana tersebut. Simpanan *qardh* hanya digunakan di bank syariah Iran dalam bentuk akad *qardh*.

3) Pendanaan dengan prinsip *Mudharabah*

- a. Tabungan *Mudharabah* adalah simpanan pihak ketiga berupa investasi tidak terikat pada bank syariah yang penarikannya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati dengan kuitansi, kartu ATM, atau kartu debit, atau sarana perintah pembayaran lainnya dengan cara pemindahbukuan disini nasabah tidak dapat menarik dananya dengan cek. Terdapat sedikit perbedaan antara tabungan wadi'ah dan tabungan *mudharabah* dapat dilihat pada tabel:

Tabel 2
Perbedaan Tabungan Wadi'ah Dan Tabungan *Mudharabah*

No		Tabungan <i>Mudharabah</i>	Tabungan <i>wadi'ah</i>
1	Sifat dana	Investasi	Titipan
2	Penarikan	Hanya dapat dilakukan pada periode/waktu tertentu	Dapat dilakukan setiap saat
3	Insentif	Bagi hasil	Bonus (jika ada)
4	Pengembalian modal	Tidak dijamin dikembalikan 100%	Dijamin dikembalikan 100%

- b. Deposito/Investasi Umum (tidak terikat) berasal dari simpanan berjangka anggota atau calon anggota. Kemudian dari investasi dana tersebut akan memperoleh bagi hasil. Investasi tersebut menggunakan prinsip *mudharabah al-muthlaqah*, yang

artinya anggota atau calon anggota menyerahkan sepenuhnya investasi dana tersebut kepada KSPPS, LKMS, dan BMT untuk dikelola.

c. Deposito/Investasi Khusus (terikat)

Selain investasi umum ada juga investasi khusus (*special investment account*), bank syariah akan menawarkan investasi langsung kepada nasabah dalam bentuk proyek yang disukai oleh nasabah yang dilaksanakan oleh bank dengan prinsip *mudharabah al-muqayyah*, dalam jangka waktu dan bagi hasil yang disepakati bersama dan hasil keberhasilan proyek investasi yang dipilih.

d. Sukuk Al-Mudharabah

Bank syariah akan menghimpun dana dalam bentuk akad *mudharabah* dengan menerbitkan sukuk yang merupakan obligasi syariah. Bank mendapatkan alternatif sumber dana berjangka panjang (lima tahun atau lebih) sehingga dapat digunakan untuk pembiayaan-pembiayaan berjangka panjang.

4) Pendanaan dengan prinsip *Ijarah*

a. Sukuk Al-Ijarah adalah sekuritas yang diterbitkan berdasarkan perjanjian, dimana satu pihak bertindak sendiri atau wakilnya menjual atau menyewakan hak manfaat atas suatu aset kepada pihak lain berdasarkan harga dan periode

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.

yang disepakati tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan aset itu sendiri.

Produk Pembiayaan

1) Pembiayaan modal kerja

a. Bagi hasil

Bagi hasil dapat memenuhi kebutuhan modal kerja pihak pengusaha, sedangkan kedua belah pihak mendapatkan manfaat dari pembagian resiko yang adil. Bank akan berperan aktif dalam usaha untuk mengurangi resiko dengan menggunakan akad *musyarakah*.

b. Jual beli

Jual beli dapat memenuhi kebutuhan modal kerja usaha perdagangan dengan membiayai barang dagangan. kebutuhan modal pedagang terpenuhi dengan harga tetap sementara bank syariah mendapatkan keuntungan margin tetap dengan meminimalkan resiko dengan menggunakan akad *murabahah*.

2) Pembiayaan investasi

a. Bagi hasil

Kebutuhan investasi dapat terpenuhi dengan pembiayaan pola akad *mudharabah* atau *musyarakah*. Dengan cara ini bank

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.

syariah dan pengusaha berbagi resiko usaha yang saling menguntungkan dan adil. Bank berperan aktif dalam mengurangi kemungkinan resiko, seperti *moral hazard*.

b. Jual beli

Kebutuhan investasi sebagiannya dapat dipenuhi dengan pembiayaan berpola jual beli dengan akad *murabahah*. Dengan akad cara ini bank syariah mendapatkan keuntungan margin jual beli dengan resiko yang minimal.

c. Sewa

Kebutuhan investasi seperti ini dapat dipenuhi dengan pembiayaan dengan pola akad *ijarah* atau *ijarah muntahiya bittamlik*. Dengan cara ini bank syariah dapat mengambil manfaat dengan tetap menguasai kepemilikan aset dan pada waktu yang sama menerima pendapatan dari sewa.

3) Pembiayaan aneka barang, perumahan, dan properti

a. Bagi hasil

Kebutuhan barang seperti konsumsi dapat dipebuhi dengan akad *musyarakah mutanaqisah*. Dengan cara ini bank syariah dan nasabah akan bermitra untuk membeli aset yang diinginkan nasabah. Aset tersebut akan disewakan kepada

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.

nasabah. Bagian dsewa nasabah digunakan cicilan porsi aset yang dimiliki oleh bank syariah.

b. Jual beli

Kebutuhan akan rumah dan properti secara umum menggunakan akad *murabahah*. Dengan cara ini bank syariah dapat memenuhi kebutuhan nasabah dengan membelikan aset yang dibutuhkan nasabah kepada *supliyer* kemudian menjual kembali kepada nasabah dengan mengambil margin yang diinginkan.

c. Sewa

Kebutuhan barang konsumsi bisa juga dengan akad *ijarah muntahiyya bittamlik*. Dengan cara ini bank syariah membeli aset yang diinginkan nasabah kemudian menyewakan kembali dengan perjanjian pengalihan kepemilikan di akhir periode dengan harga yang disepakati di awal akad.

Produk Jasa Perbankan

Produk jasa perbankan yang lain kebanyakan menggunakan akad *tabarru'* yang tidak mencari keuntungan, namun hanya sebagai fasilitas pelayanan nasabah untuk melakukan transaksi dan hanya dibebani biaya administrasi.

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 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.

Akad

1. Pengertian Akad

Kata *akad* berasal dari bahasa arab yang berarti perjanjian, ikatan, yang kokoh. *Akad* adalah ikatan yang menimbulkan hubungan yang kokoh antara dua pihak, mengakibatkan iltizam serta melahirkan hak dan kewajiban.¹²

Berdasarkan makna khusus jual beli, sewa menyewa, dan semua akad *mu'awadhah* lainnya, serta nikah dinamakan dengan “akad”. Karena setiap pihak berkomitmen untuk memenuhi janjinya dan terikat dirinya untuk melaksanakannya sesuai perjanjiannya.¹³

Sumpah (*al-yamin*) pada waktu yang akan datang dinamakan pula dengan akad. Karena orang yang bersumpah (*al-halif*) dirinya terikat harus menepati janji atau sumpah tersebut.

Menitipkan barang (*al-wadi'ah*) kepada seseorang disebut dengan akad. Karena orang yang dititipkan barang terikat untuk memelihara amanah tersebut.

Perkongasian (*syirkah*) dan bagi hasil (*mudharabah*) dinamakan akad karena kedua belah pihak berkewajiban menunaikan janji tentang pembagian untung dan kerja.

Ringkasnya akad secara umum adalah setiap ucapan yang keluar untuk menggambarkan dua keinginan kedua belah pihak

¹² Syamsul Anwar, “*Hukum Perjanjian Syariah Studi Teori Akad Dalam Fiqih Muamalah*”, (Jakarta: Rajawali Pers, Cet. Ke-2, 2010) , hlm 41.

¹³ Enang Bidayat, “*Transaksi Ekonomi Syariah*”, (Bandung: Pt. Remaja Rosdakarya, Cet. 2016), hlm. 3

yang mengandung kesamaan tujuan. Dengan demikian jika keinginan dari satu pihak saja tidak dinamakan akad, namun dinamakan dengan janji.

Dalam hal ini al-alusi sebagaimana dikutip Abdul Aziz Muhammad Azzam membedakan antara “akad” dan “janji”. “akad” mempunyai makna meminta diyakinkan atau ikatan, dan hal ini tidak terjadi kecuali muncul dari kedua belah pihak. Sedangkan “janji” dapat dilakukan oleh satu pihak saja.¹⁴

Pengertian akad menurut pasal 20 Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah (KHES) adalah kesepakatan dalam suatu perjanjian antara dua pihak atau lebih untuk melakukan atau tidak melakukan perbuatan hukum.¹⁵

Menurut UU No. 21 pasal 1 angka 13 akad adalah kesepakatan tertulis antara Bank Syariah atau UUS dan pihak lain yang memuat adanya hak dan kewajiban bagi masing-masing pihak sesuai dengan prinsip syariah.

Dari pengertian di atas maka akad merupakan suatu perjanjian atau kesepakatan terhadap suatu objek yang pelakunya terdiri dari dua belah pihak atau lebih yang dimana didalamnya ada ijab dan qabul dan melahirkan suatu akibat hukum.

¹⁴ Abdul Aziz Muhammad Azzam, “*Nizham Al-Mu’amalat Fi Al-Fiqh Al-Islami (Terj. Nadirsyah Hawari, Fiqh Muamalat Sistem Transaksi Dalam Islam)*”, (Jakarta: Amzah, 2010), Cet. I, hlm. 17.

¹⁵ Tim Redaksi Media, “*Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah (KHES)*”, (Bandung: Pokosmedia, 2009), hlm 14.

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 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.

Dari defenisi di atas dalam suatu perjanjian harus memenuhi lima unsur:

1. Pertemuan antara ijab dan qabul
2. Sebagai pernyataan kehendak
3. Pelakunya terdiri dari dua pihak atau lebih
4. Melahirkan akibat hukum
5. Ada objeknya

2. Tujuan dan fungsi akad

Bank syariah mempunyai beberapa tujuan di antaranyaa sebagai berikut:¹⁶

- 1) Mengarahkan kegiatan ekonomi umat untuk bermuamalat secara islam, khussunya muamalat yang berhubungan dengann perbankan, agar terhindar dari praktik-praktik riba atau jenis-jenis usaha/perdagangan lain yang mengandung unsur gharar, dimana jenis usaha tersebut selain dilarang dalam islam, juga telahh menimbulkan dampak negatif terhadap kehidupan ekonomi rakyat.
- 2) Untuk menciptakan suatu keadilan di bidang ekonomi dengan jalan meratakan pendapatan melalui kegiatan investasi, agar tidak terjadi kesenjangan yang amat besar antara pemilik modal dengan pihak membutuhkan dana.

¹⁶ Naf'an, "pembiayaan musyarakah dan mudharabah", (yogyakarta: graha ilmu, cet. 1, 2014), hlm. 28.

- 3) Untuk meningkatkan kualitas hidup umat dengan jalan membuka peluang berusaha yang lebih besar terutama kelompok miskin, yang diarahkan kepada kegiatan usaha yang produktif, menuju terciptanya kemandirian usaha.
- 4) Untuk mennaggulangi masalah kemiskinan, salah upaya bank syariah yakni berupa pembinaan nasabah dari siklus usaha, seperti program pembinaan pengusaha produsen, pembinaan pedagang per-antara, program pembinaan konsumen, program pengembangan modal kerja, dan program pengembangan usaha bersama.
- 5) Menjaga stabilitas ekonomi dan moneter. Dengan adanya aktivitas bank syariah dapat menghindari pemanasan ekonomi yang disebabkan oleh inflasi dan menghindari persaingan yang tidak sehat antara lembaga keuangan.
- 6) Menghindari ketergantungan umat islam terhadap bank konvensional (non-syariah)

Bank syariah mempunyai beberapa fungsi seperti:¹⁷

- 1) Bagi manajer investasi bank syariah dapat mengelola investasi dana nasabah
- 2) Bagi investor dapat menginvestasikan dana nasabah maupaun dana yang dimiliki oleh pihak bank.

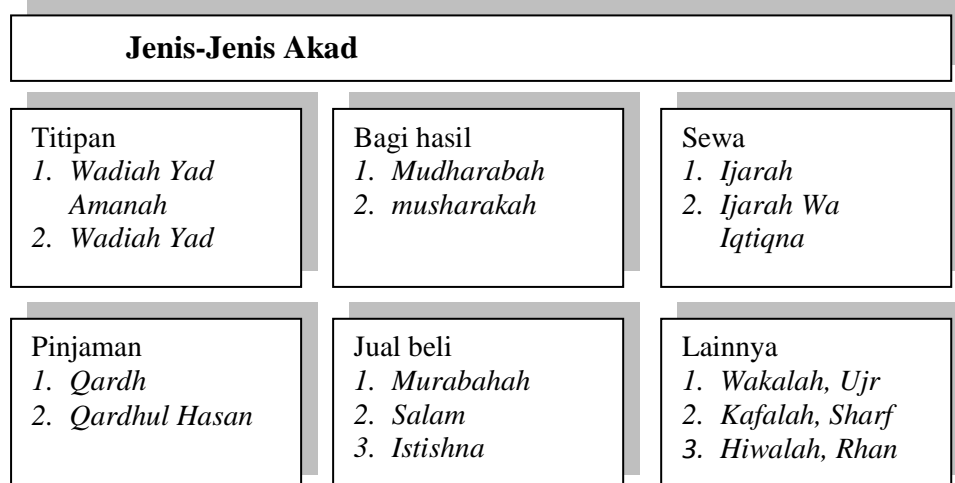
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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.

- 3) Penyebab jasa keuangan dan lalu lintas pembayaran, bank syariah dapat melakukan kegiatan jasa layanan yang ada di perbankan sebagaimana lazimnya
- 4) Sebagai pelaksanaan kegiatan sosial seperti mengeluarkan, mengelola, menghimpun, mengadministrasikan, dan mendistribusikan zakat serta dana-dana sosial lainnya.

3. Akad bank syariah

Gambar 2
Jenis-Jenis Akad



1) Akad Pola Titipan

- a. Titipan *wadi'ah yad amanah* adalah titipan murni dari pihak penitip (*muwaddi'*) yang mempunyai barang/aset kepada pihak penyimpanan (*mustawda'*) yang diberi amanah/kepercayaan, baik individu maupun badan hukum, tempat barang yang dititipkan harus dijaga dari

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.

kerusakan, kerugian, keamanan, dan keutuhannya, dan dikembalikan kapan saja penyimpanan menghendakii.

- b. Titipan *wadi'ah yad dhamanah*, dari prinsip *yad al-amanah* 'tangan amanah' kemudian berkembang prinsip *yad-dhamanah* 'tangan penanggung' yang berarti bahwa pihak penyimpan bertanggung jawab atas segala kerusakan atau kehilangan yang terjadi pada barang/aset titip.

2) Akad pola pinjaman

- a. Pinjaman *Qardh* adalah kebijakan tanpa imbalan yang digunakan untuk pembelian barang-barang yang dapat diperkirakan dan diganti sesuai berat, ukuran, dan jumlahnya. *Qardh* juga merupakan uang yang dipakai sebagai alat tukar lainnya, yang berupa transaksi pinjaman murni tanpa bunga ketika peminjam mendapatkan uang tunai dari pemilik dana dan hanya wajib mengembalikan pokok utang pada waktu tertentu yang telah disepakati.

3) Akad pola bagi hasil

a. *Musyarakah*

Musyarakah adalah akad yang terjadi karena adanya kerja sama antara dua pihak atau lebih dalam bentuk suatu usaha tertentu yang dimana masing-masing pihak

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.

memberikan kontribusi dana dengan kesepakatan bahwa keuntungan dan resiko akan ditanggung bersama.

b. *Mudharabah*

Mudharabah adalah akad bagi hasil antara pemilik dana/modal dan pengelola dana/modal yang dimana pemilik modal menyediakan kepada pengusaha sebagai pihak pengelola untuk melakukan aktivitas produktif yang mana keuntungan yang dihasilkan akan dibagi di antara mereka menurut kesepakatan bersama, jika terjadi kerugian bukan karena kelalaian atau kecurangan pengelola, maka kerugian ditanggung sepenuhnya oleh pemilik modal dan jika disebabkan oleh kelalaian pengelola, maka wajib baginya untuk bertanggung jawab sepenuhnya.

4) **Akad pola jual beli**

a. *Murabahah* merupakan bentuk akad jual beli barang dengan menyebutkan harga pokok barang tersebut dan keuntungan yang telah disepakati antara penjual dan pembeli. Tingkat keuntungan biasanya dalam bentuk persentase tertentu dari biaya perolehan. Pembayaran bisa dilakukan secara tunai maupun cicil yang telah disepakati bersama.

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.

b. *Salam*

Salam merupakan bentuk akad jual beli barang pesanan antara pembeli dan penjual dengan pembayaran di muka dan pengiriman barang oleh penjual di belakang yang dimana harga, spesifikasi, jumlah, kualitas, tanggal, dan tempat penyerahan yang jelas, yang sebelumnya terdapat dalam perjanjian.

c. *Istishna*

Istishna adalah jual beli barang dalam bentuk pemesanan pembuatan barang dengan kriteria dan persyaratan yang disepakati dan pembayaran sesuai dengan kesepakatan. Yang dimana harga harus ditetapkan di awal sesuai kesepakatan dan barang harus memiliki spesifikasi yang jelas yang telah disepakati bersama. *Istishna* diaplikasikan untuk industri dan barang manufaktur.

5) **Akad pola sewa**

a. *Ijarah*

Ijarah adalah akad pemindahan hak guna (manfaat) atau suatu barang atau jasa dalam waktu tertentu dengan melalui pembayaran sewa/upah, tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan barang itu sendiri. Akad *ijarah* batal apabila pada saat aset yang bersangkutan rusak diawal.

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.

Jika rusak dalam masa kontrak maka akad masih tetap berlaku. Aset tidak boleh dijual kepada penyewa dengan harga yang ditetapkan sebelumnya pada saat kontrak berakhir.

b. Ijarah muntahiya bittamlik

IMBT adalah transaksi sewa dengan perjanjian untuk menjual atau menghibahkan objek sewa di akhir periode sehingga transaksi ini di akhiri dengan alih kepemilikan objek sewa. Dengan demikian IMBT mempunyai ikatan dua kontrak yakni sewa menyewa dan membeli di akhir sewa.

6) Akad pola lainnya

- a. *Wakalah* adalah pemindahan kekuasaan oleh satu pihak kepada pihak lain dalam hal-hal yang boleh diwakilkan. Atas jasanya, maka penerimaan kekuasaan mendapatkan imbalan.
- b. *Kafalah* adalah jaminan, beban, atau tanggungan yang diberikan oleh penanggung kepada pihak ketiga untuk memenuhi kewajiban pihak kedua atau yang di tanggung. Kafalah juga berarti mengalihkan tanggung jawab seseorang yang dijamin. Yang dimana jasa penjamin dapat meminta imbalan dari orang yang dijamin.

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.



- c. *Hawalah* adalah pengalihan utang/piutang dari orang yang berutang/berpiutang kepada orang lain yang wajib menanggungnya /menerima.
- d. *Rahn* adalah pelimpahan kekuasaan oleh satu pihak kepada pihak lain dalam hal-hal yang boleh diwakilkan. Atas jasanya. Maka penerima kekuasaan akan mendapat imbalan dari pemberi amanah.
- e. *Sharf* adalah jual beli suatu valuta asing dengan valuta lain. Akad sharf adalah fasilitas penukaran uang.
- f. *Ujr* adalah imbalan yang diberikan atau yang diminta atas suatu pekerjaan yang dilakukan. Contohnya seperti penggajian, pengguna ATM dan sebagainya.

4. Keabsahan akad

Sahnya atau tidaknya suatu akad harus dipenuhi rukun dan syarat dari suatu akad. Rukun merupakan hal yang mutlak dan harus dipenuhi, jika salah satu dari unsur-unsur dari rukun akad tidak lengkap maka akad dinyatakan tidak sah. Unsur-unsur tersebut terdiri dari:¹⁸

¹⁸Dewi Nurul Musjtari, *Op.Cit.*, hlm. 44

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 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.

1) Sighat (ijab dan qabul)

Ijab dan qabul dapat dilakukan melalui ucapan lisan maupun tulisan. Berikut syarat-syarat yang wajib dipenuhi dalam ijab dan qabul yakni:

- a. Ijab dan qabul harus dinyatakan oleh orang yang sekurang-kurangnya telah mencapai umur tamyiz yang menyadari dan mengetahui isi dari perkataan yang diucapkannya.
- b. Ijab dan qabul harus tertuju pada suatu objek yang merupakan objek perjanjian.
- c. Ijab dan qabul harus berhubungan langsung dalam suatu majelis apabila dua belah pihak sama-sama hadir.

2) Pelaku akad

Syarat dari pelaku akad yakni harus orang *mukallaf* (*aqil baligh*). Syarat lain yang harus dipenuhi adalah memiliki kewenangan terhadap objek akad, baik kewenangan asli sebagai wakil atau wali.

3) Sesuatu yang menjadi objek akad

Objek akad harus memiliki empat syarat yakni: Ia harus sudah ada secara konkret ketika akad dilangsungkan, atau diperkirakan akan ada pada masa yang akan datang dalam

akad-akad tertentu seperti dalam akad *salam*, *istisna*, *ijarah*, dan *mudharabah*.

- a. Ia harus merupakan sesuatu yang menurut hukum islam sah di jadikan objek akad, yaitu harta yang dimiliki serta halal dimanfaatkan.
- b. Ia harus dapat diserahkan ketika terjadi akad, namun tidak berarti harus dapat diserahkan seketika.
- c. Ia harus jelas oleh kedua pihak.

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.

C. Pembiayaan Bank Syariah

1. Pengertian Pembiayaan

Perbankan syariah dikenal dalam bentuk pembiayaan yakni menyalurkan dana kepada nasabah. Sifat pembiayaan, bukan dalam bentuk utang piutang, namun dalam bentuk investasi yang diberikan bank kepada nasabah dalam melakukan usaha.

Pembiayaan pada intinya berarti *I Believe, I Trust*, “saya percaya” atau “saya menaruh kepercayaan”. Pembiayaan artinya kepercayaan, yang berarti suatu lembaga pembiayaan selaku *shahibul mal* yang menaruh kepercayaan kepada seseorang untuk melaksanakan amanah yang diberikan. Dana tersebut digunakan dengan benar,

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.

adil, dana harus disertai dengan ikatan dan syarat-syarat yang jelas dan saling menguntungkan antar kedua belah pihak.¹⁹

Pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang berdasarkan persetujuannya atau kesepakatannya pinjam meminjam antar lembaga keuangan pihak lain yang mewajibkan pihak meminjam untuk melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.²⁰

Pembiayaan adalah kegiatan pembiayaan untuk pengadaan barang berdasarkan kebutuhan konsumen dengan pembayaran secara angsuran.²¹ Pembiayaan termasuk kedalam jasa keuangan dan dapat dilakukan oleh bank atau lembaga keuangan non-bank dalam bentuk perusahaan pembiayaan.

Sebagaimana firman Allah dalam (Q.S An-Nisa [4] : 29) :

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ
تِجْرَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا
٢٩

Artinya :

Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.

¹⁹ Veithzal Rivai, "Islamic Financial Management: Teori, Konsep, Dan Aplikasi: Panduan Praktis Untuk Lembaga Keuangan, Nasabah, Praktisi Dan Mahasiswa", (Jakarta: Rajagrafindo Persada, 2008) hlm.3.

²⁰ *Ibid.*, hlm 4.

²¹ Soemitra Andri, "Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah", (Jakarta: Kencana, 2009) hlm. 365.

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.

Dan firman Allah dalam (Q.S Al-Maidah [5] : 1) :

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا أَوْفُوا بِالْعُقُودِ أُحِلَّتْ لَكُمْ بَهِيمَةُ الْأَنْعَامِ إِلَّا مَا يُتْلَىٰ عَلَيْكُمْ غَيْرَ مُحِلِّي الصَّيْدِ وَأَنْتُمْ حُرْمٌ إِنَّ اللَّهَ يَحْكُمُ مَا يُرِيدُ ۗ

Artinya:

Hai orang-orang yang beriman, penuhilah aqad-aqad itu. Dihalalkan bagimu binatang ternak, kecuali yang akan dibacakan kepadamu. (Yang demikian itu) dengan tidak menghalalkan berburu ketika kamu sedang mengerjakan haji. Sesungguhnya Allah menetapkan hukum-hukum menurut yang dikehendaki-Nya.

2. Unsur Pembiayaan

Pembiayaan pada dasarnya diberikan atas dasar kepercayaan.

Unsur pembiayaan secara umum ada enam yaitu:²²

- 1) Adanya dua pihak, yakni pemberi pembiayaan (*shahibul mal*) dan penerima pembiayaan (*mudharib*) yang dimana hubungan mereka merupakan hubungan kerja sama yang saling menguntungkan.
- 2) Adanya kepercayaan antara *shahibul mal* kepada *mudharib* yang didasarkan atas prestasi dan potensi *mudharib*.
- 3) Adanya kesepakatan (akad) pihak *shahibul mal* dengan pihak lainnya dengan janji membahayar hutang tersebut berupa janji lisan, tertulis atau berupa instrumen.
- 4) Adanya penyerahan barang, jasa atau hutang dari *shahibul mall* kepada *mudharib*.
- 5) Adanya unsur waktu

²² Ismali, "Perbankan Syariah", (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, ed- 1, 2011), h.n. 107.

Pembiayaan yang terjadi karena unsur waktu bisa dilihat dari *shahibul mal* maupun *mudahribnya*.

- 6) Adanya unsur resiko yang dimana resiko di pihak *shahibul mal* yakni resiko gagal bayar. Resiko di pihak *mudharib* yakni kecurangan dari pihak pembiayaan.

3. Tujuan Pembiayaan

Tujuan pembiayaan terbagi atas dua yakni tujuan pembiayaan untuk tingkat makro dan tujuan pembiayaan untuk tingkat mikro. Secara makro tujuan pembiayaan adalah:²³

- 1) Adanya pembiayaan maka akan dapat meningkatkan ekonomi umat dan meningkatkan taraf ekonomi masyarakat.
- 2) Dapat meningkatkan usaha dengan tersedianya dana
- 3) Dapat meningkatkan produktifitas masyarakat dalam suatu usaha.
- 4) Dengan adanya pembiayaan, maka akan dapat membuka lapangan kerja baru dengan menambah sektor-sektor baru yang akan menyerap tenaga kerja.
- 5) Terjadinya distribusi pendapatan, artinya masyarakat usaha produktif mampu melakukan aktifitas kerja dan mereka akan memperoleh pendapatan dari hasil usahanya.

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.

²³Veithzal, Rivai, "Islamic Banking", (PT.Bumi Aksara, 2010) hlm. 681.

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.

Adapun secara mikro pembiayaan diberikan dengan tujuan:²⁴

- 1) Upaya mengoptimalkan laba dimana setiap usaha memiliki tujuan untuk menghasilkan laba yang optimal.
- 2) Upaya untuk meminimalkan resiko agar menghasilkan laba yang maksimal maka pengusaha harus meminimalkan resiko.
- 3) Cara pendayagunaan sumber ekonomi yang dapat dikembangkan dengan melakukan mixing antara sumber daya alam, sumber daya manusia dan sumber daya modal.
- 4) Penyaluran kelebihan dana, pihak yang kelebihan dana dapat membantu pihak yang kekurangan dana.

4. Fungsi Pembiayaan

Pembiayaan memiliki fungsi diantaranya:

- 1) Pembiayaan dapat meningkatkan arus tukar-menukar barang dan jasa.
- 2) Pembiayaan merupakan alat untuk memanfaatkan *Midle fund*
- 3) Pembiayaan sebagai alat pengendali harga
- 4) Pembiayaan dapat mengaktifkan dan meningkatkan manfaat ekonomi yang ada.

²⁴ *Ibid.*, hlm 682

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.

D. Prilaku Konsumen

1. Pengertian Prilaku Konsumen

Hubungan perilaku erat kaitannya dengan permasalahan manusia. Perilaku konsumen adalah tindakan yang langsung terlibat dalam mendapatkan, mengonsumsi, dan menghabiskan produk atau jasa, termasuk proses keputusan yang mendahului dan menyusuli tindakan ini.²⁵

Perilaku konsumen adalah ilmu yang mempelajari perilaku individu, kelompok, atau organisasi dan proses-proses yang digunakan konsumen untuk menyeleksi, menggunakan produk, pelayanan, pengalaman (ide) untuk memuaskan kebutuhan dan keinginan masyarakat.²⁶

Perilaku konsumen merupakan tindakan yang langsung terlibat dalam mendapatkan, menggunakan (memakai, mengonsumsi) dan menghabiskan produk (barang dan jasa) termasuk proses yang mendahului dan mengikuti tindakan ini.²⁷

Perilaku konsumen adalah dinamis, berarti perilaku seorang konsumen, grup konsumen, ataupun masyarakat luas selalu berubah-ubah dan bergerak sepanjang waktu. Hal ini memiliki

²⁵ Nugroho, "Perilaku Konsumen", Edisi Revisi, (Jakarta: Prenadamedia Group, 2013) hlm. 2

²⁶ Etta Mamang Sangadji dan Sopiah, "Prilaku Konsumen", (Yogyakarta: Andi Offset, 2013) hlm. 9

²⁷ Supranto Dan Nandan, "Perilaku Konsumen Dan Strategi Pemasaran", (Jakarta: Mitra Wacana Media, Ed 2, 2011) hlm. 3

implikasi terhadap studi perilaku konsumen, demikian pula pada pengembangan strategi pemasaran.

E. Keputusan Pembelian

1. Pengertian Keputusan Pembelian

Keputusan dapat diartikan sebagai suatu pilihan tindakan dari dua atau lebih pilihan *alternative*. Dengan kata lain, orang yang akan mengambil keputusan harus memiliki satu pilihan dari beberapa pilihan alternatif yang ada. Jika seseorang dihadapkan oleh dua pilihan antara membeli atau tidak dan kemudian dia membeli maka dia dihadapkan dalam posisi membuat suatu keputusan.²⁸

Proses pengambilan keputusan dalam melakukan pembelian akan dipengaruhi oleh perilaku konsumen dan ciri kepribadiannya, usia, pendapatan dan gaya hidup, maka pemasar harus dapat mengidentifikasi siapa yang membuat keputusan pembeli, tahap atau proses dalam keputusan pembelian. Perilaku konsumen erat kaitannya dalam proses pengambilan keputusan, karena perilaku konsumen akan mempengaruhi suatu keputusan.

Maka, jika dalam tahap proses pengambilan keputusan konsumen membeli produk dari dua atau lebih maka pilihan alternatif merupakan faktor-faktor yang akan menjadi pertimbangan

²⁸Ristiyanti dan Jhon Ihalauw, "Perilaku Konsumen", (Yogyakarta: Andi Offset, 2005), hlm. 226

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.

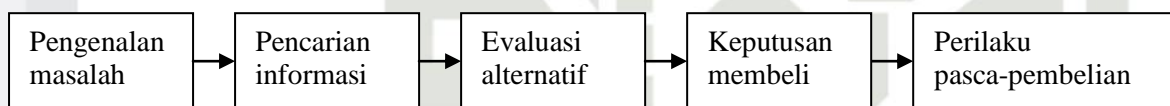
seorang konsumen dalam mengambil sebuah keputusan dalam produk yang diinginkannya.²⁹

Keputusan adalah suatu keadaan yang dihadapkan pada suatu pilihan atau tindakan dari dua pilihan alternatif atau lebih. Seorang konsumen yang hendak memilih harus memiliki pilihan alternatif.

2. Proses Keputusan Pembelian

Tahap ini konsumen akan mengevaluasi dan membentuk preferensi atas merek-merek yang ada di dalam kumpulan dari beberapa pilihan³⁰. Proses pembelian terdiri dari urutan berikut:³¹ Pengenalan masalah, pencarian informasi, evaluasi alternatif, keputusan pembelian dan perilaku pasca-pembelian.

Gambar 3
Proses Pembelian



1) Pengenalan masalah

Hal pertama yang biasa dilakukan konsumen dalam proses pengambilan keputusan dimana konsumen yakni pengenalan masalah. Kebutuhan disebabkan oleh rangsangan internal contohnya seperti rasa lapar, dahaga atau suatu kebutuhan

²⁹ Arie Dan Fitry, "Pengaruh Pembiayaan KPR Syariah Terhadap Proses Keputusan Pembelian Rumah Di Kota Cirebon", Jurnal (Cirebon: Edunomic, Vol. 2 No. 2, 2014)

³⁰ Kotler, Keller, "Marketing Management", (Pearson Education Limited, Ed-15, 2016) hlm. 240.

³¹ Loc It., Nugraho, hlm. 14

yang timbul karena rangsangan eksternal yang contohnya melewati sebuah toko kue dan melihatnya dapat merangsang rasa lapar.

2) Pencarian informasi

Jika, timbul niat untuk membeli maka seorang konsumen terdorong untuk mencari informasi lebih. Konsumen biasanya lebih banyak mendapatkan informasi yaitu bersumber yang didominasi oleh para pemasar. Namun, informasi yang lebih efektif berasal dari sumber pribadi. Setiap keputusan pembelian akan dipengaruhi oleh berbagai sumber-sumber informasi tersebut. Karena itu, perusahaan harus menyusun strategi agar masuk ke dalam perangkat pilihan menjual pada pelanggan. Informasi komersial umumnya melaksanakan fungsi memberitahu, sedangkan sumber pribadi melaksanakan fungsi legitimasi/evaluasi.

3) Evaluasi alternatif

Ada beberapa evaluasi dalam keputusan. Kebanyakan model dari evaluasi konsumen bersifat kognitif, yakni mereka memandang konsumen sebagai pembentuk penilaian terhadap produk terutama ia akan mengembangkan kepercayaan tentang ciri masing-masing ada disetiap merek.

Dalam evaluasi alternatif konsumen lebih melihat kepada kepercayaan merek yang dimana merek mempunyai ciri masing-

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.

masing dan dengan kepercayaan merek akan menimbulkan citra merek.

4) Keputusan membeli

Terdapat dua faktor yang mempengaruhi tujuan membeli dan keputusan membeli. Faktor pertama adalah *sikap orang lain*, sejauh mana sikap orang lain akan mengurangi alternatif pilihan seorang akan tergantung pada dua hal:

- a. Intensitas sikap negatif orang lain tersebut akan semakin dekat hubungan orang tersebut dengan konsumen, maka semakin besar konsumen akan menyesuaikan tujuan pembeliannya.
- b. Konsumen mempunyai motivasi dalam menuruti keinginan orang lain tersebut.

Pendapat keluarga yang diharapkan, harga yang diharapkan, manfaat produk yang diharapkan akan membentuk tujuan pembelian konsumen.

5) Perilaku pasca pembelian

Sesudah membeli sebuah produk konsumen akan mengalami beberapa tingkat kepuasan dan ketiaktepuasan. Setelah melakukan pembelian produk maka konsumen akan terlibat dalam penggunaan produk tersebut yang akan menarik minat pasar. Jika, konsumen mendapatkan kepuasan maka konsumen akan melakukan pembelian ulang terhadap barang tersebut.

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 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.

3. Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Pembelian

Keputusan pembelian dipengaruhi oleh beberapa faktor utama yakni diantaranya faktor pribadi, faktor psikologi dan faktor sosial yang terkadang tidak terlalu diperhatikan oleh pemasar, tetapi harus benar-benar di perhitungkan. Berikut gambar faktor yang mempengaruhi keputusan pembelian:³²



Gambar 4
Perilaku Konsumen

Faktor pribadi merupakan psikofisis³³ yang terdapat pada individu seseorang yang dapat menentukan penyesuaian dirinya terhadap lingkungannya. Dalam kaitannya dengan perilaku konsumen yakni karakteristik kepribadian konsumen yang berbeda-beda akan sangat bernilai bagi pemasar. Pemasar dapat menjadikan karakteristik

³² Nugroho, *Op. Cit*, hlm. 10

³³ Psikofisis: tipe, faktor, jenis, fungsi yang tersusun atas dasar vitalitas jasmani dan rohani, disamping ada faktor temperamen, karakter, dan bakat yang ada pada diri seseorang.

kepribadian sebagai peluang bisnis, jika pemasar dapat melihat perilaku konsumen yang bersifat lebih permanen. Hal tersebut dikarenakan karakteristik kepribadian dapat dijadikan dasar untuk memposisikan produknya dipasar. Adapun indikator faktor pribadi terbagi kedalam beberapa kategori yakni:

1) Umur dan tahapan dalam siklus hidup

Usia akan dapat mempengaruhi seseorang dalam melakukan pengambilan sebuah keputusan contohnya anak-anak akan melakukan pengambilan keputusan dengan cepat karena anak-anak cenderung tidak ada melakukan pertimbangan. Seorang remaja akan mulai untuk mempertimbangkan beberapa hal seperti: model, desain dan lain-lain. Namun, orang tua akan lebih cenderung rasional yakni banyak pertimbangan yang dilakukan seperti: harga, manfaat barang tersebut dan lain-lain.³⁴ Orang-orang merubah barang dan jasa yang mereka beli selama masa hidupnya. Membeli juga dibentuk oleh daur hidup keluarga yang tahap-tahapnya mungkin dilalui dari keluarga sesuai dengan kedewasaannya.

2) Pekerjaan

Pekerjaan seseorang tentu mempengaruhi barang dan jasa yang akan dibelinya. Pekerja kasar cenderung membeli banyak pakaian untuk bekerja, sedangkan

³⁴ Sopiah dan Etta Mamang Sangadji, "Salesman (Kepenjulan)", (Jakarta: Bumi Aksara, 2016), hlm. 46

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.

pekerja kantor tentu banyak membeli seperti jas dan dasi. Pemasar harus bisa melihat minat kelompok pekerja yang mempunyai minat-minat tersebut. Bahkan sebuah perusahaan bisa melakukan spesialisasi dalam memasarkan produk menurut kelompok pekerjaan tertentu.

3) Keadaan ekonomi

Keadaan ekonomi seseorang akan mempengaruhi pilihan suatu produk. Pemasar yang peka terhadap pendapatan maka akan cenderung mengamati pendapatan pribadi, tabungan, dan tingkat minat. Jika indikator ekonomi menunjukkan resesi, maka pemasar dapat melakukan langkah-langkah seperti merancang ulang, memposisikan kembali, dan mengubah harga produknya.

4) Gaya hidup

Gaya hidup didefinisikan sebagai bagaimana seseorang hidup, gaya hidup juga berlaku bagi individu, sekelompok kecil yang berinteraksi dan kelompok orang yang lebih besar dan segmen pasar. Orang yang mempunyai pekerjaan dan kelas sosial mempunyai gaya hidup yang berbeda-beda. Gaya hidup akan mempengaruhi perilaku konsumsi seseorang. Gaya hidup merupakan suatu karakteristik yang menggambarkan sifat individu seseorang

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.



secara keseluruhan yang dibentuk melalui interaksi lingkungan. Pola hidup seseorang di dunia akan di ekspresikan oleh kegiatan, minat, dan pendapat seseorang.

5) Kepribadian dan konsep diri

Kepribadian akan mempengaruhi tingkah laku seseorang dalam membeli. Kepribadian menyebabkan respon psikologi yang relatif konsisten dan bertahan lama terhadap lingkungan diri sendirinya. Kepribadian merupakan suatu sifat dalam bertingkah laku untuk menentukan tanggapan. Kepribadian mencakup kebiasaan, sikap, ciri watak yang dapat membedakan perilaku dari tiap individu. Konsep diri didefinisikan sebagai keseluruhan pemikiran dan perasaan individu yang merujuk kepada diri sendiri sebagai suatu obyek.³⁵

Faktor psikologi dalam pembelian mencakup motivasi, persepsi, proses belajar, kepercayaan dan sikap. Motivasi, bersifat biogenik yakni dorongan keadaan fisiologis seperti timbulnya rasa lapar, haus, resah tidak nyaman. Persepsi merupakan proses seseorang dalam memilih, mengorganisasikan, dan mengartikan masukan informasi untuk menciptakan suatu gambaran yang berarti. Proses pembelajaran timbul akibat pengalaman yang

³⁵ *Ibid.*, hlm.137

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.

dimiliki dan akan dapat merubah perilaku seseorang. Kepercayaan dan sikap adalah sebuah gagasan deskriptif yang dimiliki seseorang terhadap sesuatu. Adapun indikator faktor psikologi terbagi kedalam beberapa kategori yakni:

1) Motivasi

Motivasi dapat menggerakkan perilaku seseorang dan memberikan tujuan dan arah pada perilaku.³⁶ Kebutuhan kebutuhan ini timbul dari suatu keadaan fisiologis tertentu, seperti rasa lapar, haus dan sebagainya. Adapun kebutuhan lain yang bersifat psikogenik yaitu timbul dari keadaan fisiologis tertentu.

2) Persepsi

Solomon mendefinisikan persepsi sebagai proses di mana sensasi yang diterima oleh seseorang dipilah dan dipilih, kemudian diatur dan akhirnya diinterpretasikan.

Persepsi didefinisikan sebagai proses di mana seseorang memilih, mengorganisasikan, mengartikan masukan informasi untuk menciptakan suatu gambaran.

Oleh karena itu pemasar banyak yang memperebutkan persepsi konsumen, sehingga bermacam-macam strategi dirancang perusahaan agar produknya bisa menjadi nomor satu di benak konsumen.

³⁶ *Ibid.*, hal. 93

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.

3) Proses belajar

Pembelajaran merupakan istilah yang dipergunakan untuk proses dengan mana memori dan perilaku diubah sebagai suatu hasil dari proses informasi secara sadar. Pembelajaran penting bagi proses konsumsi. Kenyataannya, perilaku konsumen merupakan hasil pembelajaran yang dimana orang memperoleh sebagian besar sikap, nilai, rasa dan perasaan melalui proses pembelajaran tersebut.

Proses belajar menjelaskan perubahan dalam perilaku yang timbul dari pengalaman, baik pengalaman sendiri maupun pengalaman orang lain. Setelah membeli dan mengkonsumsi suatu produk, jika konsumen merasa puas maka konsumen akan melakukan pembelian ulang di lain waktu, sebaliknya jika tidak puas, maka konsumen tidak akan melakukan pembelian kembali.

4) Kepercayaan dan sikap

Kepercayaan atau keyakinan merupakan sebuah gagasan deskriptif terhadap sesuatu. Keyakinan didapatkan melalui tindakan dan belajar yang dapat mempengaruhi perilaku pembelian konsumen. Konsumen akan bertindak berdasarkan kepercayaan dan keyakinan terhadap citra merek suatu produk. Sikap merupakan faktor yang sangat berpengaruh dalam pengambilan keputusan. Oleh karena itu pemasar harus

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.



mengetahui bagaimana sikap konsumen agar konsumen bersikap positif terhadap produk dan memutuskan untuk membeli.

Faktor sosial adalah suatu interaksi formal maupun informal dalam masyarakat yang anggotanya lebih kepada minat dan perilaku serupa untuk mencapai tujuan bersama. Adapun indikator faktor sosial terbagi kedalam beberapa kategori yakni:

1) Keluarga

Keluarga merupakan kelompok acuan primer yang saling berpengaruh. Terdapat dua jenis keluarga yakni keluarga orientasi yang merupakan orang tua seseorang dan keluarga prokreasi yaitu pasangan hidup anak-anak seseorang. Keluarga merupakan organisasi pembeli yang paling penting dalam suatu masyarakat. Pemasar akan lebih tertarik dalam peran dan pengaruh suami, istri, dan anak-anak pada pembelian berbagai produk dan jasa³⁷, karena peran tersebut lebih banyak berpengaruh terhadap pembelian produk.

2) Referensi

Kelompok referensi seseorang terdiri dari seluruh kelompok yang mempunyai pengaruh langsung maupun

³⁷ Ratih Huriyati, “*Bauran Pemasaran Dan Loyalitas Konsumen*”, (Bandung: Alfabeta, 2005), hlm. 95

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.

tidak langsung terhadap sikap atau perilaku seseorang. Keluarga, teman, tetangga, dan rekan kerja saja merupakan kelompok primer yang mempunyai interaksi reguler namun informal sedangkan kelompok keanggotaan di pengajian, masyarakat pkk dan lain-lain merupakan kelompok sekunder yang mempunyai interaksi lebih formal dan kurang reguler.

3) Peran dan status

Pada umumnya seseorang akan berpartisipasi dalam kelompoknya seperti keluarga, klub, dan organisasi. Peran dan status dapat diidentifikasi dari posisi yang dimiliki seseorang dalam setiap kelompok. Tiap peran membawa status yang mencerminkan penghargaan umum oleh masyarakat sesuai dengan status tersebut. Oleh karena itu seseorang memilih produk untuk mengkomunikasikan statusnya ke masyarakat. Posisi dalam setiap kelompok dapat ditentukan dalam bentuk peran dan status. Peran terdiri dari aktifitas yang diharapkan dilakukan seseorang menurut orang-orang yang ada disekitarnya.

Menurut Kotler, perilaku konsumen akan menentukan proses pengambilan keputusan dalam pembelian mereka, proses

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.



tersebut merupakan indikator keputusan pembelian yang terbagi ke beberapa kategori yakni.³⁸

1) Pengenalan kebutuhan

Pengenalan kebutuhan merupakan proses awal dalam melakukan pembelian. Konsumen akan mengenali kebutuhan dan keinginan suatu produk.³⁹

2) Pencarian informasi

Setelah mengenali kebutuhan atas produk yang dibutuhkan maka konsumen akan mencari informasi yang lebih banyak terhadap produk tersebut. Konsumen akan lebih aktif dalam mencari informasi yang mendasari kebutuhan.

3) Penilaian alternatif

Konsumen akan menggunakan informasi yang telah didapat untuk mengevaluasi merek alternatif dalam satu susunan pilihan.

4) Keputusan pembelian

Setelah melakukan susunan dari beberapa pilihan barulah konsumen akan melakukan pembelian. Pengambilan keputusan pada dasarnya berbeda-beda tergantung pada jenis produk yang akan di beli oleh konsumen.⁴⁰

³⁸ Kotler Philip, "Prinsip-Prinsip Pemasaran", Jilid 1, Alih Bahasa:Damos Sihombing, Edisi 8, (Jakarta: Erlangga, 2012), hlm.133

³⁹ Danang Sunyoto, "Praktik Riset Perilaku Konsumen Teori, Kuesioner, Alat Dan Alnisis Data", (Jakarta: PT. Buku Seru, 2014), hlm.15

⁴⁰ *Ibid.*, hlm 113

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.

5) Perilaku setelah pembelian

Kepuasan akan mendorong konsumen untuk melakukan pembelian ulang produk tersebut.⁴¹ Oleh sebab itu seorang pemasar hendaknya melakukan pemantauan terhadap konsumen tersebut.

Pembiayaan Pemilikan Rumah (PPR)

Membeli rumah merupakan hal yang harus difikirkan, mulai dari pemilihan sampai dengan cara untuk mendapatkannya. Namun, kendala terkadang muncul dan biasanya berkaitan dengan biaya yang harus dikeluarkan. Setiap orang punya pilihan dalam menentukan tempat tinggal. Bisa dengan cara menyewa atau membangun rumah sendiri. Alternatif yang populer saat ini adalah dengan mencicil rumah melalui PPR.

PPR atau Pembiayaan Pemilikan Rumah adalah sebuah fasilitas yang diberikan oleh pihak bank agar seseorang bisa memiliki rumah ataupun kebutuhan konsumtif lainnya dengan jaminan berupa rumah.⁴²

Mekanisme digunakan oleh PPR Syariah tidak menggunakan sistem PPR biasa yang ada pada KPR konvensional mekanisme yang digunakan oleh KPR syariah biasanya dikenal dengan sistem pembiayaan.

Menurut penjelasan-penjelasan diatas, maka PPR Syariah adalah fasilitas pembiayaan yang diberikan oleh bank guna membantu

⁴¹ Danang Suyanto, *“Praktik Riset Prilaku Konsumen (Teori, Kuesioner, Alat, Dan Analisis Data)”*, (Yogyakarta: Center Of Academic Publishing Srvece 2014), hlm.50

⁴² Ady Imam Taufik, *“Agar KPR Langsung Disetujui Bank”*, (Yogyakarta: Media Presinndi, 2011), hlm. 27

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.

masyarakat dalam membeli rumah berikut dengan tanah untuk dihuni sendiri. Berdasarkan kesepakatan yang telah dilakukan maka nasabah diwajibkan untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut sesuai dengan jangka waktu dan margin keuntungan yang telah disepakati dengan prinsip syariah.

Posisi PPR dalam pembiayaan bank mandiri syariah menggunakan pembiayaan dengan akad *murabahah*, yakni pihak bank terlebih dahulu memberi tahu kepada nasabah tentang harga pokok pembelian barang serta menyatakan jumlah keuntungan yang telah ditambahkan pada biaya tersebut. Adapun dasar hukum *murabahah* terdapat pada (QS.AL-Baqarah [2] : 275) :

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِّن رَّبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ ٢٧٥

Artinya:

Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. Orang yang kembali (mengambil riba), maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal di dalamnya

Menurut undang-undang No. 27 tahun 2008 tentang perbankan syariah mendefinisikan *murabahah* dalam penjelasan Pasal 19 ayat 1 huruf d adalah

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.

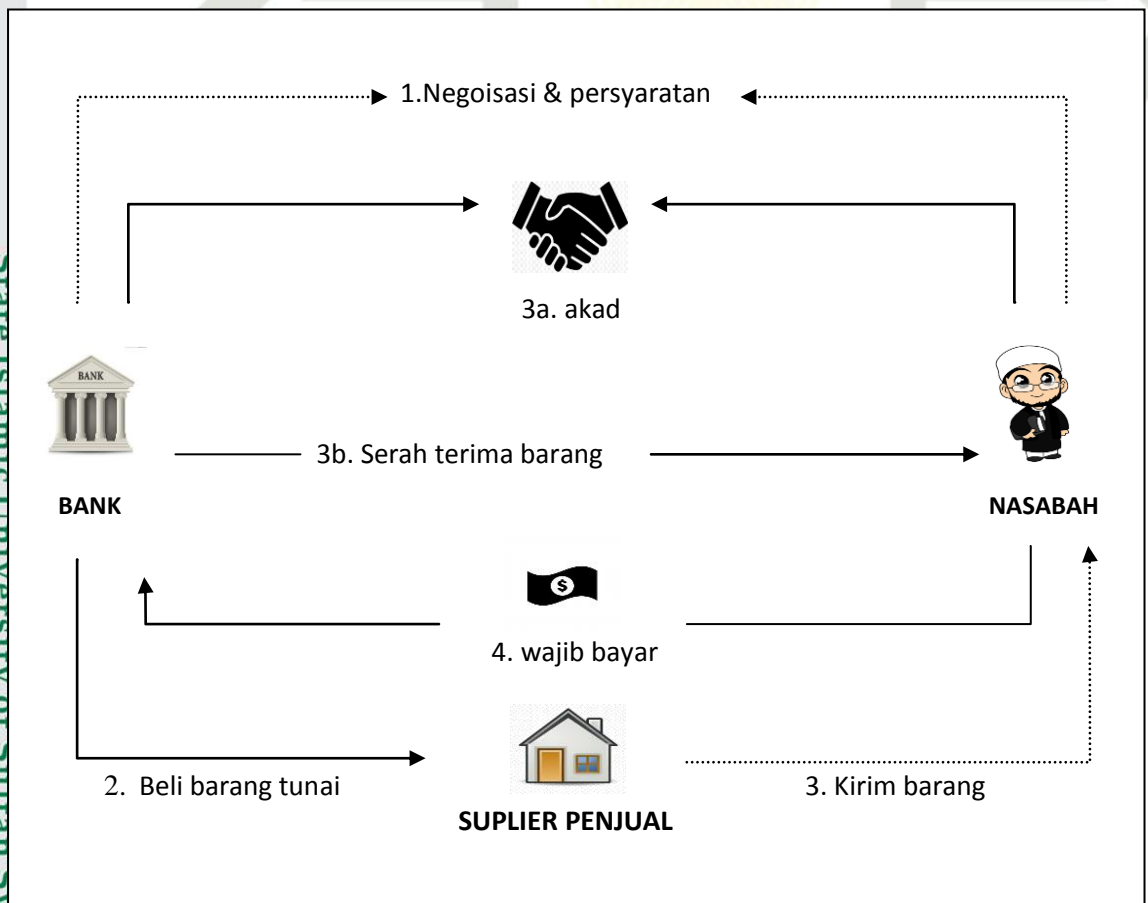
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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.

“akad pembiayaan suatu barang dengan menegaskan harga belinya kepada pembeli dan pembeli membayarnya dengan harga yang lebih sebagai keuntungan yang disepakati”.

Dengan demikian BSM di area Pekanbaru akad *murabahah* yang diterapkan dalam pembiayaan pemilikan rumah, pihak Bank Syariah harus memberitahukan harga perolehannya atau harga asal rumah yang dibeli dari developer kepada calon nasabah pembiayaan pemilikan rumah dan menentukan satu tingkat keuntungan (*profit margin*) sebagai tambahan seperti gambar di bawah ini:

Gambar 5
Bagan Proses 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.

Penelitian Terdahulu

Penelitian-penelitian terdahulu yang terdapat didalam penelitian ini diantaranya yakni :

Tabel 3
Penelitian Terdahulu

No	Judul penelitian	Nama Peneliti	Variabel	Temuan	Beda Penelitian
ska Riau	Pengaruh motivasi, marketing mix dan konsep diri terhadap keputusan pembelian rumah di perumahan Bukit Cimanggu City Bogor	Aditya Primarianto, Lilil Noor Yuliati dan Joko Affandi. ⁴³	Motivasi (X1) Marketing mix(X2) Konsep diri (X3)	Motivasi berpengaruh secara signifikan dalam memenuhi kebutuhan sebagai tempat tinggal dan marketing mix mempunyai pengaruh secara signifikan dalam memenuhi keputusan pembelian rumah sedangkan konsep diri tidak berpengaruh dalam pengambilan keputusan pembelian rumah.	penelitian terdahulu menggunakan variabel motivasi, marketing mix dan konsep diri namun penelitian ini mempunyai tiga variabel yakni faktor pribadi, psikologi dan sosial.

⁴³ Aditya, Lilik dan M. Joko, "Pengaruh Motivasi, Marketing Mix Dan Konsep Diri Terhadap Keputusan Pembelian Rumah Baru Di Perumahan Bukit Cimanggu City Bogor", Jurnal Aplikasi Manajemen dan Bisnis Vol 4 No 3, 2018.

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.

	Analisis pengaruh perilaku konsumen dalam pengambilan keputusan (studi pembelian rumah sangat sederhana tipe 36 melalui KPR-BTN di kota administrasi Jember	Sutrisno Djaja ⁴⁴	Marketing mix (X1) Kelompok acuan (X2) Demografi (X3) Sosio ekonomi (X4)	Dari seluruh variabel bebas ternyata secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumen untuk mengambil keputusan pembelian rumah.	Penelitian ini menggunakan sebelas variabel, sedangkan penelitian terdahulu menggunakan 3 variabel yakni variabel pribadi, psikologi dan sosial dalam teori ini.
3.	Pengaruh faktor budaya, sosial, pribadi dan psikologi terhadap perilaku konsumen (studi pada pembelian rumah di perumahan griya utama banjardowo semarang)	Abdul ghoni dan tribodoastuti ⁴⁵	Budaya (X1) Sosial (X2) Pribadi (X3) Psikologi (X4)	Terdapat pengaruh positif dan signifikan dari faktor budaya, sosial, pribadi dan psikologi terhadap perilaku konsumen	Penelitian terdahulu menggunakan empat variabel yakni faktor budaya, sosial, pribadi, dan psikologi dan studi di perumahan semarang. Sedangkan penelitian ini menggunakan tiga variabel yakni pribadi, psikologi, sosial.

⁴⁴ Sutrisno Djaja, "Analisis Pengaruh Perilaku Konsumen Dalam Pengambilan Keputusan (Studi Pembelian Rumah Sangat Sederhana Tipe 36 Melalui KPR-BTN Di Kota Administrasi Jember)", Jurnal Fakultas Ekonomi Universitas Brawijaya Malang, WACAVA Vol. 13 No 1, 2010.

⁴⁵ Abdul ghoni dan tribodoastuti, "Pengaruh faktor budaya, sosial, pribadi dan psikologi terhadap perilaku konsumen (studi pada pembelian rumah di perumahan griya utama banjardowo semarang)", jurnal (semarang: sekolah tinggi ilmu ekonomi widya maggala, 2011).

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.

4.	<p>Pengaruh faktor budaya, faktor pribadi, dan faktor sosial dalam keputusan pembelian rumah di kecamatan kunir kabupaten lumajang (study kasus pada perumahan griya kunir asri)</p>	Reny widya rahma wati, tri palupi robustin dan hartono ⁴⁶	<p>Faktor budaya(X1) Faktor pribadi(X2) Faktor sosial(X3)</p>	<p>Faktor budaya, faktor pribadi dan faktor sosial tidak memiliki pengaruh yang signifikan baik secara parsial maupun secara simultan terhadap keputusan pembelian rumah.</p>	<p>variabel faktor budaya, faktor pribadi dan faktor sosial, yang terdapat pada penelitian terdahulu. sedang penelitian ini mengguankan tiga variabel yakni pribadi, psikologi dan sosial.</p>
5.	Faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah bank OCBC NISP medan dalam pemilihan KPR konvensional dan syariah	Mirza Astia Amri (2013) ⁴⁷	<p>Faktor produk (X1) Faktor harga (X2) Faktor promosi (X3) Faktor lokasi (X4)</p>	Diperoleh hasil bahwa faktor marketing mix berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah dalam memilih KPR.	Penelitian terdahulu menggunakan marketing mix sebagai variabel, sedangkan penelitian ini menggunakan 3 variabel yakni pribadi, psikologi dan sosial

⁴⁶ Reny Widya Rahma Wati, Tri Palupi Robustin dan Hartono, "Pengaruh Faktor Budaya, Faktor Pribadi Dan Faktor Sosial Dalam Keputusan Pembelian Rumah Di Kecamatan Kunir Kabupaten Lumajang (Studi Kasus Pada Perumahan Griya Kunir Asri)", Jurnal (STIE Widya Gama Lumajang), Progress Conference Vol.2, 2019.

⁴⁷ Mirza Astia Amri, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Bank OCBC NISP Medan Dalam Pemilihan KPR Konvensional Dan Syariah", Tesis (Medan: Pasca Sarjana, Universitas Megei Sumatera Utara, 2019)

Analisis faktor-faktor gaya hidup dan pengaruhnya terhadap pembelian rumah sehat sederhana (studi pada pelanggan perumahan puri dinar mas PT. Ajisaka di Semarang)	Sari listroyini ⁴⁸	Gaya hidup (X)	Pembelian rumah sehat sederhana perumahan piri dinar mas PT. Ajisaka Semarang dipegaruhi oleh faktor gaya hidup	Penelitian terdahulu menggunakan satu variabel yakni gaya hidup. penelitian sekarang menggunakan tiga variabel faktor pribadi, psikologi dan sosial.
The impact of personal and cultural factors on green buying intentions with mediating roles of environmental attitude and eco-labels as well as gender as a moderator	Amna Hasnain, Syed Hassan Raza And Usama Syahzad Qureshi (2020) ⁴⁹	Factor Personal (X1) Factor Culture (X2)	Kesadaran dan kepercayaan pada label lingkungan banyak mempengaruhi niat beli hijau konsumen. Budaya mempunyai hubungan positif antara orientasi alami manusia dan niat beli hijau	Penelitian sebelumnya menggunakan dua variabel yaitu pribadi dan variabel budaya pada pembelian ramah lingkungan.
How chinese consumers intentions for purchasing eco-labeled products	Jie Jin, Qihong Zhao And Ernesto ⁵⁰	Factor Psikologi (X)	Faktor psikologis sangat kuat pengaruhnya terhadap produk	Studi sebelumnya hanya menggunakan faktor psikologis

⁴⁸ Sari Listroyini, "Analisis Faktor-Faktor Gaya Hidup Dan Pengaruhnya Terhadap Pembelian Rumah Sehat Sederhana (Studi Pada Pelangga Perumahan Puri Dinar Mas PT. Ajisaka Di Semarang)", Jurnal Administras Bisnis, Vol I No 1, 2012

⁴⁹ Amna Hasnain, Syed Hassan Raza And Usama Syahzad Qureshi, " The Impact Of Personal And Cultural Factors On Green Buying Intentions With Mediating Roles Of Environmental Attitude And Eco-Labels As Well As Gender As A Moderator", Journal (South Asian Jurnal Of Managemen Sciences), Vol 14(1): 1-27, 2020.

⁵⁰ Jie Jin, Qihong Zhao And Ernesto, " How Chinese Consumers Intentions For Purchasing Eco-Labeled Products Are Influenced By Psychological Factors", Article (Environmental Research And Public Health), Vol-17, 2020.

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.

	are influenced by psychological factors			ramah lingkungan yang bermanfaat bagu kesehatan	sebagai variabel pada ramah lingkungan
	Influence of cultural, social and marketing factors on the buying behavior of telecom uxers: a comparative study of rural, semi urban and urban areas in and around chandigarh	Inderjeer Sethil And As Chawla ⁵¹	Factor cultural (X1) Factor social (X2) Factor marketing (X3)	Dari penelitian dapat disimpulkan bahwa faktor sosial, budaya dan pemasaran memiliki pengaruh yang besar terhadap perilaku pembelian pengguna pedesaan, semi perkotaan dan perkotaan.	Studi sebelumnya menggunakan 3 variabel pembelian bahavior pada pengguna telekomunikasi. Penelitian saat ini menggunakan 3 variabel juga tetapi pada keputusan untuk membeli produk KPR.
10.	personal factors affecting consumer purchase decision towards men skin care products- a study in ho chi minh city, vietman	Mai ngoc khuong and hoang thi my duyen ⁵²	Factor pribadi (X)	Citra iri adalah faktor yang paling berpengaruh yang memiliki dampak peling kuat pada tingkat keputusan pembelian pada konsumen.	Penelitian sebelumnya menggunakan faktor pribadi untuk menjadi variabel yang mempengaruhi keputusan pembelian pada produk kulit pria. Penelitian saat ini menggunakan 3 variabel yang mempengaruhi keputusan pembelian pada produk KPR.

⁵¹ Inderjeer Sethil And As Chawla, "Influence Of Cultural, Social And Marketing Factors On The Buying Behavior Of Telecom Uxers: A Comparative Study Of Rural, Semi Urban And Urban Areas In And Around Chandigarh", Journal (Journal Of Marketing Management), Vol. 2, No.1, 2013.

⁵² Mai Ngoc Khuong And Hoang Thi My Duyen, " Personal Factors Affecting Consumer Purchase Decision Towards Men Skin Care Products- A Study In Ho Chi Minh City, Vietman", Journal (International Journal Of Trade, Oconomics And Finance), Vol. 7, No. 2, 2016.

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.

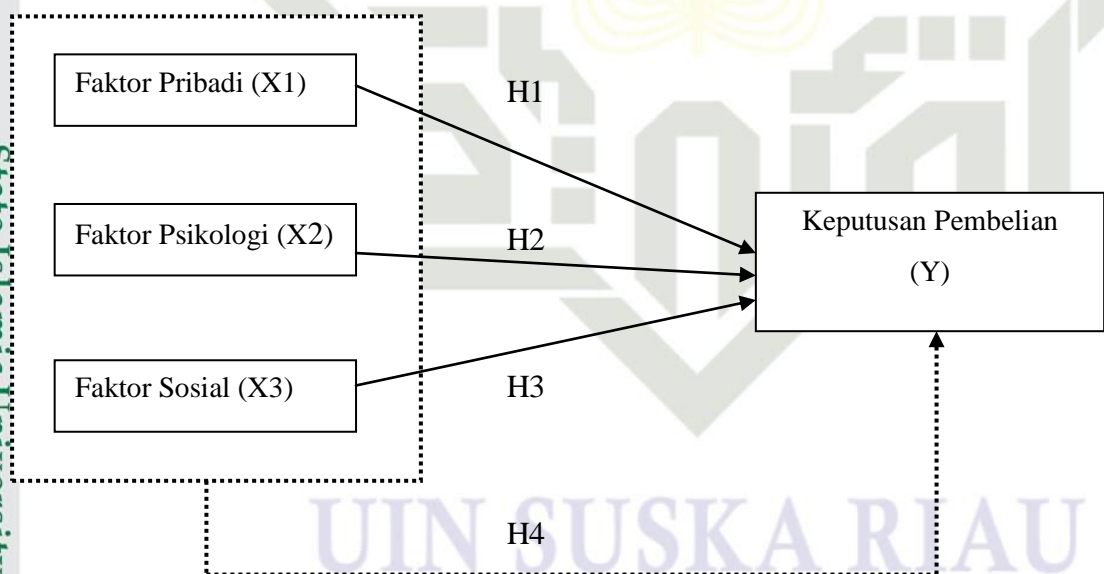
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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.

Kerangka Pikir

Kerangka pemikiran adalah suatu konsep tentang bagaimana hubungan dari beberapa teori dengan berbagai faktor yang telah diidentifikasi sebagai masalah yang penting. Kerangka berfikir yang baik adalah kerangka yang dapat menjelaskan secara teoritis pertautan antar variabel yang akan diteliti. Oleh karena itu perlu dijelaskan hubungan antar variabel independen dan dependen.

Variabel independen dalam penelitian ini adalah pribadi (X1), psikologi (X2), dan sosial (X3). Sedangkan variabel dependen dalam penelitian ini adalah keputusan nasabah (Y). Secara teoritis kerangka pemikiran dalam penelitian ini digambarkan sebagai berikut:



Gambar 6
Kerangka Pikir

Hubungan Antar Variabel

1. Hubungan Faktor Pribadi dengan Keputusan Pembelian

Menurut Donni Juni Priansa perusahaan harus bisa melihat segi pribadi dari masyarakat untuk meningkatkan keputusan mereka dalam membeli seperti contoh pekerjaan, gaya hidup, situasi ekonomi, usia serta kepribadian yang berbeda akan dapat berpengaruh pada keputusan pembelian.⁵³ Pribadi dari individu akan mempengaruhi perilaku seseorang dalam melakukan pembelian suatu produk. faktor pribadi menggabungkan antara tatanan psikologis dan pengaruh lingkungan termasuk watak, dasar seseorang, terutama karakteristik dominan mereka. Pemasar percaya bahwa jenis-jenis kepribadian yang dimiliki individu akan mempengaruhi daya beli konsumen dengan melihat citra merek suatu produk. Kepribadian seseorang terbentuk disebabkan oleh bermacam-macam indikator, seperti pekerjaan, keadaan ekonomi dan gaya hidup. Semakin meningkat jabatan seseorang dalam bekerja, ekonomi dan gaya hidup, maka semakin tinggi keputusannya untuk membeli suatu produk. Menurut Kotler dan Keller perilaku konsumen juga dipengaruhi oleh faktor pribadi yang terdiri dari usia dan siklus hidup, gaya hidup, kepribadian dan konsep diri serta situasi ekonomi. Tiap orang mempunyai gaya hidup yang berbed-beda yang akan mempengaruhi perilaku pembeliannya. Gaya hidup merupakan gambaran keseluruhan diri

⁵³ Donni Juni Priansa, "Perilaku Konsumen Dalam Persaingan Bisnis Kontemporer", (Bandung: Cv. Alfabeta 2017), hal. 84

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.

seseorang yang berinteraksi dengan lingkungannya.⁵⁴ Gaya hidup juga mencerminkan kelas sosial, maka semakin tinggi gaya hidup seseorang semakin tinggi pula keputusan konsumen dalam melakukan pembelian.

2. Hubungan Faktor Psikologi dengan Keputusan Pembelian

Faktor psikologis merupakan cara yang digunakan untuk mengeali perasaan mereka, mengumpulkan dan menganalisis informasi, merumuskan pikiran dan pendapat dalam mengambil tindakan.⁵⁵ Terdapat 4 faktor psikologis yang dapat mempengaruhi pembelian yakni motivasi, persepsi, proses belajar, kepercayaan dan sikap, yang dimana muncul dari fisiologis seperti rasa lapar, kenyamanan, kebutuhan untuk diakui, harga diri dan merasa terhina dilingkungan masyarakat. Semakin tinggi motivasi, persepsi, proses belajar, keyakinan dan sikap seseorang terhadap suatu produk, maka semakin tinggi pula keputusan konsumen untuk melakukan pembelian. Menurut Pride dan Ferrel faktor psikologi yang ada pada diri seseorang sebagian menetapkan perilaku orang tersebut sehingga mempengaruhi perilakunya sebagai konsumen, yang didalamnya meliputi motivasi, persepsi, kemampuan dan pengetahuan.⁵⁶ Motivasi merupakan kekuatan internal yang mengarahkan kekuatan seseorang ke arah pemenuhan kebutuhan, persepsi merupakan proses pemilihan, pengorganisasian masukan informasi untuk menghasilkan makna, kemampuan dan pengetahuan merupakan

⁵⁴ Kotler dan Keller, "Marketing Management", (Global Edition: Pearson Prentice Hall, 2012), hlm, 151.

⁵⁵ *Ibid.*, hlm.23

⁵⁶ Pride dan Ferrel, "Marketing Management" Edisi Terjemahan, (Jakarta: Erlangga, 2012)

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

kemampuan seorang individu untuk belajar dimana nantinya proses pembelajaran akan merubah perilaku seseorang yang disebabkan dari informasi dan pengalaman, sikap merupakan perasaan positif atau negatif terhadap suatu objek dan kepribadian merupakan ciri seseorang yang membuatnya menjadi itu unik,⁵⁷ oleh karena itu Semakin tinggi motivasi, persepsi, proses belajar, keyakinan dan sikap seseorang terhadap suatu produk, maka semakin tinggi pula keputusan konsumen untuk melakukan pembelian.

3. Hubungan Faktor Sosial dengan Keputusan Pembelian

Menurut Abdul Ghoni dan Tri Bodroastuti dalam studinya selain faktor pribadi dan psikologi faktor sosial juga mempunyai pengaruh terhadap pengambilan keputusan seperti kelompok referensi, keluarga, referensi, peran dan status.⁵⁸ Kelompok referensi mempunyai pengaruh langsung atau pengaruh tidak langsung pada sikap dan perilaku seseorang. Keluarga merupakan organisasi pembelian konsumen yang paling penting dalam masyarakat. Keluarga juga merupakan kelompok acuan primer yang berpengaruh langsung terhadap pengambilan keputusan seorang konsumen. peran dan status meliputi kegiatan seseorang yang dimana kegiatan tersebut menghasilkan status dengan sttus yang dimiliki ini akan berpengaruh terhadap pengambilan keputusan pembelian seseorang. Faktor sosial dapat dilihat dari hubungan teman, keluarga, dan orang tua dalam mempengaruhi keputusan pembelian. Semakin tinggi hubungan

⁵⁷ Etta Mamang Sangadji, Sopiah, "Perilaku Konsumen Pendekatan Praktis Disertai Himpunan Jurnal Penelitian", (Yogyakarta: CV ANDI OFFSET, 2013), hlm. 335

⁵⁸ Abdul Ghoni dan Tri Boroastuti, *op. cit*, hlm 7

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.

dengan teman, keluarga dan orang tua, maka semakin tinggi keputusan konsumen untuk melakukan pembelian.

Hipotesis

Hipotesis adalah pernyataan sementara berupa dugaan guna mengetahui yang sedang kita amati. Oleh karena sebab itu hipotesis berfungsi sebagai cara untuk menguji suatu kebenaran.⁵⁹

Dengan melihat hubungan antar variabel berdasarkan kerangka pikir maka hipotesis yang akan diuji adalah:

- H1: faktor pribadi berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan PPR di Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru.
- H2 : faktor psikologis berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan PPR di Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru.
- H3: faktor sosial berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan PPR di Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru.
- H4: faktor pribadi, psikologi dan sosial berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan PPR di Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru.

⁵⁹ Suryani, Hendryadi, “Metode Riset Kuantitatif: Teori dan Aplikasi Pada Penelitian Bidang Manajemen Dan Ekonomi Islam”, (Jakarta: Kencana, 2015), hlm. 98

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 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.

Instrumen Penelitian

Instrumen pengukur variabel adalah proses menghubungkan konsep/konstruk dengan fakta empiris. Pengukuran ini dimaksudkan agar hipotesis dapat diuji dengan fakta empiris.⁶⁰

Dalam instrumen penelitian ini terdapat 4 variabel yakni keputusan nasabah (Y) sebagai variabel terikat yang dipengaruhi oleh 3 variabel bebas yaitu pribadi (X1), psikologis (X2), dan sosial (X3).

Adapun kisi-kisi pada masing-masing variabel penelitian adalah sebagai berikut:

Tabel 4
Kisi-Kisi Variabel Penelitian

Variabel	Definisi	Indikator	Skala Ukur
Pribadi (X1)	Cara konsumen menunjukkan dan mengarahkan perilaku yang dipilih untuk mencapai tujuan dan situasi yang berbeda. Personality suatu karakteristik individu mengenai kecenderungan merespon situasi yang mirip. ⁶¹	<ol style="list-style-type: none"> 1. Umur dan tahapan dalam siklus hidup 2. Pekerjaan 3. Keadaan ekonomi 4. Gaya hidup 5. Kepribadian dan konsep diri 	Skala Likert

⁶⁰ Juliansyah, "Metode Penelitian Skripsi, Tesis, Disertasi, Dan Karya Ilmiah", (Jakarta: Pt. Fajar Interpratama Mandiri, 2011), hlm. 101

⁶¹ Supranto dan Nandan, *op.cit.* hlm 105.

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.

Psikologi (X2)	Sebagai bagian dari pengaruh lingkungan dapat tujuan dan situasi yang berbeda. dimana ia tinggal dan hidup pada waktu sekarang tanpa mengabaikan pengaruh dimasa lampau atau antisipasinya pada waktu yang akan datang. ⁶²	<ol style="list-style-type: none"> 1. Motivasi 2. Persepsi 3. Proses belajar 4. Kepercayaan dan sikap 	Skala Likert
Sosial (X3)	Interaksi formal maupun informal dalam masyarakat yang relatif permanen yang anggotanya menganut minat dan perilaku serupa dalam usahanya mencapai tujuan bersama. ⁶³	<ol style="list-style-type: none"> 1. Keluarga 2. Referensi 3. Peran dan status 	Skala Likert
Keputusan konsumen (Y)	mengambil keputusan harus memiliki satu pilihan dari beberapa alternatif yang ada. ⁶⁴	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pengenalan masalah 2. Mencari informasi 3. Evaluasi alternatif 4. Keputusan membeli 	Skala Likert

⁶² Abdul Ghoni dan Tribodroastuti, *loc. cit.*

⁶³ *Ibid.*, hlm 7

⁶⁴ Ristiyanti dan Jhon Ihalauw, *op. cit.*, hlm 225



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.

BAB III METODE PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan di Bank Syariah Mandiri di jalan Sudirman Kota Pekanbaru. Penulis memilih tersebut karena penulis tertarik ingin mengetahui bagaimana pengaruh pribadi, psikologis, dan sosial terhadap pengambilan perumahan Bank Syariah Mandiri (BSM) Kota Pekanbaru. Adapun subjek dalam penelitian ini adalah nasabah Bank Syariah Mandiri Pekanbaru periode 2013-2019.

B. Jenis Penelitian

Model yang digunakan yakni model deskriptif kuantitatif yang artinya mendiskripsikan satu gejala peristiwa kejadian pada saat sekarang serta mengungkapkan data yang telah berlangsung tanpa memanipulasi variabel lainnya dan tanpa mempengaruhi variabel terikat sesuai kejadian nyata. Sedangkan metode kuantitatif yang digunakan untuk pengujian hasil penelitian yang didasarkan pada angka-angka hasil analisis statistik.⁶⁵

⁶⁵ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2016) hlm.80.

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.

Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi adalah objek atau subjek yang berada pada suatu wilayah dan memenuhi syarat-syarat tertentu berkaitan dengan masalah penelitian.⁶⁶ Apabila seseorang ingin meneliti semua elemen yang ada dalam wilayah penelitian, maka penelitiannya merupakan penelitian populasi. Pada penelitian ini yang dijadikan populasi adalah jumlah seluruh nasabah PPR Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru yang berjumlah 53 orang.

2. Sampel

Sampel adalah bagian dari populasi yang memiliki ciri-ciri atau keadaan tertentu yang akan diteliti.⁶⁷ Sampel merupakan bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut, misalkan karena ada keterbatasan waktu, dana dan tenaga maka penulis bisa menggunakan sampel yang diambil dari populasi itu. Untuk menentukan sampel dari populasi yang telah ditetapkan perlu dilakukan suatu pengukuran yang dapat menghasilkan jumlah.

Pengambilan sampel dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan teknik sensus, yakni pengambilan seluruh jumlah populasi didalam penelitian yang berjumlah 53 orang.

⁶⁶ Riduwan, *Metode Dan Teknik Penyusunan Tesis*, (Bandung: Alfabeta, 2014) hlm.55.

⁶⁷ *Ibid.*, hlm. 56.

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.

Jenis dan Sumber Data

1. Sumber Data

Data adalah sesuatu yang belum selesai dan masih memerlukan pengolahan kembali. Data bisa berwujud suatu keadaan, angka, huruf, matematika, bahasa yang bisa digunakan untuk objek suatu kejadian ataupun suatu konsep. Penelitian ini menggunakan primer dan data sekunder.

a. Data Primer

Data primer adalah data yang diperoleh langsung oleh orang yang melakukan penelitian atau yang bersangkutan yang memerlukannya.⁶⁸ Data primer yang digunakan dalam penelitian ini yakni dengan pengisian kuesioner oleh nasabah Bank Mandiri Syariah (BSM) Kota Pekanbaru yang melakukan pembelian rumah.

b. Data Sekunder

Data sekunder adalah data yang diperoleh atau dikumpulkan oleh orang yang melakukan penelitian dari sumber-sumber yang telah ada.⁶⁹ Data sekunder yang digunakan dalam penelitian ini yakni data yang didapat dari studi pustaka melalui buku-buku, jurnal, tesis, dan lain-lain yang berkaitan dengan penelitian yang sedang dilakukan.

⁶⁸ Misbahuddin dan Iqbal Hasan, *Analisis Data Penelitian Dengan Statistik*, Edisi Ke 2, (Jakarta: Bumi Aksara, 2014), hlm. 21

⁶⁹ *Ibid.*, hlm 21

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.

2. Jenis Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini yakni kuantitatif merupakan data yang berwujud angka-angka. Data ini diperoleh dengan mengubah data kualitatif menjadi data kuantitatif. Data kuantitatif bersifat objek dan bisa ditafsirkan.⁷⁰

Angka-angka yang dihasilkan diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada responden yang membeli perumahan di Bank Syariah Mandiri syariah Kota Pekanbaru..

E. Teknik Pengumpulan Data

Metode yang digunakan dalam penelitian ini yakni:

1. Metode kuesioner (angket)

Metode kuesioner merupakan pertanyaan-pertanyaan yang diberikan pada responden yang bersangkutan agar responden bersedia untuk memberi respon melalui daftar pertanyaan tertulis yang disebarkan kepada responden.⁷¹

Dalam penelitian ini terdapat 3 pertanyaan yang terkait tentang pribadi, psikologi dan sosial terhadap keputusan nasabah dalam pembelian perumahan di Bank Syariah Mandiri (BSM) Kota Pekanbaru.

Kuesioner dalam penelitian ini menggunakan skala likert (*likert scale*), maka responden dapat memilih salah satu jawab yang telah

⁷⁰ Riduwan, *op. cit.*, hlm. 106

⁷¹ *Ibid.*, hlm. 78.

disediakan oleh peneliti, variabel yang diukur dijabarkan menjadi indikator variabel. Skala liker adalah skala yang mengukur suatu persepsi atau tanggapan terhadap suatu objek atau fenomena tertentu.

2. Wawancara

Wawancara merupakan pertemuan dua orang untuk bertukar informasi dan ide melalui tanya jawab, sehingga dapat dikonstruksikan makna dalam suatu topik tertentu.⁷² Jika, peneliti ingin melakukan studi yang lebih mendalam dari responden untuk menemukan permasalahan yang diteliti, maka wawancara dapat digunakan sebagai teknik dalam pengumpulan data tersebut.⁷³

Di dalam penelitian ini melakukan teknik wawancara dengan nasabah PPR dan pihak manajer *retail banking relationship* Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru.

Variabel Penelitian

Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

1. **Variabel *independent* (X)** adalah sebuah ukuran yang menyatakan sejauh mana sebuah variabel dapat dipandang sebagai yang bertanggung jawab atas terjadinya variabel perubahan perkembangan.⁷⁴

⁷² Hikmawati, "Metode Penelitian", (Depok: Rajawali Pers, 2017), hlm 83.

⁷³ Sugiyono, "Metode Penelitian Kuantitatif", (Bandung: Alfabeta, 2018), hlm. 214

⁷⁴ Sugiyono, "Statistika Untuk Penelitian", (Bandung: IKAPI, 2014), hlm. 4.

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.

Penelitian ini menggunakan tiga variabel *independent* (bebas) yakni, faktor pribadi (X1), faktor psikologi (X2), faktor sosial (X3).

2. **Variabel *dependent* (Y)** adalah sebuah ukuran yang dianggap sebagai akibat atau konsekuensinya atas terjadinya variabel atas terjadinya variabel perubahan perkembangan.⁷⁵

Variabel terikat dalam penelitian ini yakni keputusan nasabah dalam pembelian perumahan di Bank Syariah Mandiri (BSM) Kota Pekanbaru.

G. Teknik Analisis Data

1. Uji Instrumen

penelitian menjelaskan semua alat pengambilan data yang digunakan, proses pengumpulan data dan teknik penentuan kualitas instrumen (validitas dan reliabilitasnya).⁷⁶ Dimana setiap variabel diukur dengan menggunakan alat ordinal. Skala likert berisi lima tingkat prefensi jawaban dengan pilihan sebagai berikut

Tabel 5
5 Skala Likert Variabel (X) Dan Dependent Variabel (Y)

No	Keterangan	Skor
1	SS : sangat setuju	Skor 5
2	S : setuju	Skor 4
3	KS : kurang setuju	Skor 3
4	TS : tidak setuju	Skor 2
5	STS : sangat tidak setuju	Skor 1

⁷⁵ *Ibid.*, hlm. 6

⁷⁶ Riduwan, *op. cit.*, hlm.71.

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 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.

Agar kuesioner yang disebarakan sesuai dengan apa yang diukur maka data harus *valid* dan *reliable*:

a. Uji validitas

Uji validitas adalah suatu ukuran untuk menunjukkan tingkat kesahihan suatu alat ukur. Pengujian menggunakan SPSS dengan cara mengkorelasikan pertanyaan dengan skor total. Dalam taraf korelasi digunakan taraf signifikansi sebesar 5%. Apabila r hitung $>$ r tabel maka di katakan valid atau sebaliknya.

b. Uji reabilitas

Reabilitas adalah alat untuk mengukur kuesioner yang merupakan indikator dari variabel. Kuesioner dikatakan *reliable* jika dari responden selalu konsisten dari waktu ke waktu. Jika instrumen itu valid, maka dilihat dari kriteria penafsiran sebagai berikut :

Tabel 6
Interprestasi Terhadap Koefisien Korelasi

Nilai	Kriteria
0,800 s/d 1,000	Sangat tinggi
0,600 s/d 0,799	Tinggi
0,400 s/d 0,599	Cukup tinggi
0,200 s/d 0,399	Rendah

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.

2. Uji Asumsi Klasik

Asumsi klasik yakni asumsi yang digunakan untuk mengetahui penyimpangan yang terdapat didalam data yang akan digunakan. Uji asumsi klasik meliputi:

a. Uji normalitas

Uji normalitas digunakan untuk menguji apakah nilai residual telah distandarisasi pada model regresi berdistribusi normal atau tidak. Penelitian ini menggunakan asumsi klasik dengan analisis grafik *normal probability plot* yakni dengan membandingkan distribusi kumulatif dari data. Distribusi normal digambarkan dengan sebuah garis diagonal lurus dari bawah ke kanan atas. Jika data itu normal maka garis yang menggambarkan data akan mengikuti atau merapat ke garis diagonalnya.

b. Uji multikolinearitas

Uji multikolonieritas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi yang terbentuk ada korelasi yang tinggi atau sempurna di antara variabel bebas atau tidak. Jika dalam model regresi yng terbentuk terdapat korelasi yang tinggi maka model regresi tersebut dinyakana mengandung gejala multikolinieritas.

Metode yang digunakan untuk mendeteksi adanya masalah multokolinieritas dalam penelitian ini yakni dengan

melihat nilai VIF (*variance inflation factor*) yakni dari masing-masing variabel bebas terdapat variabel terikatnya. Jika nilai VIF tidak lebih dari 10, maka dikatakan tidak terdapat gejala multikolinieritas.

c. Uji Heteroskedasitas

Heteroskeditas yakni adanya varian pada model regresi yang tidak sama (konstan). Sebaliknya, jika varian pada model regresi sama maka disebut dengan homoskedesitas. Namun yang diharapkan pada regresi yakni homoskedesitas.

Uji heteroskedesitas yang digunakan dalam penelitian ini yakni dengan metode analisis grafik dengan mengamati *scatterplot* yakni jika terlihat plot menyebar secara acak di atas maupun di bawah angka nol pada sumbu *regresi studentized residual* maka dinyatakan tidak terjadi gejala heteroskedasitas.

d. Uji linieritas

Uji linieritas ini perlu dilakukan untuk mengetahui model yang dibuktikan merupakan model linier atau tidak. Hasil dari uji linieritas ini adalah informasi apakah model empiris sebaiknya linier, kuadrat atau kubik. Untuk mendeteksi apakah model sebaiknya

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.

menggunakan persamaan linier atau tidak, maka digunakan metode analisis grafik.⁷⁷

Metode analisis grafik dilakukan dengan mengamati scatterplot dimana sumbu horizontal menggambarkan nilai prediksi terstandarisasi sedangkan sumbu vertikal menggambarkan nilai residual terstandarisasi. Uji linearitas terpenuhi jika plot antara nilai residual terstandarisasi dengan nilai prediksi tidak membentuk suatu pola acak.

3. Teknik Analisis Regresi Linier Berganda

Penelitian ini menggunakan teknik analisis regresi linier berganda yaitu teknik yang menghubungkan antara satu variabel terikat (Y) dengan variabel bebas (X).⁷⁸ Secara umum analisis ini digunakan untuk meneliti pengaruh dari variabel X terhadap variabel Y. Variabel independen (X) yang digunakan adalah faktor pribadi, faktor psikologi, faktor sosial dan keputusan pembelian (Y) sebagai variabel dependen. Sehingga persamaan regresi linier berganda yang dipergunakan adalah:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3$$

⁷⁷ Suliyanto, "Ekonometrika Terapan- Teori Dan Aplikasi Dengan SPSS", (Yogyakarta: Andi Offset, 2011), hlm. 145

⁷⁸ Misbahuddin Dan Iqbal Hasan, "Analisis Data Penelitian Dengan Statistik", (Jakarta: Bumi Aksara, 2014), hlm. 89

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.



Keterangan :

Y : keputusan pembelian

a : konstanta

b_1b_2 : koefisien regresi

X_1 : faktor pribadi

X_2 : faktor psikologi

X_3 : faktor sosial

4. Koefisien Determinasi (R)

Koefisien determinasi adalah untuk mengukur kedekatan hubungan dari model yang digunakan.

Besarnya koefisien determinasi adalah 0 hingga 1 ($0 < R < 1$), dimana koefisien mendekati 1, maka model dikatakan baik jika semakin dekat hubungan variabel bebas dengan variabel tidak bebasnya.

5. Uji Hiptesis

a. Uji serempak (uji-f)

Uji f digunakan untuk menguji pengaruh dari semua variabel secara keseluruhan terhadap variabel bebasnya.

Artinya: Jika $F\text{-hitung} > F\text{-tabel}$ maka H_0 ditolak artinya variabel bebas tidak berpengaruh terhadap variabel tidak bebasnya.

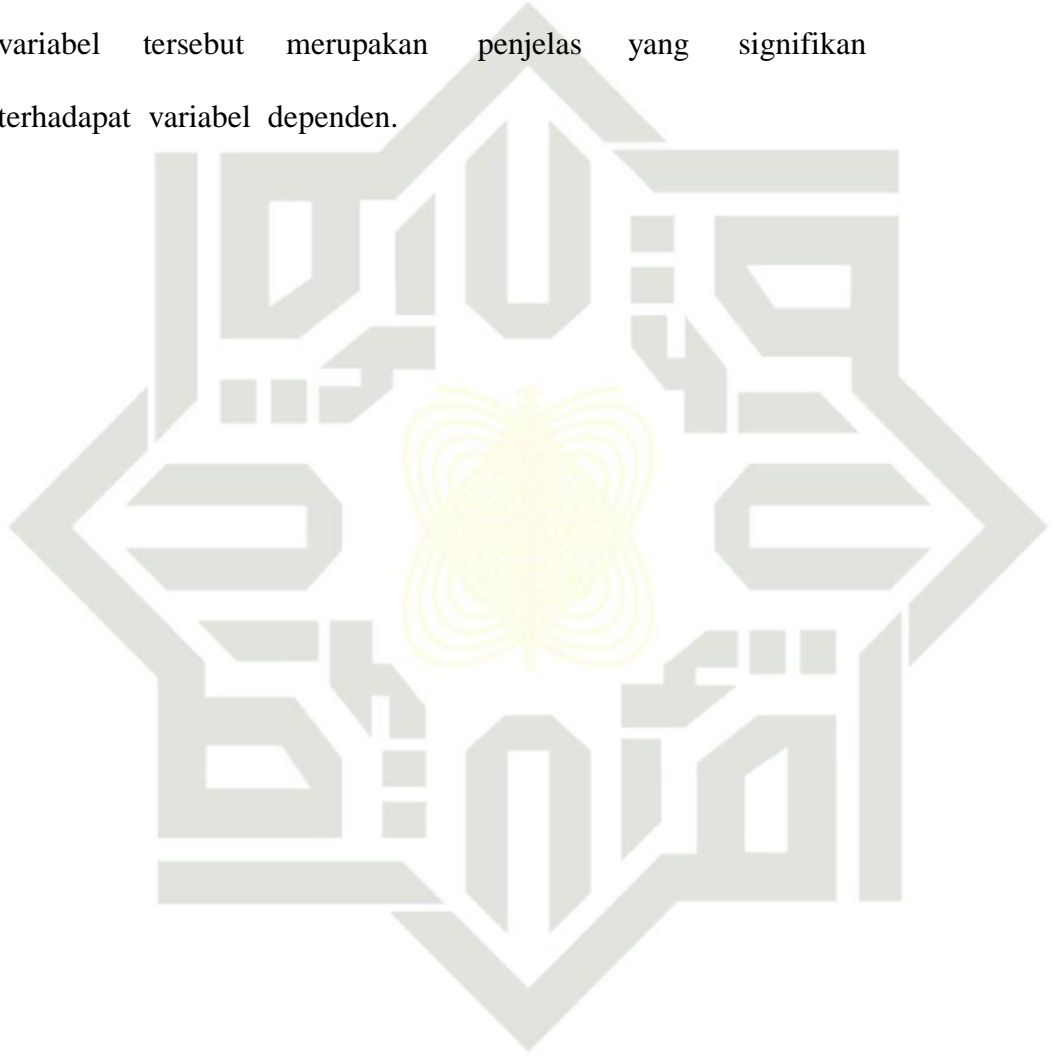
Jika $F\text{-hitung} < F\text{-tabel}$ maka H_0 diterima artinya variabel bebas secara bersama-sama tidak berpengaruh terhadap variabel tidak bebasnya.

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.

b. Uji signifikansi individual (uji-t)

Pengujian ini digunakan untuk melihat masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen. Jika suatu parameter (α_1) sama dengan nol atau $H_0 : \alpha_1 = 0$ artinya variabel tersebut merupakan penjelas yang signifikan terhadap variabel dependen.



UIN SUSKA RIAU

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.

BAB V

PENUTUP

A Kesimpulan

Kesimpulan dari hasil penelitian ini menyatakan bahwa:

1. Faktor pribadi berpengaruh positif terhadap keputusan pembelian rumah di Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru yang artinya, jika faktor pribadi lebih ditingkatkan maka perilaku konsumen dalam keputusan pembelian juga akan mengalami peningkatan.
2. Faktor psikologi berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pembelian rumah di Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru yang artinya, jika faktor psikologi lebih ditingkatkan maka perilaku konsumen dalam keputusan pembelian juga akan mengalami peningkatan.
3. Faktor sosial tidak berpengaruh terhadap keputusan pembelian rumah di Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru yang artinya bahwa apabila faktor sosial ditingkatkan maka perilaku konsumen dalam membeli tidak terlalu mengalami peningkatan.
4. Hasil uji hipotesis secara simultan (uji F) dari ketiga variabel bebas dengan F_{hitung} sebesar 26,188 yang berada di daerah tolak H_0 . Hal ini berarti bahwa ada pengaruh yang signifikan antara faktor pribadi, faktor psikologi dan faktor sosial terhadap keputusan pembelian rumah di Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru. Nilai koefisien determinasi dari ketiga variabel bebas diperoleh hasil 74,4%. Hal ini berarti bahwa kemampuan faktor pribadi, psikologi dan sosial dalam menjelaskan keputusan

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 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.

konsumen sebesar 74,4%, sisanya sebesar 25,6% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.

5. kebijakan yang harus dilakukan perusahaan dalam meningkatkan jumlah nasabah PPR pada masa yang akan datang yakni yang pertama perusahaan harus menambah beberapa perekrutan marketing namun yang berlatar belakang pemasar dan mempunyai beberapa pengalaman di bidangnya, yang kedua BSM Kota Pekanbaru harus mampu melakukan sosialisasi dan edukasi masyarakat yang lebih banyak lagi, hal ini disebabkan masih banyak ketidaktahuan masyarakat tentang produk PPR syariah dan yang lebih penting perusahaan harus lebih mengamati realita perkembangan bank syariah di Indonesia saat ini, secara objektif bank syariah masih kalah bersaing dengan bank konvensional, oleh sebab itu bank syariah harus melakukan strategi bersaing agar dapat meraih keunggulan dalam industri perbankan nasional.

Saran

saran-saran yang dapat penulis berikan dari hasil penelitian ini yakni sebagai berikut:

1. Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor pribadi dan sosial mempengaruhi keputusan pembelian, hendaknya para perusahaan perumahan betul-betul memperhatikan kedua faktor tersebut agar dalam penjualan rumah sesuai dengan target yang diinginkan. Dari segi faktor pribadi, dalam membuat spesifikasi model rumah yang

disesuaikan dengan kemampuan daya beli konsumen dengan kata lain harga yang terjangkau oleh konsumen. dari segi psikologi, bisa dilakukan dengan menjaga citra perusahaan, dan melalui iklan-iklan yang lebih menarik sehingga menimbulkan motivasi dan menambah pengetahuan konsumen.

2. Selain faktor tersebut perusahaan juga sebaiknya memperhatikan faktor lokasi, fasilitas, harga, kualitas dalam membangun suatu perumahan agar dapat meningkatkan penjualan dan SDM yang berkualitas dan berkompeten agar lebih mempengaruhi konsumen dalam membeli.
3. Untuk peneliti yang akan datang agar dapat menambah variabel bebas yang lebih banyak seperti penambahan faktor budaya, kelompok referensi kecil, kepribadian dan lainnya.

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.



DAFTAR PUSTAKA

Al-qur'an Al-Baqarah [2] ayat 167

Al-qur'an Al-Baqarah [2] ayat 275

Al-qur'an Al-Maidah [5] ayat 1

Al-qur'an An-Nisa [4] ayat 29

Al-qur'an surat An-Nahl [16] ayat 80

Abdul Aziz Muhammad Azzam, *Nizham Al-Mu'amalat Fi Al-Fiqh Al-Islami Terj. Nadirsyah Hawari, Fiqh Muamalat Sistem Transaksi Dalam Islam*, (Jakarta: Amzah, cet. 1, 2010)

Abdul Ghofur Anshori, *Hukum Perbankan Syariah*, (Bandung: Refika Aditama, 2016)

Abdul Ghoni dan Tri Bodroastuti, *Pengaruh Faktor Budaya, Sosial, Pribadi Dan Psikologi Terhadap Perilaku Konsumen (Studi Pada Pembelian Rumah Di Perumahan Griya Utama Banjardowo Semarang)*, (Jurnal Semarang: Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Widya Manggala, 2011)

Aditya dkk, *Pengaruh Motivasi, Marketing Mix Dan Konsep Diri Terhadap Keputusan Pembelian Rumah Baru Di Perumahan Bukit Cimanggu City Bogor*, (Jurnal: Aplikasi Manajemen dan Bisnis Vol 4 No 3, 2018)

Ady Imam Taufik, *"Agar KPR Langsung Disetujui Bank"*, (Yogyakarta: Media Presinndi, 2011)

Akhmad Mujahidin, *Hukum Perbankan Syariah*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2016)

Amna Hasnain, Syed Hassan Raza And Usama Syahzad Qureshi, *The Impact Of Personal And Cultural Factors On Green Buying Intentions With Mediating Roles Of Environmental Attitude And Eco-Labels As Well As Gender As A Moderator*, (Journal: South Asian Jurnal Of Managemen Sciences, Vol 14 No. 1: 1-27, 2020)

Andri, Soemitra, *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: PT. Kencana, 2009)

Arie dan fitry, *Pengaruh Pembiayaan KPR Syariah Terhadap Proses Keputusan Pembelian Rumah Di Kota Cirebon*, (Jurnal Cirebon: Edunomic, Vol. 2 No. 2, 2014)

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 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.

Atang Abul Hakim, *Fiqih Perbankan Syariah*, (Bandung: PT. Refika Aditama, 2011)

Darsono, *Perbankan Syariah Di Indonesia Kelembagaan Dan Kebijakan Serta Tantangan Ke Depan*, (Rajawali Pers: Ed. 1, Cet. 1, Jakarta, 2016)

Darsono Dkk, *Dinamika Produk Dan Akad Keuangan Syariah Di Indonesia*, (Depok: Rajawali Pers, 2017)

Doni Juni Priansa, *Perilaku Konsumen Dalam Persaingan Bisnis Kontemporer*, (Bandung: CV. Alfabeta, 2017)

Djaja Sutrisno, *Analisis Pengaruh Perilaku Konsumen Dalam Pengambilan Keputusan (Stui Pembelian Rumah Sangat Sederhana Tipe 36 Melalui KPR-BTN Di Kota Administrasi Jember*, (Jurnal: Fakultas Ekonomi Universitas Brawijaya Malang, WACAVA Vol. 13 No 1, 2010)

Dewi Nurul Musjtari, *Penyelesaian Sengketa Dalam Praktik Perbankan Syariah*, (Yogyakarta: Nuha Medika, 2012)

Enang Bidayat, *Transaksi Ekonomi Syariah*, (Bandung: Pt. Remaja Rosdakarya, cet. 1, 2016)

Etta Mamang Sangadji dan Sopiah, *Prilaku Konsumen*, (Yogyakarta: Andi Offset, 2013)

_____, *Perilaku Konsumen Pendekatan Praktis Disertai Himpunan Jurnal Penelitian*, (Yogyakarta: CV ANDI OFFSET, 2013)

Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*, (Semarang: Univ Diponegoro, 2013)

Hasan Misbahuddin, *Analisis Data Penelitian Dengan Statistik*, (Jakarta: Bumi Aksara, ed- 2, 2014)

Hikmawati, *Metode Penelitian*, (Depok: Rajawali Pers, 2017)

Ihwan, dkk, *Himpunan fatwa Keuangan Syariah*, (Jakarta: Erlangga, 2011)

Inderjeer Sethil And As Chawla, *Influence Of Cultural, Social And Marketing Factors On The Buying Behavior Of Telecom Uxers: A Comparative Study Of Rural, Semi Urban And Urban Areas In And Around Chandigarh*, (Journal Of Marketing Management, Vol. 2, No.1, 2013)

Ismali, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, ed- 1, 2011)

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.

Juliansyah, *Metode Penelitian Skripsi, Tesis, Disertasi, Dan Karya Ilmiah*, (Jakarta: PT. Fajar Interpratama Mandiri, 2011)

Jie Jin, QiuHong Zhao And Ernesto, *How Chinese Consumers Intentions For Purchasing Eco-Labeled Products Are Influenced By Psychological Factors*, (Article: Environmental Research And Public Health, Vol-17, 2020)

Khotibul Umam, *Perbankan Syariah: Dasar-Dasar Dan Dinamika Perkembangannya Di Indonesia*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2011)

Kotler and Keller, *Marketing Management*, (Jakarta: Pearson Education Limited, Ed-15, 2016)

Kotler and Keller, *Marketing Managemen*, Pearson Prentice Hall, (Jakarta: Global Edition 2012)

Laporan tahunan, *memperkuat daya saing melalui peningkatan keunggulan perusahaan*, (Bank Syariah Mandiri Pekanbaru, 2018)

Listroyini Sari, *Analisis Faktor-Faktor Gaya Hidup Dan Pengaruhnya Terhadap Pembelian Rumah Sehat Sederhana (Studi Pada Pelanggan Perumahan Puri Dinar Mas PT. Ajisaka Di Semarang*, (Jurnal: Administras Bisnis, Vol I No 1, 2012)

Mai Ngoc Khuong And Hoang Thi My Duyen, *Personal Factors Affecting Consumer Purchase Decision Towards Men Skin Care Products- A Study In Ho Chi Minh City, Vietman*, (Journal: International Journal Of Trade, Oconomics And Finance, Vol. 7, No. 2, 2016)

Mardani, *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah Di Indonesia*, (Jakarta: Prenada Media Group, Cet. 1, 2016)

Mirza Astia Amri, *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Bank OCBC NISP Medan Dalam Pemilihan KPR Konvensional Dan Syariah*, (Tesis Ekonomi Syariah : Uin Sumatera Utara, 2019)

Naf'an, *Pembiayaan Musyarakah Dan Mudharabah*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, cet. 1, 2014)

Nugroho, *Perilaku Konsumen*, (Jakarta: Prenadamedia Group, ed-revisi, 2013)

Noviandri Lukman "Retail Banking Relationship Manager," (Pekanbaru: PT. Bank Syariah Mandiri Mandiri KCP Sudirman Bawah, 2020)

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.

Philip and Kotler, *Prinsip-Prinsip Pemasaran*, Alih Bahasa: Damos Sihombing, (Jakarta: Erlangga, jili 1, ed-8, 2012)

Pride and Ferrel, *Marketing Management*, Ed. Terjemahan, (Jakarta: Erlangga, 2012)

Ratih Huriyati, *Bauran Pemasaran Dan Loyalitas Konsumen*, (Bandung: Alfabeta, 2005)

Reny Widya Rahma Wati dkk, *Pengaruh Faktor Budaya, Faktor Pribadi Dan Faktor Sosial Dalam Keputusan Pembelian Rumah Di Kecamatan Kunir Kabupaten Lumajang (Studi Kasus Pada Perumahan Griya Kunir Asri*, (Jurnal: STIE Widya Gama Lumajang Progress Conference Vol. 2, 2019)

Riduwan, *Metode Dan Teknik Penyusunan Tesis*, (Bandung: Alfabeta, 2014)

Ristiyanti dan Jhon Ihalauw, *Perilaku Konsumen*, (Yogyakarta: Andi Offset, 2005.)

Rumah.com Property Affordability Sentiment Index H1 2019, (diakses pada jumat tanggal 1 November 2019)

Soemitra Andri, *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah*, (jakarta: kencana, 2009)

Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2016)

_____, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Bandung: Alfabeta, 2018)

_____, *Statistika Untuk Penelitian*, (Bandung: IKAPI, 2014)

Supranto Dan Nandan, *"Perilaku Konsumen Dan Strategi Pemasaran"*, (Jakarta: Mitra Wacana Media, Ed 2, 2011)

Suliyanto, *Ekonometrika Terapan- Teori Dan Aplikasi Dengan SPSS*, (Yogyakarta: Andi Offset, 2011)

Supranto, Nandan, *Perilaku Konsumen Dan Strategi Pemasaran*, (Jakarta: Mitra Wacana Media, Ed 2, 2011)

Sunyoto, Danang, *Praktik Riset Perilaku Konsumen Teori, Kuesioner, Alat Dan Alnisis Data*, (Jakarta: PT. Buku Seru, 2014)

Suryani, Hendryadi, *Metode Riset Kuantitatif: Teori dan Aplikasi Pada Penelitian Bidang Manajemen Dan Ekonomi Islam*, (Jakarta: Kencana, 2015)



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.

Syamsul Anwar, *Hukum Perjanjian Syariah Studi Teori Akad Dalam Fiqih Muamalah*, (Jakarta: Rajawali Pers, Cet. Ke-2, 2010)

Tim Redaksi Media, *Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah (KHES)*, (Bandung: Pokosmedia, 2009)

Undang-Undang Perbankan Syariah No 21 Tahun 2008 Pasal 1 Ayat 1.

Undang-Undang Tentang Perbankan No 21 Tahun 2008 Pasal 1 Ayat 2.

Veithzal Rivai., *Islamic Financial Management: Teori, Konsep, Dan Aplikasi: Panduan Praktis Untuk Lembaga Keuangan, Nasabah, Praktisi Dan Mahasiswa*”, (Jakarta: Rajagrafindo Persada, 2008)

Yessi Nesneri, *Analisis Tingkat Kesehatan PT Bank Syariah Mandiri Dengan Metode Camels*, (Pekanbaru: CV. Mulia Indah Kemala, 2014)

www.Rivankurniawan.com, *sektor-properti-di-2019*, diakses pada tanggal 28 januari 2020

wordpress.com, *pembiayaan-griya-bsm*, diakses pada tanggal 13 februari 2020

LAMPIRAN

UIN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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.

Foto Saat Wawancara Dengan Pihak Bank



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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.

Foto Dengan Beberapa Staff Bank



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.

Foto Hasil Pengisian Kuesioner

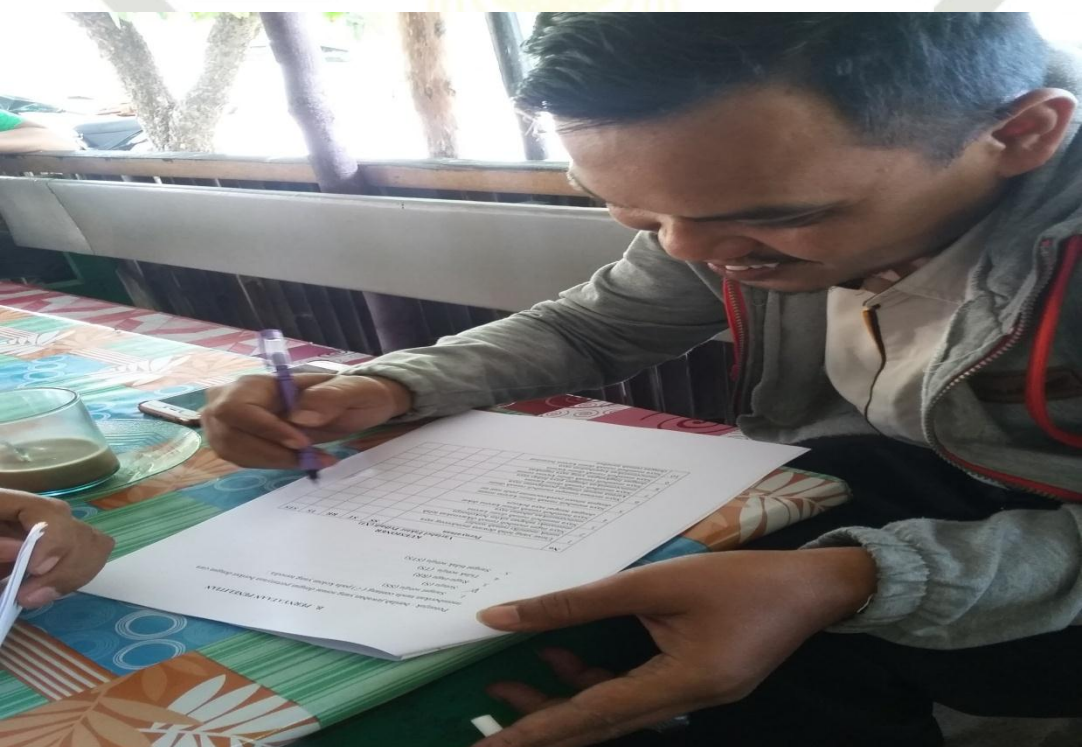


© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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 milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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.

KUESIONER

“Pengaruh Faktor Pribadi, Faktor Psikologi dan Faktor Sosial Terhadap Keputusan Pembelian Rumah (Studi Pada Nasabah PPR Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru)”

1. RESPONDEN

NAMA :

ALAMAT :

2. PERNYATAAN PENELITIAN

Petunjuk : berilah jawaban yang sesuai dengan pertanyaan berikut dengan cara memberikan tanda centang (✓) pada kolom yang tersedia :

1. Sangat setuju (SS)
2. Setuju (S)
3. Cukup Setuju (CS)
4. Tidak setuju (TS)
5. Sangat tidak setuju (STS)

Variabel Faktor Pribadi (X1)

No	Pernyataan	SS	S	CS	TS	STS
1	Umur yang telah dewasa mendorong saya untuk memiliki rumah sendiri					
2	Saya ingin membeli rumah dikarenakan telah memasuki tahapan siklus berkeluarga					
3	Saya membeli rumah disini karena mencerminkan jabatan saya					
4	Saya membeli rumah disini karena dekat dengan tempat saya bekerja					
5	Saya membeli rumah disini karena sesuai dengan situasi perekonomian saya saat ini					
6	Saya merasa mampu membeli rumah disini karena sesuai dengan pendapatan saya					
7	Saya membeli rumah disini karena mencerminkan dengan gaya hidup saya					
8	Saya membeli rumah disini karena berminat dengan rumah tersebut					

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.

Variabel Faktor Psikologi (X2)

No	Pernyataan	SS	S	CS	TS	STS
1	Saya membeli rumah karena dorongan kebutuhan untuk hidup lebih yang lebih baik					
2	Saya membeli rumah disini karena bagus untuk dijadikan investasi jangka panjang					
3	saya memperhatikan rumah disini secara teliti sebelum membelinya					
4	Saya lebih berhati-hati dalam membeli rumah karena pernah melakukan kesalahan sebelumnya					
5	Saya menyukai model rumah disini					
6	Saya membeli rumah disini karena kualitasnya lumayan bagus					

Variabel Faktor Sosial (X3)

No	Pernyataan	SS	S	CS	TS	STS
1	Saya membeli rumah disini karena keluarga					
2	Saya membeli rumah disini karena dekat dengan rumah saudara					
3	Saya membeli rumah disini karena rekomendasi dari teman					
4	Saya membeli rumah disini karena masukan dari kelompok atau di organisasi yang saya ikuti					
5	Saya membeli rumah disini karena lingkungan bermayoritas islam					
6	Saya membeli rumah disini karena perumahan tersebut sudah banyak yang membeli.					

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

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

Keputusan Pembelian (Y)

No	Pernyataan	SS	S	CS	TS	STS
1	Saya membeli rumah karena rumah merupakan kebutuhan yang penting bagi saya					
2	Saya membeli rumah karena sebelumnya saya tinggal dengan orang tua					
3	saya membeli rumah disini setelah saya mengumpulkan beberapa sumber informasi					
4	Saya mencari informasi tentang rumah yang lain meskipun telah mengenal perumahan disini					
5	Saya membeli rumah disini karena telah melakukan bebrapa evaluasi dengan rumah yang lain.					
6	Saya lihat banyak yang senang tinggal disini lantas saya membeli rumah disini menjadi salah satu pilihan alternatif					
7	Setelah mendapatkan pendapat keluarga lantas saya memutuskan untuk membeli rumah disini					
8	Saya memutuskan membeli rumah disini karena sesuai dengan harga yang saya harapkan					
9	Saya merasa puas setelah membeli rumah disini					
10	Saya akan merekomendasikan kepada orang terdekat saya untuk membeli rumah disini					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak cipta milik UIN Suska Riau



LANGUAGE DEVELOPMENT CENTER

STATE ISLAMIC UNIVERSITY OF SULTAN SYARIF KASIM RIAU
 مركز ترقية اللغة لجامعة سلطان شريف قاسم الإسلامية الحكومية



CERTIFICATE OF ACHIEVEMENT

This is to certify that

Name : Feny Andar Sari
 ID Number : 21890320015
 Date of Birth : February 12, 1993
 Sex : Female
 Test Form : Paper Based Test

Achieved the following scores on the

English Proficiency Test

Listening Comprehension : 49
 Structure & Written Expressions : 50
 Reading Comprehension : 54
 Overall Score : 510

Expired Date : July 21, 2021

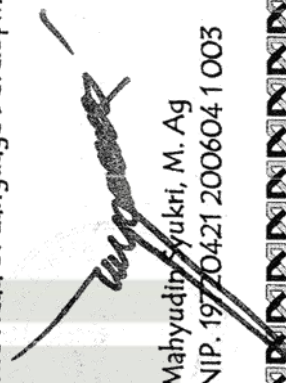


The Head of Language Development Center



*English Proficiency Test® Certificate Provided by
 Language Development Center of State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau.
 The scores and information presented in this score report are approved.
 Address : Jl. KH. Ahmad Dahlan No. 94 Pekanbaru 28128 PO BOX 1004
 HP. 0852 7144 0823 Fax. (0761) 858832
 Email : info@pusat-bahasa.info Website : pusat-bahasa.info*

Mahyudin Syukri, M. Ag
 NIP. 19770421 200604 1 003



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.



UIN SUSKA RIAU

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

LANGUAGE DEVELOPMENT CENTER

STATE ISLAMIC UNIVERSITY OF SULTAN SYARIF KASIM RIAU

مركز ترقية اللغة لجامعة سلطان شريف قاسم الإسلامية الحكومية



SERTIFIKAT

ARABIC PROFICIENCY TEST

DIBERIKAN KEPADA

Feny Andar Sari

Nomor ID : 21890320015
 Jenis Kelamin : Perempuan
 Tanggal Lahir : 12 Februari 1993

بيان النتائج لاختبار اللغة العربية لمعرفة الكفاءة اللغوية

الاستماع	48 :
القواعد	46 :
القراءة	42 :
النتيجة	453 :

Berlaku Hingga : 19 Oktober 2021



UIN SUSKA RIAU




M. Ag. Yahyudin Syukri, M. Ag.
 The Head of Language Development Center



*Arabic Proficiency Tests® Certificate Provided by
 Language Development Center of State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau.
 The scores and information presented in this score report are approved.
 Address : Jl. KH. Ahmad Dahlan No. 94 Pekanbaru 28128 PO BOX 1004 HP. 0852 7144 0823
 Email : info@pusat-bahasa.info Website : pusat-bahasa.info*

KONTROL KONSULTASI BIMBINGAN TESIS / DISERTASI *

NO.	Tanggal Konsultasi	Materi Pembimbing / Promotor *	Pembimbing / Promotor	Keterangan
1.	11/12/2020	Revisi lagi & tetap kean warabel yg mau skripsi & libat yang sben tandra	Muy	
2.	7/3/2020	lewat belabang ditambah lagi - indikator di bab 2 di - keluarkan - instrumen penelitian - kerangka pikir.	Muy	
3.	16/3/2020	Koreksi Questioner	Muy	
4.	15/4-2020	- hub variabel - tambah lagi pembahasan - dan teori		
5.	26/4-2020	- Perbaiki pendulian i erdahulu - tambahkan dengan hasil wawancara		
6.				

Catatan :
*Coret yang tidak perlu
Pekanbaru, 11/12/2019
Pembimbing I / Promotor*


KONTROL KONSULTASI BIMBINGAN TESIS / DISERTASI *

NO.	Tanggal Konsultasi	Materi Pembimbing / Promotor *	Pembimbing / Promotor	Keterangan
1.	13/12/2020	- Tambahkan kerangka - Perbaiki pendulian - Benar analisisnya		
2.	6/4-2020	- Perbaiki pendulian - kerangka pikir		
3.	26/4-2020	Pembahasan lebih di sem purnakan.		
4.				
5.				
6.				

Catatan :
*Coret yang tidak perlu
Pekanbaru, 20....
Pembimbing II / Co Promotor*

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.



KEMENTERIAN AGAMA
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
كلية العلوم الاقتصادية والاجتماعية
FACULTY OF ECONOMICS AND SOCIAL SCIENCES

Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Simpang Baru Panam Pekanbaru 28293 PO. Box 1004 Telp. 0761-562051
Fax. 0761-562052 Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail: fekonos@uin-suska.ac.id

SURAT KETERANGAN PENERBITAN ARTIKEL ILMIAH
PADA AL-IQTISHAD : JURNAL EKONOMI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ilham Chanra Putra, MM.
NIP : 19890329 201903 1 008
Jabatan : Editor Jurnal Al-Iqtishad

Dengan ini menerangkan bahwa telah disubmit dan direview artikel ilmiah pada AL-IQTISHAD: Jurnal Ekonomi Volume 16 No. 2 Desember 2020 atas nama :

Nama Penulis : Feny Andar Sari
Instansi Asal : Pasca Sarjana Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau
Judul Artikel : **Pengaruh Faktor Pribadi, Psikologi, Dan Sosial Terhadap Keputusan Pembelian Rumah (Studi Pada Nasabah KPR Bank Syariah Mandiri KCP Sudirman Bawah Kota Pekanbaru)**

Perlu kami tambahkan bahwa AL-IQTISHAD: Jurnal Ekonomi merupakan jurnal ilmiah dengan data terdaftar ISSN print maupun online

ISSN (p) : 0216-2546
ISSN (e) : 2656-8489
Alamat Online : <http://ejournal.uin-suska.ac.id/index.php/al-iqtishad/index>

Demikian surat keterangan ini dibuat, untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Dikeluarkan di : Pekanbaru
Pada tanggal : 11 Juni 2020

Editor,



Ilham Chanra Putra, MM.
NIP. 19890329 201903 1 008

- 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 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.

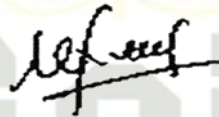
SURAT KETERANGAN

Menerangkan bahwa Saudara Feny Andar Sari NIM:21890320015, dengan judul Tesis: **PENGARUH FAKTOR PRIBADI, PSIKOLOGI, DAN SOSIAL TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN RUMAH (STUDI PADA NASABAH KPR BANK SYARIAH MANDIRI KCP SUDIRMAN BAWAH KOTA PEKANBARU)** Lulus Cek Plagiasi Tesis sebesar 30% di bawah standa maksimal batas toleransi kemiripan dengan karya tulis ilmiah lainnya sebagaimana yang telah ditetapkan Pascasarjana UIN Suska Riau yaitu 35%. Bersama ini dilampirkan hasil akhir pengecekan Turnitin.

Surat Keterangan ini dibuat dengan sebenarnya, agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pekanbaru, 5 Juni 2020

Pustawan Pascasarjana UIN Suska Riau,



MeldaFitriana, A. Md

NIP. 197408032005012006

UIN SUSKA RIAU



UIN SUSKA RIAU

KEMENTERIAN AGAMA RI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
PASCASARJANA
كلية الدراسات العليا
THE GRADUATE PROGRAMME

Alamat : Jl. KH. Ahmad Dahlan No. 94 Pekanbaru 28129 PO.BOX. 1004
Phone & Facs, (0761) 858832, Site : pps.uin-suska.ac.id E-mail : pps@uin-suska.ac.id

Nomor : 0293/Un.04/PPs/PP.00.9/2020
Lamp. : 1 berkas
Perihal : Izin Melakukan Kegiatan Penelitian Tesis

Pekanbaru, 13 Februari 2020

Kepada Yth.
Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan
Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau
Pekanbaru

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.
Dengan hormat, dalam rangka penulisan tesis, maka dimohon kesediaan
Bapak/Ibu/Saudera untuk mengizinkan mahasiswa yang tersebut di bawah ini:

Nama : Feny Andar Sari
NIM : 21890320015
Program Pendidikan : Magister (S2)
Program Studi : Ekonomi Syariah
Konsentrasi : Ekonomi Syariah
Semester : V (Lima)
Judul Tesis : Pengaruh Faktor Pribadi, Psikologi, dan Sosial terhadap Keputusan Pembelian Rumah (Studi pada Nasabah KPR Syariah Mandiri KCP Sudirman Bawah Kota Pekanbaru)

untuk melakukan penelitian sekaligus mengumpulkan data dan informasi yang
diperlukannya dari Bank Syariah Mandiri KCP Sudirman Bawah Kota Pekanbaru.

Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.



Prof. Dr. Afrizal M. MA
NIP. 19591015 198903 1 001

- 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.



PEMERINTAH PROVINSI RIAU
DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I dan II Komp. Kantor Gubernur Riau
 Jl. Jend. Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39064 Fax. (0761) 39117 PEKANBARU
 Email : dpmpmsp@riau.go.id



1.04.02.01

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMPSTP/NON IZIN-RISET/31151
 TENTANG

**PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET
 DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN TESIS**

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : **Direktur Program Pascasarjana UIN Suska Riau, Nomor : 02930n.04/PPs/PP.00.9/2020 Tanggal 20 Februari 2020**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

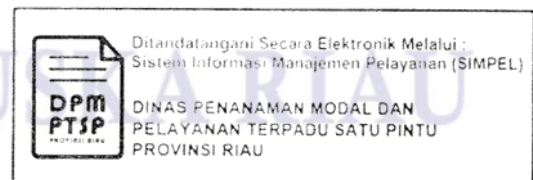
- | | | |
|----------------------|---|---|
| 1. Nama | : | FENY ANDAR SARI |
| 2. NIM / KTP | : | 21890320015 |
| 3. Program Studi | : | EKONOMI SYARIAH |
| 4. Konsentrasi | : | EKONOMI SYARIAH |
| 5. Jenjang | : | S2 |
| 6. Judul Penelitian | : | PENGARUH FAKTOR PRIBADI, PSIKOLOGI, DAN SOSIAL TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN RUMAH (STUDI PADA NASABAH KPR BANK SYARIAH MANDIRI KCP SUDIRMAN BAWAH KOTA PEKANBARU) |
| 7. Lokasi Penelitian | : | BANK SYARIAH MANDIRI (BSM) KCP SUDIRMAN BAWAH KOTA PEKANBARU |

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru
 Pada Tanggal : 20 Februari 2020



Tembusan :

Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Pimpinan Bank Syariah Mandiri (BSM) Kota Pekanbaru
3. Direktur Program Pascasarjana UIN Suska Riau di Pekanbaru
4. Yang Bersangkutan

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.

INGIN PUNYA KUMAH?!!

Take Over dengan jangka waktu s.d 15 tahun
Kawling siap bangun dengan sertifikat sudah kepemilikan sendiri

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
KUP Pekanbaru Sudirman

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.

Anggaran Flat (tetap) margin competitive State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
Perhitungan Angsuran Pembiayaan Rumah

E. R.	RUMAH (Max. Jangka Waktu 15 tahun)														
	5.22%	5.10%	5.11%	5.15%	5.20%	5.87%	5.95%	6.03%	6.11%	6.19%	7.15%	7.25%	7.35%	7.45%	7.54%
	ANGSURAN PER BULAN GRIYA DAN OTO														
Nominal Pembiayaan (Rp)/Jangka Waktu	12	24	36	48	60	72	84	96	108	120	132	144	156	168	180
200,000,000	17,536,702	9,182,899	6,406,590	5,024,627	4,200,372	3,755,794	3,372,135	3,088,003	2,870,172	2,698,700	2,706,058	2,596,651	2,506,495	2,431,393	2,368,263
210,000,000	18,413,537	9,642,044	6,726,919	5,275,859	4,410,391	3,943,584	3,540,741	3,242,403	3,013,681	2,833,635	2,841,361	2,726,484	2,631,820	2,552,962	2,486,676
220,000,000	19,290,373	10,101,188	7,047,249	5,527,090	4,620,409	4,131,373	3,709,348	3,396,804	3,157,189	2,968,570	2,976,664	2,856,316	2,757,145	2,674,532	2,605,089
230,000,000	20,167,208	10,560,333	7,367,578	5,778,321	4,830,428	4,319,163	3,877,955	3,551,204	3,300,698	3,103,505	3,111,967	2,986,149	2,882,470	2,796,102	2,723,502
240,000,000	21,044,043	11,019,478	7,687,908	6,029,553	5,040,447	4,506,953	4,046,562	3,705,604	3,444,207	3,238,440	3,247,270	3,115,981	3,007,794	2,917,671	2,841,915
250,000,000	21,920,878	11,478,623	8,008,237	6,280,784	5,250,465	4,694,742	4,215,168	3,860,004	3,587,715	3,373,375	3,382,573	3,245,814	3,133,119	3,039,241	2,960,328
260,000,000	22,797,713	11,937,768	8,328,567	6,532,016	5,460,484	4,882,532	4,383,775	4,014,404	3,731,224	3,508,310	3,517,876	3,375,646	3,258,444	3,160,811	3,078,742
270,000,000	23,674,548	12,396,913	8,648,896	6,783,247	5,670,503	5,070,322	4,552,382	4,168,804	3,874,733	3,643,245	3,653,179	3,505,479	3,383,769	3,282,380	3,197,155
280,000,000	24,551,383	12,856,058	8,969,226	7,034,478	5,880,521	5,258,112	4,720,988	4,323,205	4,018,241	3,778,180	3,788,482	3,635,312	3,509,093	3,403,950	3,315,568
290,000,000	25,428,218	13,315,203	9,289,555	7,285,710	6,090,540	5,445,901	4,889,595	4,477,605	4,161,750	3,913,115	3,923,785	3,765,144	3,634,418	3,525,519	3,433,981
300,000,000	26,305,054	13,774,348	9,609,885	7,536,941	6,300,558	5,633,691	5,058,202	4,632,005	4,305,258	4,048,050	4,059,087	3,894,977	3,759,743	3,647,089	3,552,394
310,000,000	27,181,889	14,233,493	9,930,214	7,788,172	6,510,577	5,821,481	5,226,809	4,786,405	4,448,767	4,182,985	4,194,390	4,024,809	3,885,068	3,768,659	3,670,807
320,000,000	28,058,724	14,692,638	10,250,544	8,039,404	6,720,596	6,009,270	5,395,415	4,940,405	4,592,276	4,317,920	4,329,693	4,154,642	4,010,392	3,890,228	3,789,220
330,000,000	28,935,559	15,151,783	10,570,873	8,290,635	6,930,614	6,197,050	5,564,022	5,095,205	4,735,784	4,452,855	4,464,996	4,284,474	4,135,717	4,011,798	3,907,633
340,000,000	29,812,394	15,610,928	10,891,203	8,541,866	7,140,633	6,384,850	5,732,629	5,249,606	4,879,293	4,587,790	4,600,299	4,414,307	4,261,042	4,133,368	4,026,047
350,000,000	30,689,229	16,070,073	11,211,532	8,793,098	7,350,651	6,572,639	5,901,236	5,404,006	5,022,801	4,722,725	4,735,602	4,544,139	4,386,367	4,254,937	4,144,460
400,000,000	35,073,405	18,365,797	12,813,180	10,049,255	8,400,745	7,511,588	6,744,269	6,176,005	5,740,344	5,397,400	5,412,117	5,193,302	5,012,990	4,862,785	4,736,525
450,000,000	39,457,580	20,661,522	14,414,827	11,305,412	9,450,838	8,450,536	7,587,303	6,948,007	6,457,888	6,072,075	6,088,631	5,842,465	5,639,614	5,470,634	5,328,591
500,000,000	43,841,756	22,957,246	16,016,475	12,561,588	10,500,931	9,389,485	8,430,337	7,720,008	7,175,431	6,745,750	6,765,148	6,491,628	6,266,238	6,078,482	5,920,657
600,000,000	52,610,107	27,548,696	19,219,770	15,073,882	12,601,117	11,267,382	10,116,404	9,264,010	8,610,517	8,098,100	8,118,175	7,789,953	7,519,486	7,294,178	7,104,788
1,000,000,000	87,683,512	45,914,493	32,032,950	25,123,137	21,001,861	18,778,970	16,860,673	15,440,016	14,350,861	13,493,500	13,530,291	12,983,256	12,532,476	12,156,964	11,841,314

Data Aplikasi
1 Mengisi aplikasi form BSM

ANDRI

085263860939

Data Pemohon
1 Copy KTP Suami
2 Copy KTP Ijin
3 Copy Surat nikah/kawin
4 Copy Kartu Keluarga
5 Pasfoto 3x4 suami & istri

PERSYARATAN PPR
Pegawai Tetap
1 Slip gaji atau 3 bln terakhir
2 Sk Pegawai Tetap/Sk Pengangkatan
3 Copy NPWP
4 Copy SPT 250 jt
5 Copy rekening Koran 6 bln terakhir

Data Jaminan
1 Copy Sertifikat SHM/SHGB
2 Copy IMB
3 Copy PBB terakhir

Data Penjual
1 Copy KTP Suami
2 Copy KTP Istri
3 Copy Surat Nikah/Surat Cera
4 Copy Kartu Keluarga
5 Copy NPWP
6 Surat Penawaran





BIAYA ADMINISTRASI HANYA 1 %

PT. Bank Syariah Mandiri
KCP Pekanbaru Sudirman

Jl. Jendral Sudirman No. 169 Pekanbaru 28112
Telp. (0761) 8481710

KARTU KONTROL MENGIKUTI SEMINAR TESIS/DISERTASI
PROGRAM PASCASARJANA UIN SULTAN SYARIF KASIM RIAU

NAMA : Feny Andar Sari
 NIM : 21890320015
 PROGRAM : Ekonomi syariah
 PRODI :
 KONSENTRASI :

NO	TGL/HARI	JUDUL TESIS/DISERTASI	PARAF SEKRETARIS	KET
1	22-10/19	Pengaruh beauran pemasaran Islam terhadap keputusan pembelian perurutan di kec. Marpagan dalam kota Pekanbaru		
2				
3				
4	22-10/19	Pola Pemirsaan dalam Perspektif Ekonomi Islam (studi pada usaha ternak isem ayam broyler PT. Curus Adisatwa units bangkirang)		
5				
6				
7				
8	22-10/19	analisis akabilitas, kearifan lokal, dan esilitas penerjngan Terhadap Pengembangan pari wisata lokal di tab siak		
9				
10				
11	22-10/19	Pengaruh beauran Pemasaran distribusi image, festination barat Terhadap keputusan wiswawan berkunjung pada wiswaw syawah kapala bandar		
12				
13				
14				
15				

Pekanbaru, 22 - 10 - 2019
 Direktur,

Prof. Dr. H. Afrizal M, MA
 NIP. 19591015 198903 1 001

- NB: 1. Kartu ini dibawa setiap kali mengikuti Seminar
 2. Setiap mahasiswa wajib menghadiri minimal 10 kali Seminar sebelum menjadi Peserta Seminar

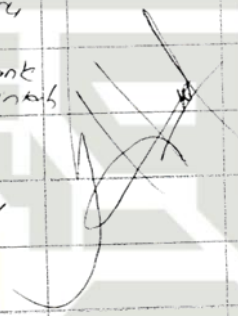
- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan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

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.

**KARTU KONTROL MENGIKUTI SEMINAR TESIS/DISERTASI
PROGRAM PASCASARJANA UIN SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

NAMA : Feny Andar Sari
 NIM : 21890320015
 PROGRAM : Ekonomi Syariah
 PRODI :
 KONSENTRASI :

NO	TGL/HARI	JUDUL TESIS/DISERTASI	PARAF SEKRETARIS	KET
1	2/5 - 2019	Pengaruh motivasi dan budaya organisasi terhadap kepuasan kerja pada PT BRI Syariah Pekanbaru		
2				
3	2/5 - 2019	analisis perbandingan kerja bank umum syariah swasta pemerintah dan bank umum syariah swasta nasional Periode 2013 - 2018		
4				
5		berdasarkan riset Profire goal corporate governance Umung dan Ciprai		
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				

UIN SUSKA RIAU

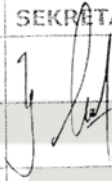
Pekanbaru, 2 - 5 2019
 Direktur,

Prof. Dr. H. Afrizal M, MA
 NIP. 19591015 198903 1 001

MB: 1. Kartu ini dibawa setiap kali mengikuti Seminar
 2. Setiap mahasiswa wajib menghadiri minimal 10 kali Seminar sebelum menjadi Peserta Seminar

**KARTU KONTROL MENGIKUTI SEMINAR TESIS/DISERTASI
PROGRAM PASCASARJANA UIN SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

NAMA : Feny Andan Sari
 NIM : 21800320015
 PROGRAM :
 PRODI : Ekonomi Syariah
 KONSENTRASI :

NO	TGL/HARI	JUDUL TESIS/DISERTASI	PARAF SEKRETARIS	KET
1	28/9 - 2019	Pemilihan magang di perusahaan swasta (studi atas aspek hukum keberagaman ras/ suku/ agama/ etnik).		
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				

UIN SUSKA RIAU
 Pekanbaru, 28 - 9 2019
 Direktur,

Prof. Dr. H. Afrizal M, MA
 NIP. 19591015 198903 1 001

NB: 1. Kartu ini dibawa setiap kali mengikuti Seminar
 2. Setiap mahasiswa wajib menghadiri minimal 10 kali Seminar sebelum menjadi Peserta Seminar

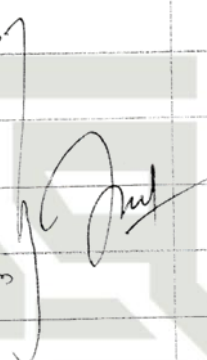
- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan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

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.

KARTU KONTROL MENGIKUTI SEMINAR TESIS/DISERTASI
PROGRAM PASCASARJANA UIN SULTAN SYARIF KASIM RIAU

NAMA : Pony Andar Sari
 NIM : 21090320015
 PROGRAM :
 PRODI : Ekonomi Syariah
 KONSENTRASI :

NO	TGL/HARI	JUDUL TESIS/DISERTASI	PARAF SEKRETARIS	KET
1	<u>Kamis</u> <u>12/3-2020</u>	<u>pendayagunaan zakat produktif dalam perencanaan tingkat kemiskinan dengan menggunakan model CIBEST</u>		
2				
3		<u>pengaruh analisis fundamental & variabel makro ekonomi terhadap harga saham syariah pada perusahaan yg terdaftar di Islamic index</u>		
4				
5		<u>pengaruh PDRB terhadap pertumbuhan ekonomi di provinsi riau 2013-2018 ditinjau dari ET.</u>		
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				


UIN SUSKA RIAU
Pekanbaru, 12 - 3 20.20
Direktur,

Prof. Dr. H. Afrizal M, MA
NIP. 19591015 198903 1 001

- NB: 1. Kartu ini dibawa setiap kali mengikuti Seminar
 2. Setiap mahasiswa wajib menghadiri minimal 10 kali Seminar sebelum menjadi Peserta Seminar

**KARTU KONTROL MENGIKUTI SEMINAR TESIS/DISERTASI
PROGRAM PASCASARJANA UIN SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

NAMA : Feny Andar Sari
 NIM : 01890320015
 PROGRAM :
 PRODI : Ekonomi Syariah
 KONSENTRASI :
 :

NO	TGL/HARI	JUDUL TESIS/DISERTASI	PARAF SEKRETARIS	KET
1	10 nov / 2019	perimbangan buy Hamka tentang demokratisasi dalam perspektif syariah		
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				

UIN SUSKA RIAU
 Pekanbaru, 10 - 11 2019
 Direktur,

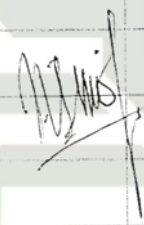
Prof. Dr. H. Afrizal M, MA
 NIP. 19591015 198903 1 001

NR: 1. Kartu ini dibawa setiap kali mengikuti Seminar
 2. Setiap mahasiswa wajib menghadiri minimal 10 kali Seminar sebelum menjadi Peserta Seminar

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

**KARTU KONTROL MENGIKUTI SEMINAR TESIS/DISERTASI
PROGRAM PASCASARJANA UIN SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

NAMA : Feny Pradani
 NIM : 21890320015
 PROGRAM :
 PRODI : Ekonomi Syariah
 KONSENTRASI :

NO	TGL/HARI	JUDUL TESIS/DISERTASI	PARAF SEKRETARIS	KET
1	2/5-2019	analisis pengaruh capital adequacy ratio financing terhadap rasio non performing finance, bebas operasional		
2		Pendapatan operasional dan inflasi terhadap pertumbuhan aset pada bank umum syariah Indonesia 2012-2016		
3				
4	2/5-2019	pengaruh rasio Performing Finance dan data pihak ketiga terhadap		
5		return of aset modal oleh variabel, inflasi, Credi bank Pembangunan RS		
6				
7	2/5-2019	pengaruh faktor fundamental terhadap harga saham, perisa		
8		kean sub sektor pertambangan pada barang yg terdaftar di		
9		Islamic index 2012-2016		
10				
11				
12				
13				
14				
15				

UIN SUSKA RIAU
 Pekanbaru, 2 - 5 2019
 Direktur,

Prof. Dr. H. Afrizal M, MA
 NIP. 19591015 198903 1 001

NB: 1. Kartu ini dibawa setiap kali mengikuti Seminar
 2. Setiap mahasiswa wajib menghadiri minimal 10 kali Seminar sebelum menjadi Peserta Seminar

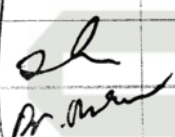
- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan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

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.

**KARTU KONTROL MENGIKUTI SEMINAR TESIS/DISERTASI
PROGRAM PASCASARJANA UIN SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

NAMA : FENY ANDAL SARI
 NIM : 21890320015
 PROGRAM : PASCA SARJANA
 PRODI : EKONOMI SYARIAH
 KONSENTRASI :

NO	TGL/HARI	JUDUL TESIS/DISERTASI	PARAF SEKRETARIS	KET
1	25/7/2019	pengaruh kepemimpinan visioner		
2		dan motivasi bagi mahasiswa bina		
3		guru di SMPN kec. Kampar		
4	25/7/2019	Hub kepemimpinan kepada sekolah		
5		dan budaya organisasi terhadap		
6		produktivitas guru di		
7		SMPN 01 kec. Ben. kab.		
8		Kampar		
9				
10	25/7/2019	implementasi keramitansi		
11		kepala sekolah dalam		
12		meningkatkan kinerja		
13		Guru dimadrasah tsanawiyah		
14		(Cmts) Dimarah Pekanbaru		
15				

Pekanbaru, 25 - 7 2019
 Direktur,

Prof. Dr. H. Afrizal M, MA
 NIP. 19591015 198903 1 001


- NB:** 1. Kartu ini dibawa setiap kali mengikuti Seminar
 2. Setiap mahasiswa wajib menghadiri minimal 10 kali Seminar sebelum menjadi Peserta Seminar

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.

KARTU KONTROL MENGIKUTI SEMINAR TESIS/DISERTASI
PROGRAM PASCASARJANA UIN SULTAN SYARIF KASIM RIAU

NAMA : Feny Andar Sari
 NIM : 21890320015
 PROGRAM : Paedagogia
 PRODI : Etaromi Syarifiah
 KONSENTRASI :

NO	TGL/HARI	JUDUL TESIS/DISERTASI	PARAF SEKRETARIS	KET	
1	12 Mei 2018	pengaruh antara supervisi kepar sekolah dan lingkungan kerja dengan disiplin mengajar guru PAI & MTS		Sumiarti	
2		kecamatan Tapaning Kabupaten Kampar			
3					
4	12 Mei 2018	manajemen pelayanan bimbingan konseling di km mengembangkan potensi diri siswa di madrasah aliyah negeri (MAN) se-kota Pekanbaru			desti sarni
5					
6					
7	12 Mei 2018	pengaruh manajemen sumber daya manusia dan budaya organisasi terhadap komitmen kerja guru di MA kecamatan Tapaning kab Kampar			masrom dhamrik
8					
9					
10	12 Mei 2018	manajemen bimbingan agama km warga binaan lembaga re masyarakat kelas IIA kota batam			Rima Sari
11					
12					
13					
14					
15					

UIN SUSKA RIAU

Pekanbaru, 12 - 5 2018
 Direktur,

Prof. Dr. H. Ilyas Husti, M.Ag
 NIP. 19611230 198903 1 002

NB: 1. Kartu ini dibawa setiap kali mengikuti Seminar
 2. Setiap mahasiswa wajib menghadiri minimal 10 kali Seminar sebelum menjadi Peserta Seminar

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.

KARTU KONTROL MENGIKUTI SEMINAR TESIS/DISERTASI
PROGRAM PASCASARJANA UIN SULTAN SYARIF KASIM RIAU

NAMA : Fery Andar Sari
NIM : 21090320015
PROGRAM : Pascasarjana
PRODI : Ekonomi Syariah
KONSENTRASI :

NO	TGL/HARI	JUDUL TESIS/DISERTASI	PARAF SEKRETARIS	KET
1	9/6-2018	Problematika (Job tabel) melalui media komunikasi konten per perspektif empat mazhab		Syahrul Rasidien
2				
3	9/6-2018	Intensitas Permatanaan masyarakat desa pasir utung pec ramtah hilir terhadap menjangka keratasaan rumah tangga.		
4				
5	9/6-2018	Eksistensi non muslim sebagai aktor kunci dalam persidangan pengadilan agama Pekanbaru		ahmad sholeh hasibuan
6				
7	9/6-2018	Hukum ayah menikah, araknes yg lahir di luar nikah mendetil mazhab tarafi dan syafi'i		Kabardre, Sapura Palkren
8				
9	9/6-2018	Kader uswat studi komparatif antara imam malik dan hukum kewarisan dalam islam		
10				
11	9/6-18	Hak dan kewajiban suami istri dalam undang-undang perkawinan no-1-1974 yg dim perspektif mazhab syafi'iah		Agri ateli Gregor.
12				
13	9/6-18	N usyal dlm kompetisi Hukum Islam perspektif imam syafi'i		
14				
15				

Pekanbaru, 9 - 6 2018
Direktur,

Prof. Dr. H. Ilyas Husti, M.Ag
NIP. 19611230 198903 1 002


NB: 1. Kartu ini dibawa setiap kali mengikuti Seminar
2. Setiap mahasiswa wajib menghadiri minimal 10 kali Seminar sebelum menjadi Peserta Seminar

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.

**KARTU KONTROL MENGIKUTI SEMINAR TESIS/DISERTASI
PROGRAM PASCASARJANA UIN SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

NAMA : Feny Andar Sani
 NIM :
 PROGRAM : Pasca Sarjana
 PRODI : Ektorami Syarifah
 KONSENTRASI :

NO	TGL/HARI	JUDUL TESIS/DISERTASI	PARAF SEKRETARIS	KET
1	23/10 - 2019	Pengaruh kompetensi dan motivasi terhadap keaktifan belajar siswa		
2		di SMP Negeri se Kecamatan Marpagan Damai kota Pekanbaru		
3				
4	23/10 - 2019	Pengaruh Penerapan Strategi Kain belajar interaktif dan Pengeraman		
5		media power point terhadap kreg menulis belajar siswa pada pembelajaran		
6		kepran pendidikan Agama Islam di SMK Suska se- Kecamatan Bukit Raya kota Pekanbaru		
7				
8				
9	23/10 - 2019	Pengaruh peran ibu sebagai wanita karier mem bangun		
10		komunikasi Efektif dalam keluarga terhadap sikap anak		
11		pada mata pelajaran PAI di SMP Negeri suitejati Pekanbaru		
12				
13				
14				
15				

UIN SUSKA RIAU
 Pekanbaru, 23 - 10 2019
 Direktur,

Prof. Dr. Afrizal, M, MA
 NIP. 19591015 198903 1 001

NB 1. Kartu ini dibawa setiap kali mengikuti Seminar
 2. Setiap mahasiswa wajib menghadiri minimal 10 kali Seminar sebelum menjadi Peserta Seminar



DATA RIWAYAT HIDUP

Nama	: Feny Andar Sari
Tempat/Tgl. Lahir	: Payakumbuh, 12 Februari 1993
Alamat	: Jl. Ahmad Yani Kota Payakumbuh
No. Hp	: 0853-3061-9781
Nama Orang Tua	: 1. Suardi (papa) 2. Devi Yulia (mama)
Nama Saudara Kandung	: 1. Sri Widia Wati Ningsih (kakak) 2. Vito Alfariski (adek)

RIWAYAT PENDIDIKAN

TK Raudhatul Jannah Payakumbuh	: Lulus Tahun 2000
SD N 02 Kota Payakumbuh	: Lulus Tahun 2005
SMP N 08 Kota Payakumbuh	: Lulus Tahun 2008
SMA N 01 Kota Payakumbuh	: Lulus Tahun 2011
S1 UIN Pekanbaru	: Lulus Tahun 2015
S2 UIN Pekanbaru	: Lulus Tahun 2020

KARYA ILMIAH

- Skripsi : Analisis Dupont System Dalam Mengukur Kinerja Keuangan Ada Pt. Indofood Sukes Makmur Tbk.
- Tesis : Pengaruh Faktor Pribadi, Psikologi Dan Sosial Terhadap Keputusan Pembelian Rumah (Studi Pada Nasabah PPR Bank Syariah Mandiri Kota Pekanbaru).

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.