

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN
PEMBIAYAAN KONSUMTIF PADA PT. BANK BRI SYARIAH
KANTOR CABANG PEKANBARU**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Menyelesaikan Tugas Akhir dan Syarat Memperoleh
Gar Sarjana Ekonomi Syari'ah (S. E. Sy)



Oleh :

ROBI SANDRA
11125101106

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
PEKANBARU
2015 M/1436 H**



PENGESAHAN SKRIPSI

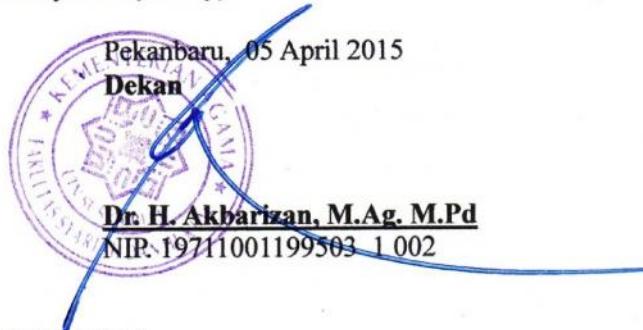
Skripsi ini berjudul : “**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Pembiayaan Konsumtif Pada PT. Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru**” yang ditulis oleh:

Nama : Robi Sandra
NIM : 11125101106
Jurusan : Ekonomi Islam

Telah dimunaqasyahkan dalam Sidang Panitia Ujian Sarjana Program Strata Satu (S1) Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang dilaksanakan pada :

Hari : Senin
Tanggal : 30 Maret 2015 M
Bertepatan : 11 Jumadil Awal 1436 H

Sehingga dapat diterima dan disahkan oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.Sy).



PANITIA UJIAN SARJANA

KETUA

Dr. H. Mawardi Muhammad Shaleh, M. Ag
NIP. 196706242001121002

SEKRETARIS

Hendri Sayuti, M. Ag
NIP. 19760829 200312 1 003

PENGUJI I

Zuraidah, M. Ag
NIP. 19710813199603 2 001

PENGUJI II

Dr. Hajar M. M. H
NIP. 195812311986031426

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “**Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Permintaan Pembiayaan Konsumtif Pada PT Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru**”. Latar belakang penulis mengambil judul ini adalah melihat perkembangan tingkat permintaan pembiayaan konsumtif yang ada pada PT Bank BRI Syariah KC Pekanbaru eksis yang mengalami peningkatan dari tahun 2012 sampai dengan 2014 ditengah tingginya dan kenaikan tingkat margin. Ini terlihat dari jumlah nasabah dan total besar penyaluran pembiayaan konsumtif yang telah disalurkan oleh PT Bank BRI Syariah KC Pekanbaru. Adapun rumusan masalah penelitian ini adalah bagaimana tingkat permintaan pembiayaan konsumtif, apa faktor-faktor yang mempengaruhi permintaan nasabah pada pembiayaan konsumtif di PT Bank BRI Syariah KC Pekanbaru serta bagaimana tinjauan ekonomi Islam terhadap faktor-faktor yang mempengaruhi permintaan pembiayaan konsumtif pada PT Bank BRI Syariah KC Pekanbaru.

Penelitian ini dilakukan di PT Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru yang beralamat di Jalan Arifin Ahmad No. 7-9 Pekanbaru. Pengambilan sampel dilakukan dengan metode *Nonprobability Sampling* dengan teknik prosedur pencarian responden ini dilakukan berdasarkan *Accidental Sampling*, sebanyak 44 responden nasabah berdasarkan *Rumus Slovin* dari 1901 populasi dan 4 orang karyawan. Teknik pengumpulan data melalui studi observasi, angket, wawancara, dokumentasi, dan studi pustaka. Selanjutnya penulis menganalisa data dengan menggunakan analisis deskriptif yaitu dengan cara mengumpulkan data untuk di tabulasikan kemudian dikaitkan dengan konsep yang relevan serta secara induktif yakni penulis memulai dari hal-hal yang khusus menuju kepada kesimpulan (generalisasi) dan diuraikan secara sistematis dengan metode kualitatif yaitu penjelasan data yang berbentuk kata, kalimat, skema, dan gambar.

Dari hasil penelitian ini diperoleh hasil bahwa tingginya tingkat permintaan pembiayaan konsumtif pada PT bank BRI Syariah KC Pekanbaru, hal ini terlihat dari peningkatan jumlah nasabah, total penyaluran pembiayaan, serta besarnya jumlah pembiayaan konsumtif yang diajukan oleh nasabah dan juga diperoleh hasil bahwa faktor-faktor yang mempengaruhi permintaan pembiayaan konsumtif pada PT Bank BRI Syariah KC Pekanbaru adalah harga/margin (*price*), perkiraan/harapan harga di masa yang akan datang (*consumer expectation*), pendapatan konsumen (*income*), faktor selera konsumen (*taste*), jumlah (*number*) konsumen, promosi (*promotion*), faktor pelayanan (*costumer service*), tempat/lokasi (*outlet/layout*), dan kebijakan pemerintah (*government*), selanjutnya tinjauan ekonomi Islam terhadap faktor-faktor yang mempengaruhi permintaan pembiayaan konsumtif pada PT Bank BRI Syariah KC Pekanbaru secara umum sesuai dengan ekonomi Islam, tetapi masih ada yang perlu diperbaiki dan lebih dioptimalkan di antaranya dalam hal pelayanan, juga upaya menarik minat terhadap pembiayaan produktif, dan mengoptimalkan tingkat kenyamanan, serta kebijakan pemerintah untuk tidak terlalu ketat terhadap perbankan syariah.

Keyword: Permintaan dan Pembiayaan Konsumtif

KATA PENGANTAR

፩፪ሺ◆፩፭፻▪፩፭፻ ቀ፩፭፻ ★፩፭፻ ው፩፭፻ ው፩፭፻

፩፭፻ ው፩፭፻ ው፩፭፻▪፩፭፻ ቀ፩፭፻

Alhamdulillah, segala puji syukur kita kehadirat Allah SWT yang telah memberi nikmat serta hidayah-Nya terutama nikmat kesempatan dan kesehatan, sehingga penulis diberikan kekuatan serta kesehatan dan dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul, “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Permintaan Pembiayaan Konsumtif Pada PT Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru” ini dapat diselesaikan sesuai yang diharapkan sebagaimana mestinya tanpa ada suatu hambatan apapun.

Shalawat beserta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat dan para pengikutnya. Semoga kita termasuk ke dalam golongan orang-orang yang mendapatkan syafa’at beliau di hari akhir kelak, amin.

Dala penulisan skripsi ini penulis menyadari ada kelebihan dan ada kekurangan, kalau terdapat kebenaran dalam skripsi ini maka kebenaran itu berasal dari Allah SWT. Namun kalau dalam skripsi ini terdapat kesalahan maka itu datangnya dari penulis sendiri. hal ini tidak lain karena kemampuan, cara berfikir dan pengetahuan yang penulis miliki. Atas segala kekurangan dalam penulisan skripsi ini penulis mengharapkan kritikan dan saran dari semua pihak yang bersifat membangun sehingga diharapkan dapat membawa perkembangan dikemudian hari. Dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis hingga selesaiya skripsi ini yaitu kepada :

1. Orang tua dan keluarga tercinta yang senantiasa mendo'akan, memotivasi dan mengharapkan keberhasilan serta kebahagiaan, sekaligus dukungan moril maupun materil serta memberi semangat kepada ananda yakni Ayahanda Siaruddin dan Ibunda Umi Tati yang selalu hidup di hati sunubari ini serta adik-adik ku yang tersayang Siti Asnah dan Destri Armiza.
2. Bapak Prof. Dr. H.Munzir Hitami, M.A. selaku Rektor UIN SUSKA Riau dan seluruh civitas akademika UIN SUSKA Riau.
3. Bapak Dr. H. Akbarizan, M.A., M. Pd selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum.
4. Bapak Dr. H. Mawardi Muhammad Shaleh, M. A selaku Wakil Dekan I, Ibu Dr. Hj. Hertina, M. Pd selaku Wakil Dekan II, dan Bapak Dr. Zulkifli, M. A selaku Wakil Dekan III yang bersedia mempermudah penulis dalam penulisan skripsi.
5. Bapak Kamiruddin, M.A dan Bapak Bambang Hermanto, M.A, selaku Ketua Jurusan dan Sekretaris Jurusan Ekonomi Islam, serta Bapak Ibu dosen dan karyawan karyawati Fakultas Syari'ah dan Hukum yang telah memberikan nasehat-nasehat yang terbaik serta membantu penulis selama perkuliahan.
6. Bapak Dr. Amrul Muzan, S.HI, M. Ag selaku pembimbing yang telah banyak memberikan bimbingan, memperbaiki dan menyempurnakan materi dan sistematika penulisan dan telah mengorbankan waktunya kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Bapak Haswir, M.Ag. selaku Pembimbing Akademik yang memberikan nasehat dalam masa perkuliahan.
8. Bapak Mawardi S.Ag, M.Si, Bapak Darmawan Tia Indrajaya, Ibu Nurnasrina, SE, M.Si, Bapak Ahmad Adri Riva'i, M. Ag, Bapak Syamsurizal, SE, M.Ec.

Ak, Bapak Syahpawi, M.Sh, Bapak Zulfahmi, B. M.Ag serta dosen-dosen lain yang mohon maaf tidak dapat tersebutkan semuanya, yang telah membimbing, memberikan arahan serta ilmu yang sangat bermanfaat dalam masa perkuliahan.

9. Bapak Ridwan Muchlis selaku Pimpinan Cabang PT Bank BRI Syariah KC Pekanbaru, Ibu Yusika Rini Tahsin selaku Sekretaris, Bapak Tengku Muhammad Harris dan Ibu Rusyda Taqqiya selaku *Account Officer*, dan Bapak Elfauzi selaku *Finacing Administration* serta seluruh pihak PT Bank BRI Syariah KC Pekanbaru yang telah membantu pemberian data dan informasi dalam penulisan skripsi. Serta nasabah-nasabah pemberian konsumtif PT Bank BRI Syariah KC Pekanbaru yang telah membantu penulis meluangkan waktunya dalam pengumpulan data.
10. Kepada Bapak Ibu pengelola perpustakaan Fakultas Syari'ah dan Hukum serta pengelola perpustakaan UIN Suska Riau, terimah kasih atas peminjaman buku sebagai referensi bagi penulis.
11. Kepada sahabatku buat FK.MASSYA, SCEI/FOSSEI, HMJ EKONOMI ISLAM 2014/2015, serta sahabatku buat Akmal, Agus Salim, Joni Irawan, Ailon Pratama, Aditya Perdana Putra, Roby Rendra Tribuana, Romi Fauzi serta untuk sahabatku yang mohon maaf tidak dapat kusebutkan semuanya yang telah banyak memberikan dukungan dan membantu.
12. Sahabat-sahabat teristimewa seperjuangan "**Laskar EI 2 angkatan 2011**" serta teman-teman lain yang banyak membantu penulis dalam penyusunan dan pengumpulan data skripsi ini dan juga yang tidak henti-hentinya memberi motivasi, serta moril maupun materil.

Butuh lembar yang lebih luas untuk berjuta nama yang tak tertuliskan,
bukan maksud hati untuk melupakan jasa kalian semua. Akhirnya tiada kata yang
pantas penulis ucapkan selain terimah kasih yang sedalam-dalamnya, semoga
Allah SWT membendasnya dengan balasan yang berlipat ganda, amin.

Wabillahitaufiq Walhidayah Wassalaamu ' alaikum Wr. Wb

Pekanbaru, 05 April 2015

ROBI SANDRA
NIM. 11125101106

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	Halaman
HALAMAN PENGESAHAN.....	i
ABSTRAK	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	11
D. Metode Penelitian	11
1. Lokasi Penelitian.....	11
2. Subyek dan Obyek Penelitian	12
3. Populasi dan Sampel	12
4. Sumber Data.....	13
5. Teknik Pengumpulan Data	14
6. Analisis Data	15
E. Sistematika Penulisan	16
BAB II : PROFIL PT. BANK BRI SYARIAH KANTOR CABANG PEKANBARU	
A. Sejarah Berdirinya PT. Bank BRI Syariah KC Pekanbaru	18
B. Falsafah dan Landasan Hukum PT. Bank BRI Syariah KC Pekanbaru	20
C. Visi da Misi PT. Bank BRI Syariah KC Pekanbaru	22
D. Budaya Kerja PT. Bank BRI Syariah KC Pekanbaru.....	23
E. Produk-Produk PT. Bank BRI Syariah KC Pekanbaru	24

F. Struktur Organisasi PT. Bank BRI Syariah KC	
Pekanbaru	27
BAB III : TINJAUAN TEORITIS	
A. Tentang Pembiayaan	28
1. Pengertian Pembiayaan	28
2. Dasar Hukum Pembiayaan	32
3. Jenis-Jenis Pembiayaan	33
4. Tujuan dan Fungsi pembiayaan.....	43
B. Tentang Permintaan.....	46
1. Pengertian Permintaan	46
2. Hukum Permintaan	47
3. Faktor yang Mempengaruhi Permintaan	48
4. Permintaan Dalam Ekonomi Islam	52
BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Tingkat Permintaan Pembiayaan Konsumtif Pada PT.	
Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru	59
B. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Permintaan	
Pembiayaan Konsumtif Pada PT. Bank BRI Syariah	
Kantor Cabang Pekanbaru	62
C. Tinjauan Ekonomi Islam Terhadap Faktor-Faktor yang	
Mempengaruhi Permintaan Pembiayaan Konsumtif Pada	
PT. Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru	96
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan.....	115
B. Saran.....	116
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	