

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 HALAL LIFESTYLE DAN COMPETITIVE ADVANTAGE
PRODUCT TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN PRODUK IB
HASANAH CARD NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA
KCP SUDIRMAN ATAS KOTA PEKANBARU**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas dan Memenuhi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Syariah Dan Hukum



OLEH :

NELLA RASOKINA
NIM. 12020521140

**PROGRAM S1
EKONOMI SYARIAH**

FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM

RIAU

2024 M / 1445 H

PERSETUJUAN PEMBIMBING

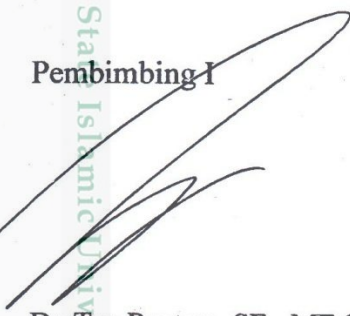
Skripsi dengan Judul “Pengaruh Halal *Lifestyle* dan *Competitive Advantage Product* Terhadap Keputusan Penggunaan Produk *IB Hasanah Card* Nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru”, yang ditulis oleh:

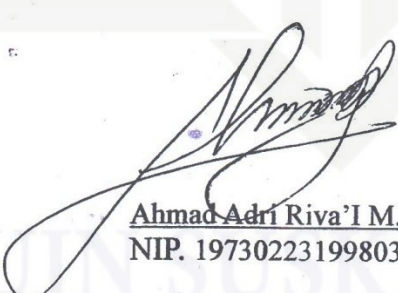
Nama : Nella Rasokina
NIM : 12020521140
Program Studi : Ekonomi Syariah

Dengan diterima dan disetujui untuk diajukan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 21 Februari 2024
Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Tun Rustam, SE., ME.Sy
NIK. 130217033


Ahmad Adri Riva'i M.Ag
NIP. 197302231998031004

- 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

Skripsi dengan judul : **PENGARUH HALAL LIFESTYLE DAN COMPETITIVE ADVANTAGE PRODUCT TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN PRODUK IB HASANAH CARD NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA KCP SUDIRMAN ATAS KOTA PEKANBARU** yang ditulis oleh:

Nama : **Nella Rasokina**
NIM : **120205211240**
Program Studi : **Ekonomi Syariah**

Telah dimunaqasyahkan pada :

Hari : **Senin, 4 Maret 2024**
Waktu : **13.00 WIB**
Tempat : **Ruang Munaqasyah (Gedung Belajar) Fakultas Syariah dan Hukum**

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 4 Maret 2024
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Dr. Nurnasrina, SE, M.Si
Sekretaris
Nuryanti, S.E.I, M.E.Sy
Penguji I
Dr. Jounnius, SE, MM
Penguji II
Bambang Hermanto, M. Ag

(Handwritten signatures of the examiners)



Mengetahui:
Dekan Fakultas Syariah dan Hukum

Dr. H. Zulkifli M. Ag
NIP. 197410062005011005

1. Hak cipta ini dilindungi undang-undang.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Statistik Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Nella Rasokina
NIM : 12020521140
Tempat/ Tanggal Lahir : Pekanbaru/ 10 Mei 2002
Fakultas : Syariah Dan Hukum
Prodi : Ekonomi Syariah
Judul Skripsi

“Pengaruh Halal Lifestyle dan Competitive Advantage Product Terhadap Keputusan Penggunaan Produk IB Hasanah Card Nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru”

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa:

1. Penulisan skripsi dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu skripsi saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apabila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan skripsi saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan

Demikian surat pernyataan ini saya saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 21 Februari 2024

Yang membuat pernyataan



Nella Rasokina

NIM. 12020521140



ABSTRAK

Nella Rasokina (2024): Pengaruh Halal *Lifestyle* dan *Competitive Advantage Product* Terhadap Keputusan Penggunaan Produk *ib Hasanah Card* Nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru

Penelitian ini dilatarbelakangi karena masih tingginya penggunaan uang tunai di tengah masyarakat yang bisa menimbulkan resiko, meskipun pemerintah menganjurkan untuk menggunakan transaksi non tunai salah satunya penggunaan kartu kredit. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui halal *lifestyle* dan *competitive advantage product* berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan produk *ib hasanah card* nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru secara parsial dan simultan, serta untuk mendeskripsikan tinjauan ekonomi Islam terhadap pengaruh halal *lifestyle* dan *competitive advantage product* terhadap keputusan penggunaan produk *ib hasanah card* nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru.

Metode penelitian ini yaitu metode kuantitatif dengan sampel yang berjumlah 96 responden. Adapun teknik pengambilan sampel menggunakan teknik *nonprobability sampling* berupa *purposive sampling*. Teknik penentuan jumlah sampel menggunakan rumus chochran. Data yang digunakan adalah data primer, sedangkan data sekunder bersumber dari buku, jurnal dan hasil wawancara. Teknik analisa data menggunakan deduktif dari khusus ke umum.

Hasil pengujian regresi linear berganda diperoleh hasil persamaan $Y = 0,375X_1 + 0,119X_2 + e$, pengujian parsial variabel halal *lifestyle* diperoleh nilai t_{hitung} sebesar $3,682 > t_{tabel}$ 1,985 dengan tingkat (sig) $0,000 < 0,05$. Hasil t_{hitung} variabel *competitive advantage product* diperoleh nilai t_{hitung} sebesar $1,229 < t_{tabel}$ 1,985 dengan tingkat (sig) $0,222 > 0,05$ dan tidak berpengaruh secara positif dan signifikan. Hasil pengujian hipotesis secara simultan diperoleh F_{hitung} sebesar $8,713 > F_{tabel}$ sebesar 3,09 dengan tingkat signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Hasil uji koefisien determinasi menunjukkan nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,140 yang berarti kontribusi variabel bebas mempengaruhi variabel terikat sebesar 14%, sedangkan sisanya sebesar 86% dipengaruhi dari variabel yang tidak termasuk dalam variabel penelitian ini. Tinjauan ekonomi Islam terhadap halal *lifestyle* dan *competitive advantage product* pada Bank Syariah Indonesia dengan pemenuhan kebutuhan bertransaksi diperbolehkan, untuk menghadirkan layanan ekonomi yang efektif dan efisien, selama dilakukan dengan tidak berlebihan, jujur dan transparansi, sehingga akan meningkatkan value dan kemaslahatan bagi nasabah.

Kata kunci: *Halal Lifestyle, Competitive Advantage Product, Keputusan Penggunaan*

MOTTO

“Dan Janganlah kamu (merasa) lemah, dan jangan (pula) bersedih hati, sebab kamu paling tinggi (derajatnya), jika kamu orang yang beriman.”
(Q.S Al-Imran, 3: 139)

“You may have millions of problems bu Allah has unlimited solutions”

“Jadilah mata air jernih yang memberikan kehidupan kepada sekitar anda”
(Bj. Habibie)

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.



PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'alamin, segala puji syukur bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir berupa skripsi ini hingga selesai dengan waktu yang sudah ditetapkan.

Skripsi ini penulis persembahkan kepada cinta pertamaku dan panutanku Ayahanda Zulman dan pintu surgaku, malaikat tak bersayapku Ibunda Nelly Suryani. Mereka yang selalu mendoakan untuk kebaikan anak-anaknya, selalu memberikan kasih sayang, cinta, dukungan, dan motivasi. Menjadi suatu kebanggaan memiliki orang tua yang mendukung anaknya mencapai cita-cita. Terima kasih Ayah dan Mama telah membuktikan kepada dunia bahwa putrinya bisa menjadi sarjana.

Skripsi ini penulis persembahkan juga kepada cinta kasihku kakakku Nadya Afrina, S.Pd dan adikku Noval Akbar Hasibuan. Mereka yang telah memberikan dukungan dan motivasi serta mendoakan sampai titik dimana penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.

Skripsi ini penulis persembahkan kepada Bapak Dr. Tun Rustam SE., ME. Sy. Selaku dosen Pembimbing I skripsi, dan Bapak Ahmad Adri Riva'I M,Ag Selaku dosen Pembimbing II skripsi saya yang selalu memberikan pengarahan dan bimbingan kepada saya dalam proses penyelesaian skripsi ini sehingga sesuai dan selalu memotivasi untuk menyelesaikan penelitian ini.

Skripsi ini penulis persembahkan juga kepada teman-teman seperjuangan Ekonomi Syariah Angkatan 2020 terkhusus lokal M yang menjadi teman belajar dari semester 1 sampai dengan semester akhir ini.

Tak lupa juga penulis persembahkan juga kepada sahabat saya, Aulia Nabiiatisholehah, Aspi Angreni Pulungan, Cici Lestari dan Osana Ferda, yang sudah kebersamai dan ikut memotivasi penulis sehingga tugas akhir ini bisa selesai.

Sekali lagi saya ucapkan terima kasih, tanpa kalian semua saya bukanlah siapa-siapa dan sampai bertemu lagi dititik terbaik menurut takdir.



KATA PENGANTAR



Alhamdulillah bersyukur penulis kepada Allah Subhanallahu Wata'ala atas berkat rahmat, petunjuk dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH HALAL LIFESTYLE DAN COMPETITIVE ADVANTAGE PRODUCT TERHADAP PENGGUNAAN IB HASANAH CARD NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA KCP SUDIRMAN ATAS KOTA PEKANBARU”**. Shalawat beserta salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad shalallahu alaihi wasallam yang merupakan inspirator terbesar dalam segala keteladanannya beserta keluarga, sahabat, dan para pengikutnya yang setia sampai akhir zaman.

Penulis sadar bahwa dalam proses penyelesaian skripsi ini banyak pihak yang telah memberikan bimbingan serta bantuan baik materil maupun non materil kepada penulis. Dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Teristimewa orang tua tercinta ayahanda Zulman dan ibunda Nelly Suryani, terima kasih sudah menjadi orang tua sekaligus sahabat bagi penulis, terima kasih selalu mendoakan, memberikan dukungan secara moril dan materil sehingga penulis dapat menyelesaikan semua proses perkuliahan dengan lancar. Terima kasih kepada kakak dan adik terhebat, Nadya Afrina dan Noval Akbar Hasibuan yang selalu memberikan saya motivasi dan dukungan untuk



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.

selalu semangat dan tidak menyerah dalam menjalani proses perkuliahan hingga akhir.

2. Bapak Prof. Dr. Hairunnas, M. Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Bapak Dr. Zulkifli, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum, Bapak Muhammad Nurwahid, S.Ag., M.Ag selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah dan Bapak Syamsurizal, SE, M.Sc, Ak selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah, serta bapak ibu dosen dan karyawan/i Fakultas Syariah dan Hukum yang telah memberikan nasehat-nasehat terbaik serta membantu penulis selama perkuliahan.
3. Bapak Dr. H. Zul Ikromi, Lc., M. Sy, selaku Penasehat Akademik yang telah banyak meluangkan waktu untuk memberikan saran, nasehat dan kritikan serta dukungan secara akademik sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
4. Bapak Dr. Tun Rustam, SE., Me. Sy selaku dosen pembimbing I Skripsi, dan Bapak Ahmad Adri Riva'i M,Ag selaku dosen pembimbing II Skripsi, penulis ucapkan terima kasih atas perbaikan-perbaikan dalam skripsi, arahan dan masukan yang bermanfaat sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
5. Segenap dosen Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan ilmu kepada penulis selama duduk di bangku perkuliahan.
6. Segenap karyawan dan tata usaha Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah sabar dan ikhlas membantu penulis dalam segala hal urusan di kampus.



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
7. Bapak Khalid Syaifullah, selaku *Branch Manager* (BM) kantor Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru, yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian di instansi tersebut, sehingga membantu kelancaran penulisan skripsi bagi penulis.
 8. Kepada Ibu Devitri Kurnia, selaku BOSM dan Kak Suryal Ikhwah Zainuddin, selaku *Operational Staff* kantor Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru, yang sudah membantu dan memberikan nasihat serta motivasi kepada penulis untuk fokus menjalani proses perkuliahan.
 9. Kepada keluarga besar di kampung halaman, yang selalu memberikan support, motivasi, serta selalu mendoakan untuk menyelesaikan skripsi dan perkuliahan ini.
 10. Sahabat-sahabat tersayang, Aulia Nabiilatishsholehah, Aspi Angreni Pulungan, Cici Lestari dan Osana Ferda. Terima kasih sudah menemani langkah penulis selama ini, terima kasih selalu mendengarkan keluh kesah penulis, dan terima kasih selalu menanyakan progress pada skripsi saya serta selalu memberikan saya semangat sekaligus membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
 11. Teman-teman seperjuangan Ekonomi Syariah Angkatan 2020 terkhusus lokal M yang sudah menjadi teman belajar dari semester 1 sampai dengan semester akhir ini, teman-teman KKN, teman-teman PKL, semoga silaturahmi kita akan selalu terjaga, serta semua pihak yang sudah mendukung dan membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak penulis sebutkan satu persatu..

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan bagi pembaca pada umumnya. Semoga Allah Subhanallahu Wata'ala memberikan Rahmat dan Karunia-Nya, Aamiin Allahumma Aamiin.

Pekanbaru, 11 Maret 2024
Penulis

NELLA RASOKINA
NIM. 12020521140

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.



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

ABSTRAK	i
MOTTO	ii
PERSEMBAHAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	7
C. Rumusan Masalah	7
D. Tujuan Penelitian	8
E. Manfaat Penelitian	8
F. Sistematika Penulisan	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
A. Halal <i>Lifestyle</i>	11
1. Pengertian Halal <i>Lifestyle</i>	11
2. Halal <i>Lifestyle</i> Menurut Pandangan Islam	12
B. <i>Competitive Advantage Product</i>	13
1. Pengertian <i>Competitive Advantage Product</i>	13
2. Kriteria <i>Competitive Advantage</i> Dari Berbagai Sisi	15
3. <i>Competitive Advantage Product</i> Menurut Pandangan Islam ...	22
C. Kartu Kredit Syariah	22
1. Pengertian Kartu Kredit Syariah	22
2. Akad Penggunaan Kartu Kredit Syariah	24
3. Hukum Kartu Kredit Syariah	29
D. Keputusan Penggunaan	29
E. Bank Syariah Indonesia (BSI).....	31



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. Pengertian Bank Syariah Indonesia	32
2. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia.....	33
F. Kerangka Pemikiran Teoritis	33
G. Konsep Operasional Variabel	34
H. Hipotesis Penelitian.....	36
I. Penelitian Terdahulu	38
BAB III METODE PENELITIAN	42
A. Lokasi Penelitian	42
B. Jenis dan Sumber Data	42
C. Subjek dan Objek Penelitian	43
D. Teknik Pengumpulan Data	44
E. Populasi dan Sampel	46
F. Metode Analisis Data.....	47
G. Skala Pengukuran Data	48
H. Statistik Deskriptif	48
I. Teknik Pengolahan Data	49
J. Teknik Analisis Data.....	52
K. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	54
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	64
A. Profil Responden	64
B. Deskripsi Variabel	68
C. Analisis Kuantitatif	70
D. Uji Kualitas Data	73
E. Uji Asumsi Klasik	76
F. Uji Regresi Linear Berganda	79
G. Hasil Uji Hipotesis	80
H. Uji Koefisien Determinasi	83
I. Tinjauan Ekonomi Syariah Terhadap Pengaruh Halal <i>Lifestyle</i> dan <i>Competitive Advantage Product</i> Terhadap Keputusan Penggunaan	

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.

Produk <i>IB Hasanah Card</i> Nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru	83
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	89
A. Kesimpulan	89
B. Saran.....	90
DAFTAR PUSTAKA.....	92





DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	<i>Last Update Credit Growth</i>	3
Tabel 1.1	<i>iB Hasanah Card</i> Bank Syariah Indonesia	5
Tabel 2.1	Konsep Operasional Variabel	35
Tabel 2.2	Penelitian Terdahulu	38
Tabel 3.1	Tingkat Skala <i>Likert</i>	48
Tabel 3.2	Nilai Cronbachalpha	50
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	64
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	64
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan.....	65
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	66
Tabel 4.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Alasan Menggunakan Produk	67
Tabel 4.6	Skor Kuesioner Halal <i>Lifestyle</i>	68
Tabel 4.7	Skor Kuesioner <i>Competitive Advantage Product</i>	69
Tabel 4.8	Skor Kuesioner Keputusan Penggunaan	70
Tabel 4.9	Hasil Uji Statistik Deskriptif	71
Tabel 4.10	Uji Validitas	74
Tabel 4.11	Uji Reliabilitas	75
Tabel 4.12	Hasil Uji Multikolinearitas	77
Tabel 4.13	Hasil Uji Heterokedastisitas.....	78
Tabel 4.14	Hasil Uji Regresi Linear Berganda	79
Tabel 4.15	Hasil Uji T	81
Tabel 4.16	Hasil Uji F.....	82
Tabel 4.17	Uji Koefisien Determinasi	83

- 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 2.1	Proses Pengambilan Keputusan Penggunaan	30
Gambar 2.2	Kerangka Berpikir	34
Gambar 3.1	Struktur Organisasi	55
Gambar 4.1	Grafik Normal Plot	76



- 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.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Kartu kredit syariah merupakan produk perbankan syariah yang termasuk baru, sehingga dalam prakteknya perlu mendapatkan perhatian khusus agar sesuai dengan konsep syariah. Penerbitan kartu kredit syariah sangat bermanfaat bagi manusia, yaitu mempermudah manusia untuk melakukan pembayaran, dan memberikan rasa aman kepada manusia karena tidak perlu membawa uang yang banyak. Seharusnya, manfaat yang diperoleh bukan hanya manfaat yang sifatnya duniawi saja, melainkan harus ada manfaat menuju akhirat.¹

Bank Syariah adalah suatu lembaga keuangan yang berfungsi sebagai perantara bagi pihak yang berkelebihan dana dengan pihak yang kekurangan dana untuk kegiatan usaha dan kegiatan lainnya sesuai dengan hukum Islam. Selain itu, bank syariah biasa disebut *Islamic banking* atau *interest free banking*, yaitu suatu sistem perbankan dalam pelaksanaan operasional tidak menggunakan sistem bunga (*riba*), spekulasi (*maisir*), dan ketidakpastian atau ketidakjelasan (*gharar*).²

Saat ini populasi muslim di dunia 1,6 miliar orang atau 25% dari populasi dunia telah mencapai 7 miliar. Halal *lifestyle* yang sedang trend di Indonesia saat ini terdiri dari sektor makanan, keuangan, perjalanan, pakaian

¹ Hengki Firmada, "Syariah Card (Kartu Kredit Syariah) Ditinjau dari Asas Utilitas dan Masalah" *Jurnal Ilmu Hukum*, Volume 4, No. 2, (2020), h. 253.

² Zainuddin Ali, *Hukum Perbankan Syariah*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2020) Cet. Ke-2, Edisi 1, h.1.



atau busana, media dan rekreasi, obat-obatan, kosmetik dan perawatan medis. Trend halal *lifestyle* mampu meningkatkan daya beli umat Islam di seluruh dunia, trend ini juga memasuki era modernisasi dalam mempersiapkan peningkatan halal *lifestyle* dan perdagangan Islam. Pengeluaran muslim untuk sektor-sektor ini diprediksi akan semakin meningkat di masa depan karena didorong oleh beberapa hal yaitu pertumbuhan demografi, pertumbuhan ekonomi Islam, gaya hidup dan praktik bisnis dan yang berorientasi paradigma halal. Halal *lifestyle* diperlukan umat manusia tidak hanya untuk umat Islam, karena konsep halal berlaku universal baik secara filosofis ataupun praktis dalam inovasi standar operasional prosedur (SOP) syariah.³

Gaya hidup modern identik dengan kepraktisan transaksi mendorong pihak perbankan untuk menyediakan berbagai layanan produk untuk memudahkan nasabah melakukan transaksi diantaranya kartu kredit syariah. Kartu kredit syariah bertujuan mempermudah nasabah dalam bertransaksi di *merchant* yang menyediakan pembayaran kartu kredit syariah. Kehalalan penggunaan kartu kredit syariah didukung dengan fatwa DSN MUI tentang diperbolehkannya kartu kredit syariah berdasarkan fatwa DSN No. 54/DSN-MUI/X/2006 mengenai kartu syariah. Fatwa tersebut menjelaskan fungsi kehalalan kartu kredit berdasarkan prinsip syariah sebagaimana diatur dalam fatwa tersebut.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.

³ Hendri Hermawan Adinugraha, "Halal Lifestyle Di Indonesia", *Jurnal Ekonomi Syariah*, Volume 05, No. 02, April 2019, h. 60-61.

⁴ Fitri Anis Wardani, "Kartu Kredit Syariah dalam Tinjauan Islam" *Jurnal Ekonomi Syariah*, Volume 1, No. 2 September 2019, h. 33



Fatwa DSN MUI No. 54/DSN-MUI/X/2006 memberikan peluang untuk perkembangan zaman sebagai alat pembayaran dari pembayaran tunai (*cash*) ke pembayaran non tunai (*non cash*). Alat pembayaran non tunai berkembang di tengah masyarakat. Hal ini menunjukkan bahwa jasa pembayaran non tunai yang dilakukan lembaga bank maupun lembaga selain bank (LSB) adalah alat pembayaran kekinian. Sementara itu, kartu prabayar saat ini tidak lagi digolongkan alat pembayaran menggunakan kartu (APMK) melainkan sebagai uang elektronik (*e-money*). Uang elektronik ada yang berbentuk kartu (*card based*) maupun non kartu (*server based*).

Tabel 1.1
Last Update Credit Card Growth

Tahun	Jumlah Kartu	Presentase
2019	17.487.057	25,7%
2020	16.940.040	24,9%
2021	16.513.623	24,2%
2022	17.198.882	25,2%
Total	68.139.602	100%

Sumber: Asosiasi Kartu Kredit Indonesia (*Indonesia Credit Card Association*), 2023

Berdasarkan tabel 1.1 pertumbuhan kartu kredit dari *update* Asosiasi Kartu Kredit Indonesia, menunjukkan bahwa peredaran kartu kredit pada tahun 2019 dengan presentase 25,7%, pada tahun 2020 dengan presentase 24,9%, tahun 2021 dengan presentase 24,2% dan pada tahun 2022 dengan presentase 25,2%. Hal ini menunjukkan bahwa terjadi peredaran kartu kredit yang tidak stabil dari tahun ke tahun. Kenaikan penggunaan kartu kredit di dukung dengan adanya kebutuhan masyarakat dan keunggulan fitur dari kartu kredit yang sangat membantu.

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.

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Meskipun, penggunaan *e-payment* atau kredit saat ini dianjurkan oleh pemerintah. Namun, uang tunai dalam transaksi pembayaran banyak dipilih masyarakat karena alasan kebiasaan. Masyarakat sudah terbiasa bertransaksi menggunakan transaksi ini. Padahal, jenis transaksi ini menimbulkan banyak resiko jika nilainya sangat besar. Apabila semua pembelian barang atau jasa menggunakan transaksi ini, pelaku usaha harus menyimpan persediaan dana *cash* dalam jumlah besar. Untuk mengatasi hal tersebut, digunakanlah alat pembayaran non tunai yang pelaksanaannya melibatkan bank atau lembaga selain bank (LSB). Pembayaran non tunai pada umumnya melibatkan jasa perbankan. Bank sebagai badan usaha yang menghimpun dana masyarakat umumnya juga memberikan jasa lalu lintas pembayaran bagi para nasabah.⁵

Upaya transaksi pembayaran melayani kebutuhan masyarakat dan meningkatkan keunggulan khususnya di bidang keuangan, perbankan melihat peluang cukup potensial pada pasar ritel di Indonesia. Baik bank konvensional maupun bank syariah, bank konvensional dan bank syariah menyediakan produk-produk yang dapat memasuki pasar ritel terutama produk yang berupa *consumer banking* untuk memenuhi kebutuhan nasabah baik individual maupun institusi dalam rangka memberikan kemudahan transaksi pembayaran sekaligus sebagai fasilitas kredit. Salah satu produk *consumer banking* yang banyak diminati oleh masyarakat dan banyak dikembangkan oleh perbankan adalah bisnis kartu kredit. Dorongan industri perbankan menggarap bisnis ini disebabkan oleh pangsa pasar yang terbuka untuk pengembangan kartu kredit

⁵ Serfianto Dibyo Purnomo, *et.al*, *Untung dengan Kartu Kredit, Kartu ATM-Debit, dan Uang Elektronik*, (Jakarta: Visimedia, Maret 2019) Cetakan. 1, h. 14

syariah. Bank Syariah yang mengelola dan menjalankan bisnis kartu kredit syariah yang diberi nama “*iB Hasanah Card*”.

iB Hasanah Card merupakan kartu kredit berbasis syariah yang dapat berfungsi layaknya seperti kartu kredit pada umumnya sehingga dapat diterima diseluruh tempat (*merchant*) di dunia. Dasar yang dipakai dalam penerbitan *iB Hasanah Card* adalah fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) No. 54/DSN/MUI/X/2006 mengenai kartu syariah dan surat persetujuan dari Bank Indonesia No. 10/337/DPbs tanggal 11 Maret 2008. Sesuai fatwa Dewan Syariah Nasional kartu syariah didefinisikan sebagai kartu yang berfungsi sebagai alat pembayaran.⁶

Dengan adanya fatwa tersebut pertumbuhan penggunaan *iB Hasanah Card* mengalami peningkatan. Terkhusus di Bank Syariah Indonesia KC Sudirman 1 Kota Pekanbaru, pertumbuhan dan perkembangan *iB Hasanah Card* dapat dilihat pada tabel berikut ini :

Tabel 1.2
***iB Hasanah Card* Bank Syariah Indonesia**

TAHUN	Jumlah Penggunaan
31 des 2021	32.911
31 Des 2022	19.115

Sumber : Bank Syariah Indonesia KC Sudirman 1 Kota Pekanbaru, (2023)

Berdasarkan data *last update iB Hasanah Card* pada tabel 1.1 telah diketahui bahwa pada 2021 sampai 2022 pertumbuhan peredaran kartu kredit syariah mengalami penurunan yang signifikan dengan jumlah 13.706 atau

⁶ Salmah Hadi Azzubaidi, “Strategi Bersaing Divisi Bisnis Kartu Pada PT Bank BNI Syariah”, *Jurnal Ilmiah Manajemen Fakultas Ekonomi*, (2019)Volume 2, No 1, h. 34



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.

16,8%. Berdasarkan hasil analisis terdapat penurunan penggunaan kartu *iB Hasanah Card* yang disebabkan oleh 2 faktor yaitu:

Pertama, biaya yang dikenakan dalam penggunaan kartu *hasanah card* ini lebih ringan dibandingkan dengan kartu kredit konvensional apabila nasabah membayar tagihan sesuai dengan jangka waktu yang telah ditentukan. Namun apabila nasabah melakukan keterlambatan pembayaran tagihan dikenakan biaya keterlambatan tanpa mengetahui terlebih dahulu alasan nasabah sehingga mengalami keterlambatan pembayaran. Dengan ketentuan tersebut, nasabah yang benar-benar mengalami hal tersebut dibebankan pokok pembayaran dan denda tagihan.

Kedua, Menurut bapak Hafiz Mahmud selaku *consumer* Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru, penurunan jumlah nasabah terjadi karena kurangnya pemahaman nasabah mengenai keamanan teknologi akan banyaknya penipuan. Nasabah tersebut beranggapan bahwa transaksi menggunakan uang tunai jauh lebih aman dari pada menggunakan kartu kredit. Keluhan ini dialami oleh semua bank, baik itu bank syariah maupun bank konvensional, dan untuk pengguna aktif produk *ib hasanah card* di kota Pekanbaru terpantau sebanyak 480 nasabah.⁷

Ib hasanah card adalah produk asal dari BNI Syariah yang sudah merger menjadi Bank Syariah Indonesia. Peneliti mengambil data dalam 2 tahun terakhir dikarenakan fokus penelitian ini pada Bank Syariah Indonesia yang baru merger pada tahun 2021 hingga 2022.

⁷ Hafiz Mahmud, *Consumer* Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru, *Wawancara*, Pekanbaru, 06 Oktober 2023



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 pemaparan di atas, peneliti tertarik mengetahui lebih mendalam mengenai halal *lifestyle* dan *competitive advantage product* memiliki pengaruh terhadap keputusan penggunaan produk *iB Hasanah Card*. Dengan alasan tersebut peneliti mengangkat judul penelitian pengaruh halal *lifestyle* dan *competitive advantage product* terhadap keputusan penggunaan produk *iB Hasanah Card* nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru.

B. Batasan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas, maka peneliti membatasi masalah yang muncul pada variabel halal *lifestyle* dan variabel *competitif advantage product* terhadap keputusan penggunaan produk *iB Hasanah Card* nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru.

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka rumusan masalah dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Apakah halal *lifestyle* dan *competitive advantage product* berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan produk *iB Hasanah Card* nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru secara parsial dan simultan?
2. Bagaimanakah tinjauan ekonomi Islam terhadap pengaruh halal *lifestyle* dan *competitive advantage product* terhadap keputusan penggunaan



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

produk *iB Hasanah Card* nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru ?

D. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah yang ada, tujuan yang hendak dan ingin dicapai dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui halal *lifestyle* dan *competitive advantage product* berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan produk *iB Hasanah Card* nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru secara parsial dan simultan.
2. Untuk mendeskripsikan tinjauan ekonomi Islam terhadap pengaruh halal *lifestyle* dan *competitive advantage product* terhadap keputusan penggunaan produk *iB Hasanah Card* nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru.

E. Manfaat Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah yang ada, maka ada beberapa manfaat yang akan didapatkan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Manfaat Teoritis

Dengan adanya penelitian ini, penulis berharap penelitian ini dapat menambah wawasan, menambah ilmu pengetahuan khususnya pada penggunaan produk *iB Hasanah Card*, memberikan referensi untuk penelitian selanjutnya dengan tema yang sama dan variabel yang berbeda, dan mengimplementasikan penggunaan produk *iB Hasanah Card*.



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. Manfaat Praktis

Untuk pihak Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru, peneliti berharap hasil penelitian ini bisa memberikan bahan masukan kepada Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru dalam meningkatkan jumlah nasabah untuk menggunakan produk *iB Hasanah Card*.

F. Sistematika Penulisan

Sistematika merupakan uraian secara garis besar mengenai apa yang menjadi dasar atau acuan dari suatu penelitian. Dalam penulisan sistematika ini akan disajikan secara menyeluruh untuk memudahkan dalam melakukan penulisan dan memahami penelitian ini ditulis dalam sistematika sebagai berikut :

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini merupakan bab pendahuluan terdiri dari antara lain latar belakang masalah, permasalahan yang memuat, identifikasi masalah, batasan masalah, dan rumusan masalah serta ditambah dengan tujuan penelitian dan manfaat penelitian.

BAB II : LANDASAN TEORITIS

Dalam bab ini terdiri dari kerangka teori, penelitian yang relevan (penelitian terdahulu yang terkait dengan penelitian yang sedang dilakukan, jurnal internasional dan jurnal terakreditasi nasional, serta indicator variable atau konsep operasional.



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

Menguraikan secara jelas tentang metode penelitian, terdiri dari pendekatan penelitian, informan atau populasi dan sampel penelitian, instrument penelitian, hipotesis penelitian dan analisis data.

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Berisikan hasil penelitian yang berisi temuan umum penelitian dan temuan khusus penelitian.

BAB V : PENUTUP

Penutup yang berisikan kesimpulan dan saran.

DAFTAR PUSTAKA

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 PUSTAKA

A. Halal Lifestyle

1) Pengertian Halal Lifestyle

Sebagaimana didefinisikan oleh *Muslim Judicial Halal Trust* (MJHT), *halal lifestyle* adalah perilaku gaya hidup seseorang yang sesuai dengan keyakinan Islam dan dilakukan secara akurat dan jujur dengan integritas, martabat dan keadilan. Demikian pula gaya hidup seseorang akan mencerminkan kepribadiannya umat Islam yang seluruh hidupnya diatur oleh doktrin-doktrin Islam.⁸

Halal *Lifestyle* merupakan gaya hidup manusia atau pola dalam kehidupan manusia yang mengacu pada hal-hal atau perilaku yang sesuai dengan prinsip, nilai, standar, yang secara hukum agama Islam diperbolehkan. Sehingga dengan gaya hidup halal ini seorang muslim dalam menentukan suatu produk atau menggunakan layanan yang sesuai dengan hukum serta norma dalam Islam. Selain itu di dalam *halal lifestyle* terdapat unsur kesehatan, keselamatan, keamanan, kemakmuran, dan juga martabat manusia. Istilah *halal lifestyle* ini pun tidak bertujuan untuk melakukan pembatasan atau pemaksaan. Akan tetapi istilah ini digunakan mengenalkan kembali nilai-nilai ajaran Islam.⁹

⁸ Novalini Jailani dan Hendri Hermawan Adinugraha, "The Effect of Halal Lifestyle on Economic Growth in Indonesia" *Journal of Economics Research and Social Sciences*, Volume 6, No. 1, (2022), h. 45.

⁹ Nurul Zaidah, "Halal Lifestyle dan Wara' Lifestyle", *Jurnal Penelitian Ilmu Ushuluddin*, Volume 02, No. 03, Agustus 2022, h. 551.

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.

Konsep kemaslahatan dalam halal bersifat universal baik bagi umat muslim maupun non muslim, karena halal tidak hanya mencakup kebutuhan syariah, tetapi juga merupakan konsep keberlanjutan melalui aspek kebersihan, sanitasi dan keselamatan, membuat produk halal dapat diterima oleh konsumen yang peduli tentang keamanan makanan dan gaya hidup sehat serta halal. Ini membuktikan bahwa konsep halal sudah diterima oleh muslim dan non muslim, dan secara bertahap mulai menjadi gaya hidup.¹⁰

Gaya hidup halal sudah menjadi tren masyarakat Indonesia saat ini, banyak orang berhijrah dari produk keuangan konvensional kepada produk syariah berdasarkan prinsip dan hukum Islam. Salah satu produk keuangan tersebut ialah kartu kredit syariah. Dimana kartu kredit syariah tidak bisa bertransaksi di *merchant* non halal, sehingga bisa mengontrol pola hidup seseorang menjadi lebih baik.

2) Halal Lifestyle Menurut Pandangan Islam

Halal disebutkan dengan jelas dalam Al-Qur'an pada surat Al-Baqarah ayat 168 :¹¹

يَا أَيُّهَا النَّاسُ كُلُوا مِمَّا فِي الْأَرْضِ حَلَالًا طَيِّبًا وَلَا تَتَّبِعُوا خُطُوَاتِ الشَّيْطَانِ إِنَّهُ لَكُمْ
عَدُوٌّ مُّبِينٌ

Artinya : Wahai manusia, makanlah dari (makanan) yang halal dan baik yang terdapat di bumi, dan janganlah kamu mengikuti langkah-langkah setan. Sesungguhnya setan itu musuh yang nyata bagimu.

¹⁰ Hendri Hermawan Adinugraha, Op.cit, h. 60

¹¹ Al-Qur'an, Al-Baqarah ayat 168, *Al-Qur'an dan Terjemahannya* (Jakarta: LPMQ, 2019), h. 34

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.

Ayat ini mencerminkan bahwa halal dalam kaitannya dengan produk berupa makanan. Halal, berarti makanan tersebut diperbolehkan dan diizinkan dalam Islam seperti tertera dalam Al-Qur'an kecuali sesuatu yang menunjukkan kebalikannya. Seorang muslim harus memastikan apa yang dimakannya adalah makanan yang halal. Seiring dengan meningkatnya kesadaran umat, perhatian tidak hanya ditujukan pada produk makanan saja, tetapi juga proses. Sejalan dengan hal tersebut, riset tentang topik halal juga mengalami perkembangan.¹²

B. *Competitive Advantage Product*

1) *Pengertian Competitive Advantage Product*

Teori keunggulan kompetitif (*competitive advantage*) atau dikenal juga dengan keunggulan bersaing ialah kemampuan yang diperoleh sebuah perusahaan melalui karakteristik dan sumber daya yang dimiliki untuk dapat memiliki kinerja lebih tinggi dibandingkan dengan perusahaan lain yang ada pada industry dan pasar yang sama teori ini dicetuskan oleh Porter.¹³

Competitive Advantage atau keunggulan bersaing merupakan suatu posisi yang harus dicapai bila ingin bertahan dalam persaingan ketat para pelaku usaha. Menyediakan produk bermutu, layanan yang

¹² Aslikhah, "Potensi Ekonomi Syariah dengan Trend Halal *Lifestyle* di Indonesia dalam Perspektif *State The Global Islamic Economy Report*" *Jurnal Ekonomi Syariah*, Volume 8, No. 1 (2021), h. 35

¹³ Hiras Pasaribu, *et.al*, *Penatakelolaan UKM Industri Kreatif* (Yogyakarta : CV Budi Utama, 2020) Cetakan 1, h. 46-47

berkualitas, dan variasi produk yang memanjakan pilihan pelanggan, ketersediaan produk dan keunggulan harga merupakan keadaan yang membuat perusahaan lebih unggul dibanding pesaing dalam berkompetisi. Untuk mencapai keadaan itu, maka pelaku usaha harus mampu mengenali dan membenahi lingkungan internal dan selanjutnya menyikapi lingkungan eksternal. Lingkungan internal terkait dengan aspek organisasi yang meliputi hubungan komunikasi, struktur jaringan, hirarki tujuan, kebijakan, prosedur, aturan dan kemampuan tim manajemen. Aspek pemasaran meliputi segmentasi pasar, strategi produk, strategi harga, strategi promosi dan strategi distribusi.

Daya tarik industri dan posisi kompetitif dapat dibentuk oleh suatu perusahaan, dan inilah yang membuat pilihan strategi bersaing menjadi menantang. Meskipun daya tarik suatu industri sebagian mencerminkan faktor-faktor yang pengaruhnya kecil bagi suatu perusahaan, strategi bersaing mempunyai kekuatan yang besar untuk membuat suatu industri menjadi lebih atau kurang menarik. Pada saat yang sama, suatu perusahaan dapat dengan jelas meningkatkan posisinya dalam suatu industri melalui pilihan strateginya. Oleh karena itu, strategi bersaing tidak hanya merespon lingkungan tetapi juga berupaya membentuk lingkungan tersebut demi kepentingan perusahaan.¹⁴

¹⁴ Michael E. Porter, *Competitive Advantage Creating And Sustaining Superior Performance* (New York: The Free Press, 2014), Cet. Ke-1, h. 2.

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.

Selanjutnya menyikapi lingkungan eksternal. Lingkungan eksternal terkait dengan *general environment* yang meliputi komponen sosial, komponen ekonomi, komponen pemerintah, komponen hukum dan komponen teknologi. *Operating environment* meliputi komponen pelanggan, komponen persaingan, komponen tenaga kerja dan komponen internasional. Bila lingkungan internal sudah dibenahi dan lingkungan eksternal disikapi maka selanjutnya perusahaan harus mengetahui posisi perusahaan dalam lingkungan persaingan dengan menggunakan *the five forces model* meliputi pesaing industry, pemasok, pembeli, pendatang baru dan produk pengganti.¹⁵

Daya saing (*Competitive Advantage*) merupakan segala sesuatu yang dilakukan dengan pesaingnya. Ketika sebuah perusahaan dapat melakukan sesuatu dan perusahaan lainnya tidak dapat, atau memiliki sesuatu yang diinginkan pesaingnya, hal tersebut menggambarkan keunggulan kompetitif sangat penting untuk keberhasilan jangka panjang dari suatu produk perusahaan.¹⁶

2) Kriteria *Competitive Advantage* dari Berbagai Sisi

1) Keunggulan Produk

Produk adalah segala sesuatu baik barang atau jasa yang dapat memenuhi kebutuhan dan keinginan manusia. Barang dan jasa memiliki karakteristik yang berbeda. Jasa berbeda dengan barang

¹⁵ Arison Nainggolan, "Competitive Advantage dan Upaya Meningkatkan Laba Perusahaan" *Jurnal Manajemen*, Volume 04, No. 1 (2018), h. 1.

¹⁶ Rifki Mohamad *et.al.* "Analisis Strategi Daya Saing (Competitive Advantage) Kopia Karanji Gorontalo", *Jurnal Kajian Ekonomi dan Bisnis*, Volume. 13, No. 1 (2020), h. 5-6

karena memiliki karakteristik seperti, *intangibile* (abstrak, tidak dapat diraba), pembelian tidak menimbulkan kepemilikan, tidak dapat disimpan, tidak terpisahkan dengan si pemberi jasa.¹⁷

Menurut Kotler dan Keller produk adalah segala sesuatu yang dapat ditawarkan ke pasar untuk memuaskan keinginan dan kebutuhan termasuk barang fisik, layanan, pengalaman, acara, properti. Produk merupakan kombinasi barang dan jasa yang ditawarkan oleh seseorang atau lembaga untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan. Adapun unsur-unsur dalam bauran produk terdiri atas keanekaragaman atau macam-macam produk, kualitas, *design*, ciri-ciri atau bentuk produk, merek dagang, kemasan atau tampilan, ukuran, pelayanan, jaminan atau garansi dan pengembalian.¹⁸

Dalam hal ini terdapat ungkapan *quality first* atau kualitas yang utama dan dapat mengatasi segalanya. Disamping dengan mutu produk yang bagus, pengusaha masih dapat mengembangkan keunggulan kompetitifnya dalam bidang ini dalam mengadakan diversifikasi produknya. Diversifikasi produk merupakan usaha untuk menganeekaragamkan produk yang dipasarkan. Produk yang beranekaragam akan membuat kosumen percaya bahwa berbagai kebutuhannya dapat terpenuhi oleh pengusaha itu.

¹⁷ Agustinus Johaness Djohan, *Manajemen & Strategi Pembelian* (Malang : Media Nusa Creative, September 2016), h. 5

¹⁸ Suherman Tjoe, *Manajemen Pemasaran*, (Jawa Tengah : Pradina Pustaka, Juli 2022), Cet. ke-1, h. 52

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.

Keanekaragaman produk yang dipasarkan itu akan menjadi sangat penting. Pengembangan yang lebih lanjut terhadap keunggulan kompetitif di bidang produk dapat dilakukan dengan cara menghasilkan dan memasarkan produk-produk yang bersifat eksklusif. Produk yang eksklusif akan membuat kebanggan bagi para pemakainya dan konsumen yang merasa bangga akan memiliki *image* yang bagus terhadap perusahaan atau memiliki *consumer retention rate* yang tinggi.¹⁹ Terdapat tiga tolak ukur untuk mengetahui apakah sebuah perusahaan memiliki keunggulan kompetitif atau tidak, yaitu :²⁰

- a. Keunikan produk : keunikan dari sebuah produk perusahaan dapat menjadi ciri khas yang membedakan dengan produk pesaing atau produk umum di pasaran.
- b. Kualitas produk : keunggulan dari kualitas produk yang berhasil diciptakan oleh perusahaan.
- c. Harga bersaing : harga bersaing bisa diartikan kemampuan perusahaan untuk menghasilkan produk dengan harga yang mampu bersaing di pasaran.

Tidak berbeda jauh dengan kartu kredit lainnya, kartu kredit lainnya. *Ib hasanah card* memiliki banyak keunggulan, berikut beberapa keunggulan *ib hasanah card*:

¹⁹ *Ibid*, h. 53

²⁰ Endang Rahayu Lestari, *Manajemen Inovasi Upaya Meraih Keunggulan Kompetitif* (Malang: UB Press, Agustus 2019) Cetakan. 1, h. 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.

- Dikelola sesuai dengan prinsip syariah
- Banyak promo menarik yang mendukung halal lifestyle
- Menjadi *partner* transaksi hijrah hasanah
- Diterima diseluruh dunia pada *merchant* yang menggunakan jaringan *MasterCard*
- *Executive Lounge*
- *Smart Shadaqah*

Seiring dengan perkembangan zaman, aktifitas dunia perbankan syariah juga meningkat. Oleh karena itu perbankan syariah juga dituntut untuk memberikan layanan keudahan dalam bermuamalah bagi seluruh nasabahnya, selama masih sesuai dengan prinsip syariah. Adanya kartu kredit syariah menjadi alternatif yang palig baik, yang dapat digunakan oleh masyarakat Indonesia yang mayoritas beragama Islam sebagai pengganti kartu kredit yang berbasis bunga.

2) Kinerja Pemasaran

Kinerja pemasaran merupakan perangkat ukuran yang digunakan untuk menilai maupun mengevaluasi ativitas pemasaran yang langsung dirasakan oleh para pelanggan. Kinerja pemasaran pada mulanya diukur dalam bentuk efisiensi bahkan kadang-kadang disebut dengan produktivitas yang membandingkan antara input pemasaran yaitu biaya pemasaran dengan outputnya. Selanjutnya dimulai pengembangan sejumlah indicator untuk mengukur kinerja pemasaran

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.

diantaranya adalah kepuasan pelanggan (*customer satisfaction*) dan loyalitas pelanggan (*customer loyalty*).²¹

Untuk menghadapi strategi atau kinerja pemasaran, perbankan dapat menerapkan dan menggabungkan beberapa metode pemasaran untuk memasarkan produk kartu kredit syariah, seperti promosi, iklan, penjualan pribadi, layanan nasabah, serta pengembangan produk. Hal ini dikarenakan setiap metode memiliki pengaruh yang berbeda-beda terhadap keputusan penggunaan. Dengan demikian, diperlukan prosedur yang mampu mengatur keseluruhan metode pemasaran agar berjalan searah dan menyatu secara bersamaan.²²

3) Reputasi Perusahaan

Reputasi perusahaan merupakan persepsi ataupun penilaian pelanggan serta masyarakat terhadap aktivitas yang dilakukan oleh perusahaan. Menurut Herbig dan Milewicz mendefinisikan reputasi perusahaan sebagai tingkat kepercayaan konsumen terhadap suatu perusahaan, dimana tingkat kepercayaan ini muncul dari pengalaman-pengalaman konsumen ataupun masyarakat berkaitan dengan aktivitas ataupun tindakan yang dilakukan oleh perusahaan.²³

²¹ Rosmayani, *Kinerja Pemasaran Implementasi Pada Industri Kecil Berbasis Inovasi*, (Surabaya : Pustaka Aksara, 2021), Cetakan. 1, h. 46

²² Atik Nurngaeni, "Analisis Strategi Pemasaran Dengan Pendekatan Marketing Mix (Studi Kasus Pada Home Industri Subama Cilacap)," *Jurnal Manajemen dan Ekonomi* (2021) Volume. 4, No. 2, h. 199

²³ Purnama Dharmawan dan Nicholas Wilson, "Pengaruh Reputasi Perusahaan , Kepuasan Merek dan Sikap Merek Terhadap Loyalitas Pelanggan Pada Industri Penerbangan Di Indonesia", *Jurnal Manajemen*, (2021), Volume 16, No. 1, h. 5

Pada dasarnya reputasi perusahaan merupakan penghargaan yang didapat oleh perusahaan karena adanya keunggulan-keunggulan yang ada pada perusahaan tersebut. Yaitu kemampuan yang dimiliki oleh perusahaan sehingga perusahaan akan terus dapat mengembangkan dirinya untuk terus dapat menciptakan hal-hal yang baru guna pemenuhan kebutuhan konsumen. Perusahaan dapat membangun berbagai macam reputasi, seperti reputasi kualitas, reputasi pemasaran, reputasi inovasi produk dan sebagainya.

Disamping itu juga adanya integritas yang tinggi dari pihak penyedia jasa atas pelayanan yang diberikan kepada konsumen agar perusahaan dapat memberikan pelayanan yang terbaik, kemampuan dari penyedia jasa untuk dapat menjalin hubungan kedekatan dengan konsumen agar perusahaan tersebut dapat memberikan pelayanan yang sesuai dengan kebutuhan konsumen yang bermacam-macam.

4) Kualitas Produk

Keyakinan untuk memenangkan persaingan pasar akan sangat ditentukan oleh kualitas produk yang dihasilkan perusahaan. Memaksimalkan kualitas produk dapat pula dilakukan dengan pengembangan produk baru. Pengembangan produk baru ditujukan pula untuk menghasilkan kualitas produk yang lebih baik atau terbaik. Mengurangi waktu pengembangan produk merupakan sesuatu yang sangat penting, tetapi walaupun demikian kualitas produk juga menjadi sesuatu yang tidak kalah pentingnya. Karena itu, yang dituntut oleh

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.

pasar adalah bagaimana perusahaan harus mampu mengembangkan produknya dalam waktu yang lebih cepat, dan juga produknya memiliki kualitas yang bagus.

Kualitas produk merupakan hal yang perlu mendapat perhatian utama dari perusahaan atau produsen, mengingat kualitas suatu produk berkaitan erat dengan kepuasan konsumen, yang merupakan tujuan dari kegiatan pemasaran yang dilakukan perusahaan. Kualitas menyatakan tingkat kemampuan dari suatu merek atau produk tertentu dalam melaksanakan fungsi tertentu. Kualitas produk menunjukkan ukuran tahan lamanya produk itu, dapat dipercayainya produk tersebut, ketepatan (*precision*) produk, mudah mengoperasikan dan memeliharanya serta atribut lain yang bernilai.²⁴

3) *Competitive Advantage Product Menurut Pandangan Islam*

Persaingan bisnis adalah rivalitas antara pelaku bisnis yang secara independen berusaha mendapatkan konsumen dengan menawarkan harga yang baik dengan kualitas barang atau jasa yang baik pula. Dalam Al-Qur'an juga dijelaskan tentang persaingan, terdapat pada surat Al-Baqarah ayat 148 :²⁵

وَلِكُلِّ وَّجْهَةٌ هُوَ مُوَلِّيُّهَا فَاسْتَبِقُوا الْخَيْرَاتِ أَيْنَ مَا تَكُونُوا يَأْتِ بِكُمْ اللَّهُ جَمِيعًا إِنَّ اللَّهَ عَلَىٰ كُلِّ شَيْءٍ قَدِيرٌ

²⁴ Rosaini Daga, *Kualitas Produk dan Kepuasan Pelanggan*, (Makassar : Global Research and Consulting Institute, Mei 2017), h. 33

²⁵ Al-Qur'an, Al-Baqarah ayat 148, *Al-Qur'an dan Terjemahannya* (Jakarta: LPMQ, 2019), h. 30

Artinya: Dan bagi tiap-tiap umat ada kiblatnya (sendiri) yang ia menghadap kepadanya. Maka berlomba-lombalah (dalam membuat) kebaikan. Dimana saja kamu berada pasti Allah akan mengumpulkan kamu sekalian (pada hari kiamat). Sesungguhnya Allah Maha Kuasa atas segala sesuatu.

Berdasarkan ayat diatas dengan jelas bahwa sebagai pengusaha untuk bersegera dalam melakukan kebaikan mendorong manusia untuk saling bersaing dalam melakukan kebaikan. Sikap ini akan melahirkan persaingan dalam kebaikan. Al-Qur'an menganjurkan para pengusaha memberi kebaikan disegala hal, sebagai pengusaha muslim dianjurkan untuk memberikan kontribusi yang baik dalam persingannya dan berusaha menghadapi persaingan dengan tidak merugikan orang lain.

C. Kartu Kredit Syariah

1) Pengertian Kartu Kredit Syariah

Istilah kartu kredit syariah banyak dimunculkan oleh akademisi maupun praktisi diantaranya ada yang menyebutkan dengan kartu kredit berbasis syariah, kartu kredit syariah, *Islamic credit card*, kartu kredit berdasarkan prinsip syariah. Pada prinsipnya keempat istilah ini memiliki makna yang sama, dan istilah-istilah tersebut menggunakan kata kredit, unsur dari kredit itu sendiri mengandung riba, sehingga keempat istilah tersebut menurut penulis tidak tepat untuk digunakan.

Istilah lain dapat dijumpai dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional No: 54/DSN-MUI/X/2006 yang menggunakan istilah syariah *card*, istilah ini memiliki kelemahan karena menimbulkan ambiguitas bila diartikan berdasarkan istilah kata. Syariah *card* secara kata diterjemahkan menjadi

Kartu Syariah. Kartu syariah atau syariah *card* menurut praktisi dapat bermakna luas yang terbagi menjadi dua yaitu kartu debit dan kartu pembiayaan (kartu kredit dalam istilah konvensional).²⁶

Kata Pembiayaan itu sendiri dapat diartikan sebagai suatu pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga. Dengan kata lain, pembiayaan merupakan pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan. Pembiayaan juga merupakan suatu fasilitas yang diberikan bank syariah kepada masyarakat yang membutuhkan untuk menggunakan dana yang telah dikumpulkan oleh bank syariah dari masyarakat yang surplus dana.²⁷

Menurut Fatwa Dewan Syariah Nasional No : 54/DSN-MUI/X/2006 tentang syariah card, syariah card adalah kartu yang berfungsi seperti kartu kredit yang hubungan hukum (berdasarkan sistem yang sudah ada) antara para pihak berdasarkan prinsip syariah sebagaimana diatur dalam fatwa ini. Kartu kredit syariah dalam fiqh muamalah disebut dengan *bithaqah i'timan* yaitu memberikan hak kepada orang lain terhadap hartanya dengan ikatan kepercayaan, sehingga orang tersebut tidak bertanggung jawab kecuali bila ia melakukan kelalaian atau pelanggaran.

²⁶ Hengki Firmada, *Syariah Card (Kartu Kredit Syariah) Teori dan Praktek*, (Pekanbaru: Taman Karya, Desember 2020), Cet. 1, h. 7

²⁷ *Ibid*, h. 7-8

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) Akad Penggunaan Kartu Kredit Syariah

Perjanjian antara dua orang atau berbagai pihak dalam hukum Islam disebut dengan akad. Secara bahasa, akad diartikan sebagai ikatan (*al-rabhtu*), kaitan (*al-'aqadah*), atau janji (*al-'ahdu*). Sehingga akad itu diartikan suatu perbuatan kesepakatan antara seseorang atau beberapa orang dengan seseorang atau beberapa orang lainnya untuk melaksanakan suatu perbuatan tertentu. Transaksi terjadi antara dua pihak atau lebih dengan sukarela dan menimbulkan kewajiban atas masing-masing pihak secara timbal balik. Kamus Al-Munawwir menyebutkan bahwa pengertian akad menurut bahasa berasal dari kata *al-'aqad*, bentuk masdar adalah kata *'aqada* dan jamaknya ialah *al-'uqud* yang berarti perjanjian yang tercatat atau kontrak.²⁸

Berikut akad-akad yang terdapat pada kartu kredit syariah :

1) Kafalah

Dalam kaca mata hukum fiqh akad *kafalah* dibolehkan. Adapun definisi secara bahasa adalah *al-kafalah* secara bahasa berarti menggabung (meghimpun, menyatukan, mengumpulkan). Dalil bahwa konsep *kafalah* ini dibolehkan dalam syara' terdapat dalam QS. Yusuf ayat 72:²⁹

قَالُوا نَفَقْتُمْ صُوعَ الْمَلِكِ وَلِمَنْ جَاءَ بِهِ حِمْلُ بَعِيرٍ وَأَنَا بِهِ زَعِيمٌ

²⁸ *Ibid*, h. 9

²⁹ Al-Qur'an, Yusuf ayat 72, *Al-Qurr'an dan Terjemhannya* (Jakarta: LPMQ, 2019)

Artinya : Penyeru-penyeru itu berkata “Kami kehilangan piala raja, dan siapa yang dapat mengembalikannya akan memperoleh bahan makanan (seberat) beban unta, dan aku menjamin terhadapnya”

Ibnu Abbas menafsirkan bahwa yang dimaksud *zaim* adalah *kafil*. Untuk pengertian secara bahasa, para ulama berbeda pendapat, hal ini dikarenakan adanya implikasi yang berbeda-beda yang timbul dalam praktik *kafalah*. Tetapi paling tidak semuanya seragam dalam memaknai bahwa praktik *kafalah* adalah jamin-menjamin. Berarti kaitannya dengan kartu kredit, yang bertindak sebagai penjamin adalah bank penerbit kartu, yang menjadi terjamin adalah si pemegang kartu.

2) *Qardh*

Yang dimaksud *qardh* di sini adalah pinjaman. Setiap pengguna kartu kredit pada dasarnya mendapatkan pinjaman sejumlah uang dengan batasan atau *plafond* tertentu sesuai dengan jenis kartu yang dimiliki. Semakin tinggi pula *plafond* dana yang diberikan oleh bank penerbit kartu tersebut. Sebagai pemberi pinjaman, bank disebut sebagai *muqridh* dalam istilah fiqihnya, sedangkan pengguna disebut sebagai *muqtaridh*.

Akad seperti ini dibolehkan dalam Islam, karena mengandung unsur tolong-menolong, dan bahkan dianjurkan. Sebagaimana dijelaskan dalam Qs. Al-Baqarah : 245³⁰

³⁰ Al-Qur'an, Al-baqarah ayat 245, *Al-Qur'an dan Terjemahannya* (Jakarta: LPMQ, 2019), h. 53

مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضْعِفَهُ لَهُ أَضْعَافًا كَثِيرَةً وَاللَّهُ يَقْبِضُ
وَيَبْصِطُ وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ

Artinya : Barang siapa yang meminjami Allah dengan pinjaman yang baik (menafkahkan hartanya di jalan Allah), maka Allah akan melipat gandakan ganti yang banyak kepadanya. Allah menahan dan melapangkan (rejekinya) dan hanya kepada-Nya lah kamu kembali

Pada ayat tersebut dijelaskan bahwa dalam praktiknya, manfaat akad *qardh* adalah membantu meringankan beban keuangan yang dihadapi oleh para nasabahnya dan perlu diketahui juga bahwa skema akad *qardh* ini tidak akan merugikan lembaga keuangan syariah.

3) Ijarah

Lafaz *ijarah* jika diartikan ke dalam bahasa Indonesia berarti sewa atau penyewaan. Umumnya yang menjadi objek penyewaan adalah barang yang konkret, kelihatan mata wujud bendanya. Tetapi ternyata dalam praktik *ijarah* atau sewa ini, tidak hanya terbatas pada benda-benda yang wujud atau bentuknya bisa dilihat, seperti rumah, mobil, gedung untuk resepsi pernikahan, dan sebagainya. Menurut Fatwa DSN-MUI No.9/DSN-MUI/IV/2000 tanggal 13 april 2000 tentang pembiayaan *ijarah*, *ijarah* adalah pemindahan hak pakai atas suatu barang atau jasa dalam waktu tertentu melalui pembayaran sewa atau upah, tanpa diikuti dengan pemindah kepemilikan barang itu sendiri.

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.

Karena pada dasarnya yang menjadi objek sewa menyewa adalah kemanfaatan yang kita terima atau rasakan. Dalam kartu kredit pun demikian adanya, *ijarah* atau sewa-menyewa yang terdapat dalam praktik penggunaannya adalah bahwa bank menyediakan jasa pelayanan berupa kemudahan pembayaran dari transaksi-transaksi yang dilakukan. Oleh karena itu, maka setiap pengguna diwajibkan membayar *fee* atau biaya kepada bank sebagai bentuk timbal balik atau *feedback*.³¹

Pada akad *ijarah* dalam kartu kredit bank merupakan penyedia jasa sistem pembayaran dan pelayanan bagi nasabah yang mendapatkan iuran tahunan (*annual membership fee*) dari nasabah. Sebagaimana dijelaskan dalam Qs. Al-Qasas : 26³²

قَالَتْ إِحْدَاهُمَا يَا أَبَتِ اسْتَأْجِرْهُ إِنَّ خَيْرَ مَنِ اسْتَأْجَرْتَ الْقَوِيُّ الْأَمِينُ

Artinya : Salah seorang dari kedua wanita itu berkata: “wahai ayahku! Jadikanlah dia sebagai pekerja (pada kita), sesungguhnya orang yang paling baik yang engkau ambil sebagai pekerja (pada kita) ialah orang yang kuat dan dapat dipercaya.

Ayat ini menjelaskan tentang bangunan sistem dan struktur masyarakat yang didasarkan pada perbedaan derajat dan status dengan tujuan saling mengabdikan, membantu, dan mengisi kekurangan serta kebutuhan masing-masing untuk yang lain.

³¹ Luki Nugroho, *Kartu Kredit Syariah*, (Jakarta : Rumah Fiqih, Oktober 2018), Cet. 1, h. 14-19

³² Al-Qur'an, AL-Qassas ayat 26, *Al-Qur'an dan Terjemahannya* (Jakarta: LPMQ, 2019)

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) Hukum Kartu Kredit Syariah

Untuk lebih jauh mengetahui status hukum kartu kredit syariah, maka disini penulis melampirkan keputusan fatwa DSN-MUI No : 54/DSN-MUI/X/2006 selaku badan yang memiliki otoritas untuk mengawasi, memberikan rekomendasi, mengevaluasi dan sebagainya terkait semua praktik-praktik lembaga keuangan syariah atau pun produk-produknya, salah satunya kartu kredit syariah. Berikut isi putusan fatwanya :

Ketentuan hukumnya kartu syariah di perbolehkan, dengan ketentuan sebagaimana diatur dalam fatwa ini. Berikut ketentuan tentang batasan (*dhawabith wa hudud*) syariah card:

- 1) Tidak menimbulkan riba
- 2) Tidak digunakan untuk transaksi yang tidak sesuai dengan syariah
- 3) Tidak mendorong pengeluaran yang berlebihan (*israf*), dengan cara menetapkan pagu maksimal pembelanjaan.
- 4) Pemegang kartu utama harus memiliki kemampuan finansial untuk melunasi pada waktunya.
- 5) Tidak memberikan fasilitas yang bertentangan dengan syariah.³³

Secara prinsip kartu kredit syariah tersebut diperbolehkan selama dalam prakteknya tidak bertransaksi dengan sistem riba, yaitu memberlakukan ketentuan bunga bila pelunasan hutang kepada penjamin lewat jatuh tempo pembayaran atau menunggak. Disamping itu uang jasa kafalah tidak boleh terlalu mahal. Sehingga memberatkan pihak terutang

³³ *Ibid*, h. 20

atau terlalu besar melebihi batas rasional, agar terjaga tujuan asal dari kafalah, yaitu jasa pertolongan berupa jaminan utang kepada *merchant*.

Di dalam Hadist Riwayat Muslim, disebutkan pula bahwa:

عَنْ جَابِرٍ ، قَالَ : لَعَنَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ أَكِلَ الرَّبَا، وَمُؤَكِّلَهُ، وَكَاتِبَهُ،
وَشَاهِدِيهِ. وَقَالَ : هُمْ سَوَاءٌ

Artinya: Dari Jabir (diriwayatkan bahwa) ia berkata: “Rasulullah saw melaknat pemakan riba, yang memberikannya, pencatatnya dan saksi-saksinya. Rasulullah SAW mengatakan, ‘mereka itu sama.’” (HR. Muslim no. 1598)³⁴

D. Keputusan Penggunaan

Landasan teori variabel keputusan penggunaan pada penelitian ini disamakan atau di ekuivalenkan dengan teori mengenai perilaku konsumen. Perilaku konsumen adalah suatu perilaku atau tindakan individu maupun kelompok dalam membeli atau menggunakan produk ataupun jasa yang melibatkan proses pengambilan keputusan sehingga mereka akan mendapatkan produk ataupun jasa yang diinginkan oleh seorang konsumen.³⁵

Keputusan penggunaan merupakan suatu proses integrasi yang digunakan untuk mengkombinasikan pengetahuan dan mengevaluasi dua atau lebih alternatif dan memilih satu diantaranya. Hasil proses integrasi tersebut adalah suatu pilihan secara kognitif yang menunjukkan intensi perilaku atau lebih.

³⁴ Rahmadi Indra Tektona, *et.al*, *Hukum Ekonomi Syariah*, (Banten: PT Sada Kurnia Pustaka, 2023), Cet. 1, h. 8

³⁵ Jefri Putri Nugraha *et.al*, *Teori Perilaku Konsumen* (Jawa Tengah: PT Nasya Expanding Management, 2021), cetakan ke-1, h. 4

Ada lima tahap proses keputusan penggunaan. Gambar lima tahap proses keputusan pembelian, disajikan dalam gambar 2.1³⁶ :

Gambar 2.1
Proses Pengambilan Keputusan Penggunaan



Sumber : Agustinus Johannes Djohan, (2016)

Keputusan penggunaan diawali dengan adanya kebutuhan dan keinginan konsumen, dimana dalam hal ini konsumen menyadari adanya perbedaan antara keadaan sebenarnya dengan keadaan yang diinginkannya. Kebutuhan tersebut dapat digerakkan oleh rangsangan dari dalam diri konsumen itu sendiri maupun berasal dari luar diri konsumen.

a) Pengenalan Kebutuhan

Tahap pertama proses pengambilan keputusan penggunaan produk dimana konsumen mengenali suatu masalah atau kebutuhan.

b) Pencarian Informasi

Setelah konsumen menyadari adanya kebutuhan terhadap produk tertentu, selanjutnya konsumen tersebut mencari informasi, baik yang berasal dari pengetahuannya maupun berasal dari luar.

c) Evaluasi Alternatif

Setelah informasi diperoleh, konsumen mengevaluasi berbagai alternatif pilihan dalam memenuhi kebutuhan tersebut.

³⁶ Agustinus Johannes Djohan, *Manajemen & Strategi Pembelian* (Malang : Media Nusa Creative, 2016), h. 8

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) Keputusan Penggunaan

Apabila tidak ada faktor lain yang mengganggu setelah konsumen menentukan pilihan yang telah ditetapkan, maka pembelian yang actual adalah hasil akhir dari pencarian dan evaluasi yang telah dilakukan.

e) Evaluasi Saat Penggunaan

Apabila produk yang dibeli tidak memberikan kepuasan yang diharapkan, maka konsumen akan merubah sikapnya terhadap merek produk tersebut menjadi sikap negatif, bahkan mungkin akan menolak produk tersebut di kemudian hari. Sebaliknya, bila konsumen mendapat kepuasan dari produk tersebut, maka keinginan untuk membeli atau menggunakan produk tersebut cenderung akan menjadi lebih kuat.³⁷

E. Bank Syariah Indonesia (BSI)

1) Pengertian Bank Syariah Indonesia

Bank Syariah Indonesia merupakan bank di Indonesia yang bergerak dalam bidang perbankan syariah. Pada 1 Februari 2021 pukul 13.00 WIB yang bertepatan dengan 19 Jumaidil Akhir 1442 H menjadi penanda sejarah bergabungnya Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah dan BRI Syariah menjadi satu entitas yaitu PT Bank Syariah Indonesia Tbk (BSI). Penggabungan ini akan menyatukan kelebihan dari ketiga Bank Syariah sehingga menghadirkan layanan yang lebih lengkap, jangkauan lebih luas, serta memiliki kapasitas permodalan yang lebih baik. Di dukung sinergi dengan perusahaan induk (Mandiri, BNI, BRI) serta

³⁷ Donni Juni Priansa, *Perilaku Konsumen Dalam Persaingan Bisnis Kontemporer* (Bandung : Alfabeta, Desember 2016), h. 88

komitmen pemerintah melalui Kementerian BUMN, Bank Syariah Indonesia didorong untuk dapat bersaing di tingkat global.

Penggabungan ketiga Bank Syariah tersebut merupakan ikhtiar untuk melahirkan Bank Syariah kebanggaan umat, yang diharapkan menjadi energi baru pembangunan ekonomi nasional serta berkontribusi terhadap kesejahteraan masyarakat luas. Keberadaan Bank Syariah Indonesia juga menjadi cerminan wajah Perbankan Syariah di Indonesia yang modern, universal, dan memberikan kebaikan bagi segenap alam (*rahmatan lil'alam*).³⁸

Berdirinya Bank Syariah Indonesia (BSI) di resmikan melalui surat yang dikeluarkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Surat yang di rilis dengan Nomor : SR-3/PB.1/2021 tanggal 27 Januari 2021 perihal pemberian izin penggabungan PT Bank Syariah Mandiri dan PT Bank BNI Syariah Tbk ke dalam PT Bank BRI Syariah Tbk serta izin perubahan nama dengan menggunakan izin usaha PT Bank BRI Syariah Tbk menjadi izin usaha atas nama PT Bank Syariah Indonesia Tbk sebagai bank hasil penggabungan. Dengan dikeluarkannya surat dari OJK ini maka semakin menguatkan posisi BSI untuk melakukan aktivitas perbankan berlandaskan konsep syariah dan penggabungan dari 3 bank pembentuknya.

2) Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia

Bank Syariah Indonesia memiliki visi dan misi yang jelas, karena dengan visi dan misi inilah aktivitas akan terarah dengan baik. Adapun visi

³⁸ Devid Frastiawan Amir Sup, *Pengantar Perbankan Syariah di Indonesia (Sejarah, Perkembangan, Regulasi, dan Fatwa)*, (Jawa Timur : UNIDA Gontor Press, Maret 2022), Cetakan 1, h. 23

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.

Bank Syariah Indonesia yaitu : “TOP 10 GLOBAL *ISLAMIC BANK*” menjadi TOP 10 Bank Syariah Global berdasarkan kapitalisasi pasar dalam waktu 5 tahun. Untuk mewujudkan visi, maka Bank Syariah Indonesia merumuskan misi sebagai berikut :

- 1) Memberikan akses solusi keuangan syariah di Indonesia
- 2) Menjadi bank besar yang memberikan nilai terbaik bagi para pemegang saham.
- 3) Menjadi perusahaan pilihan dan kebanggaan para talenta terbaik Indonesia.

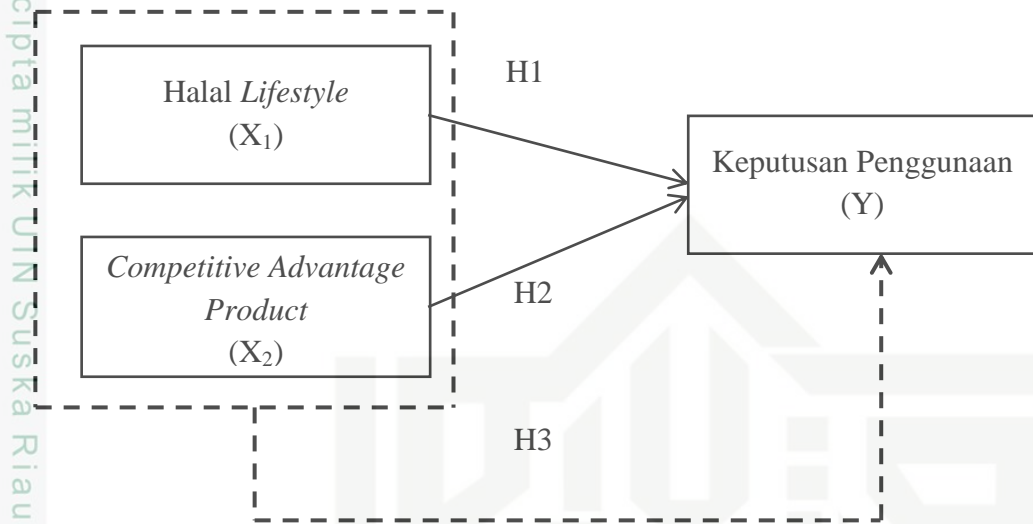
F. Kerangka Pemikiran Teoritis

Penelitian ini dapat dibuat suatu kerangka pemikiran teoritis yang dapat menjadi landasan dalam penulisan dan pada akhirnya dapat diketahui variable mana yang dominan dalam mempengaruhi konsumen ketika mengambil suatu keputusan penggunaan baik itu dari variable halal lifestyle atau *competitive advantage product*. Kerangka pemikiran ini dapat digambar sebagai berikut :

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.

Gambar 2.2
Kerangka Berpikir



Keterangan : _____ Parsial
 ----- Simultan

- i. Parsial adalah teknik yang digunakan untuk menganalisa hubungan antara dua variabel secara terpisah.
- ii. Simultan adalah teknik yang digunakan untuk menganalisa hubungan antara dua variabel secara bersamaan.

G. Konsep Operasional Variabel

Adapun variabel dalam penelitian ini adalah:

1. Variabel bebas (*Independent*)

Yaitu variabel yang menjadi penyebab terjadinya atau yang mempengaruhi variabel terikat (*Dependent*). Variabel bebas (X) dalam penelitian ini adalah :

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta 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.

X_1 = Halal *Lifestyle*

X_2 = *Competitive Advantage Product*

2. Variabel terikat (*Dependent*)

Yaitu variabel yang nilainya dipengaruhi oleh variabel bebas (*Independent*). Variabel (Y) pada penelitian ini adalah :

Y = Keputusan Penggunaan

3. Operasional Variabel

Tabel 2.1
Konsep Operasional Variabel

Variabel	Defenisi Variabel	Indikator	Skala
Halal <i>Lifestyle</i> (X_1)	Halal <i>Lifestyle</i> merupakan gaya hidup manusia atau pola dalam kehidupan manusia yang mengacu pada hal-hal atau perilaku yang sesuai dengan prinsip, nilai, standar, yang secara hukum agama Islam diperbolehkan	<ol style="list-style-type: none"> 1. Produk disertifikasi MUI/BPJH 2. Memakai Produk Halal 3. Sesuai dengan ketentuan syariat 	Skala <i>Likert</i>
<i>Competitive Advantage Product</i> (X_2)	<i>Competitive Advantage</i> merupakan suatu posisi yang harus dicapai bila ingin bertahan dalam persaingan ketat para pelaku usaha dalam menyediakan produk bermutu dan layanan yang berkualitas	<ol style="list-style-type: none"> 1. Inovasi 2. Kualitas 3. Harga 4. <i>Time to Market</i> 	Skala <i>Likert</i>

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	Defenisi Variabel	Indikator	Skala
Keputusan Penggunaan (Y)	Keputusan penggunaan merupakan suatu proses integrasi yang digunakan untuk mengkombinasikan pengetahuan dan mengevaluasi dua atau lebih alternative dan memilih satu diantaranya	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kemantapan pada sebuah produk 2. Kebiasaan dalam menggunakan produk 3. Rekomendasi 4. Penggunaan ulang 	Skala <i>Likert</i>

Sumber :Tyas (2022), Sawa (2017), Aprilia (2022)

H. Hipotesis Penelitian

Hipotesis merupakan dugaan sementara atas permasalahan dalam penelitian dimana diperlukan data dan interpretasi data untuk menguji kebenaran suatu hipotesis tersebut. Untuk membuktikan kebenaran suatu hipotesis, peneliti menciptakan suatu gejala yakni melalui penelitian. Dari gambaran teoritis diatas, maka hipotesis pada penelitian ini adalah :

H₁ : Diduga adanya pengaruh positif dan signifikan antara variabel *halal lifestyle* terhadap keputusan penggunaan produk *iB Hasanah Card* nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru.

H₂ : Diduga adanya pengaruh positif dan signifikan antara variabel *competitive advantage product* terhadap keputusan penggunaan produk *iB Hasanah Card* nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru.

H₃ : Diduga variabel halal *lifestyle* dan *competitive advantage* produk secara bersamaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan produk *iB Hasanah Card* nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas 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.

I. Penelitian Terdahulu

Tabel 2.2
Penelitian Terdahulu

Nama	Judul	Perbedaan	Persamaan	Hasil
Fara Eldina Fajjahdiyanti (2022)	Pengaruh Persepsi Halal <i>Lifestyle</i> dan Halal <i>Awareness</i> Terhadap Penggunaan APMK.	Pada penelitian ini menggunakan 1 variabel independen yang berbeda yaitu variabel Halal <i>Awareness</i>	Menggunakan 1 variabel independen yang sama yaitu halal <i>lifestyle</i> dan 1 variabel dependen yang sama, yaitu penggunaan APMK	Adanya pengaruh yang positif dan signifikan pada variabel halal <i>lifestyle</i> terhadap minat dalam penggunaan APMK. Sedangkan pada variabel halal <i>awareness</i> mempunyai pengaruh negatif terhadap minat dalam penggunaan APMK.
Azmi Ismi Istianti (2021)	Analisis Pengaruh Kehalalan, Kemudahan dan <i>Lifestyle</i> Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Kartu Pembiayaan	Pada penelitian ini menggunakan 3 variabel independen dan 1 variabel dependen. Ada 1 variabel independen yang berbeda	Menggunakan 2 variabel independen yang sama yaitu variabel halal <i>lifestyle</i> . Menggunakan 1 variabel dependen yang sama	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kehalalan dan <i>lifestyle</i> berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan kartu hasanah <i>card</i> , sedangkan variabel kemudahan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Nama	Judul	Perbedaan	Persamaan	Hasil
<p>Hak cipta milik UIN Suska Riau</p>	<p>Syariah (Hasanah Card) Pada Bank BNI Syariah Cabang Kudus</p>	<p>yaitu kemudahan sedangkan penulis menggunakan variabel independen <i>competitive advantage produk</i></p>	<p>yaitu penggunaan Hasanah Card</p>	
<p>Lailatul Choiriyah (2019)</p>	<p><i>Competitive Advantage</i> Produk Purnadana Syariah dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Pada PT. Asuransi BRI Life Jember.</p>	<p>- Pada penelitian ini menggunakan 2 variabel, yaitu 1 variabel independen dan 1 variabel dependen. - Ada 1 variabel dependen yang berbeda yaitu meningkatkan jumlah nasabah.</p>	<p>Menggunakan 1 variabel independen yang sama, yaitu variabel <i>Competitive Advantage</i> Produk</p>	<p>Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa asuransi BRI Life Jember menciptakan strategi bersaing dengan menggunakan desain produk, teknik menjual, kualitas dan pelayanan</p>

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
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

Nama	Judul	Perbedaan	Persamaan	Hasil
Hak cipta m...		Sedangkan penulis menggunakan variabel keputusan penggunaan		
Masriani Adhillah (2020)	Analisis Strategi Pemasaran Produk iB Hasanah Card Dalam Meningkatkan Keunggulan Kompetitif	Pada penelitian ini terletak pada variabel analisi strategi pemasaran produk iB hasanah card, sedangkan penulis menggunakan variabel keputusan penggunaan produk iB hasanah card	Menggunakan variabel yang sama yaitu keunggulan kompetitif	Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa keunggulan kompetitif produk iB hasanah card sangat berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah untuk menggunakan produk iB hasanah card
Siti Jamilah (2022)	Pengaruh Pengetahuan Kepercayaan, dan Gaya	Pada penelitian ini menggunakan 3 variabel, 1	Menggunakan 1 variabel idependen yang sama	Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel pengetahuan, kepercayaan dan gaya hidup secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat kepemilikan kartu kredit syariah.

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
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

Nama	Judul	Perbedaan	Persamaan	Hasil
© Hak cipta milik UIN Suska Riau	Hidup Terhadap Minat Kepemilikan Kartu Kredit Syariah	variabel independen yang berbeda, yaitu pengetahuan kepercayaan. Sedangkan penulis menggunakan variabel <i>competitive advantage</i> produk	yaitu, gaya hidup. 1 variabel dependen yaitu, minat kepemilikan kartu kredit syariah	

Sumber: Fajjahdiyanti (2022), Istanti (2021), Choiriyah (2019), Adhillah (2020), Jamilah (2022)

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
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun



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 Penelitian

Adapun lokasi penelitian ini berlokasi di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu yang beralamat di Jl. Jendral Sudirman No. 450, Tanah Datar, Kecamatan Pekanbaru Kota, Kota Pekanbaru, Riau.

B. Jenis dan Sumber Data

Jenis penelitian yang dilakukan dalam penelitian ini adalah kuantitatif deskriptif. Metode penelitian kuantitatif dapat diartikan sebagai metode penelitian yang bekerja dengan angka, yang datanya berwujud dengan bilangan (skor atau nilai, peringkat atau frekuensi), yang dianalisis dengan menggunakan statistik untuk menjawab pertanyaan atau hipotesis penelitian yang sifatnya spesifik dan untuk melakukan prediksi suatu variabel tertentu mempengaruhi variabel lain.³⁹ Untuk penelitian ini peneliti melakukan dengan pendekatan pada bentuk masalah deskriptif. Deskriptif yaitu menggambarkan dan menginterpretasikan objek penelitian secara apa adanya sesuai dengan hasil penelitian.⁴⁰

Sumber data yang dikumpulkan dan diperoleh dalam penelitian ini dapat dikelompokkan sebagai berikut:

³⁹ Asmadi Alsa, *Pendekatan Kuantitatif dan Kualitatif* (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2015), h. 13.

⁴⁰ Sukardi, *Metodologi Penelitian Pendidikan Kompetensi dan Praktiknya* (Jakarta: PT. Bumi aksara, 2018), h. 157.

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. Data Primer

Data primer yaitu data yang dikumpulkan dan diolah sendiri oleh satu organisasi atau perorangan langsung dari objeknya. Berupa data yang diperoleh langsung dari Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru.

Data primer dalam penelitian ini diperoleh dengan melakukan observasi pada nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Pekanbaru Sudirman Atas Kota Pekanbaru, mewawancarai *consumer marketing* Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru, serta memberikan angket kepada responden yang ada di Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru.

2. Data Sekunder

Teknik yang digunakan untuk memperoleh data sekunder adalah teknik pengambilan data. Teknik pengambilan data pada penelitian ini dipakai untuk mengumpulkan data teoritis dan empiris. Data sekunder pada penelitian ini diperoleh dari buku-buku, dokumen serta literatur-literatur yang berhubungan dengan pembahasan penelitian.

C. Subjek dan Objek Penelitian

1. Subjek Penelitian

Subjek penelitian adalah sumber tempat, atau benda yang diamati dalam rangka pembuatan sebagai sasaran. Mendefinisikan subjek penelitian sebagai individu benda atau organisme yang dijadikan sumber informasi yang menjadi subjek penelitian, dan yang menjadi subjek penelitian ini adalah pihak perusahaan dan seluruh nasabah pengguna

kartu kredit *ib hasanah card* dan Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru.

2. Objek Penelitian

Objek penelitian adalah sesuatu yang diteliti yang dapat berupa benda atau orang, yang dapat memberikan data-data penelitian.⁴¹ Objek penelitian untuk mendapatkan jawaban maupun solusi dari permasalahan yang terjadi, yang menjadi objek penelitian ini adalah pengaruh halal *lifestyle* dan *competitive advantage product* terhadap keputusan penggunaan produk *ib hasanah card* nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru.

D. Teknik Pengumpulan Data

Untuk memperoleh data dari berbagai keterangan yang diperlukan dalam penelitian ini, peneliti menggunakan teknik sebagai berikut:

1. Angket

Merupakan daftar pernyataan yang diberikan kepada nasabah Bank Syariah Indonesia dengan tujuan mencari informasi yang lengkap mengenai pengaruh halal *lifestyle* dan *competitive advantage* produk terhadap keputusan penggunaan kartu *iB Hasanah Card* nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru.

Dalam penelitian ini peneliti menggunakan kuesioner (angket) model tertutup dengan skala likert. Kuesioner tertutup yaitu kuesioner yang dibuat sedemikian rupa sehingga responden tinggal memilih

⁴¹ Bachtiar, *Mendesain Penelitian Hukum* (Yogyakarta: CV Budi Utama, 2021), h. 88.

jawaban yang sudah disediakan. Dimana responden cukup membubuhkan tanda ceklis (✓) pada pilihan jawaban.

2. Dokumentasi

Dokumen Dokumen merupakan catatan peristiwa yang sudah berlaku. Dokumen bisa berbentuk tulisan, gambar, atau karya-karya momentual dari seseorang. Dokumen yang berbentuk tulisan misalnya catatan harian, sejarah kehidupan (*life histories*), cerita biografi, peraturan kebijakan. Dokumen yang berbentuk gambar, misalnya foto, gambar hidup, sketsa dan lain-lain.

Telaah dokumentasi juga penting untuk menemukan data (informasi) yang diperlukan dalam penelitian. Meskipun data (informasi) yang didapat dari telaah dokumentasi ini klarifikasinya bukan data primer, tetapi masuk dalam klarifikasi data sekunder, namun masih punya arti penting.⁴² Dan yang menjadi dokumentasi penelitian ini adalah data jumlah pengguna produk *ib hasanah card*, struktur organisasi, dan sales *KIT hasanah card*.

3. Teknik Wawancara (*interview*)

Wawancara adalah percakapan dengan maksud tertentu. Percakapan ini dilakukan oleh dua pihak, yaitu pewawancara yang mengajukan pertanyaan dan terwawancara yang memberikan jawaban atas pertanyaan itu. Dalam penelitian ini peneliti mewawancarai salah satu

⁴² Ma'ruf Abdullah, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Yogyakarta: Aswaja Presindo, 2015), h. 255.

consumer pada Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru.

E. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi merujuk pada sekumpulan objek yang memiliki kesamaan dalam satu atau beberapa hal yang membentuk masalah kesamaan dalam satu atau beberapa hal yang membentuk masalah pokok dalam suatu penelitian. Populasi yang akan diteliti harus didefinisikan dengan jelas sebelum penelitian dilakukan⁴³. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh nasabah pengguna produk *iB Hasanah Card* pada Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru yang berjumlah 480 nasabah.

2. Sampel

Sampel adalah bagian atau sejumlah cuplikan tertentu yang diambil dari suatu populasi yang diteliti secara rinci⁴⁴. Penelitian yang memiliki wilayah populasi yang besar tentunya akan mempersulit peneliti dalam pengambilan sampel harus dilakukan dengan tepat dan dapat mewakili atau representatif dengan penentuan jumlah sampel.

Menurut Arikunto, jika jumlah populasinya kurang dari 100 orang, maka jumlah sampelnya diambil secara keseluruhan, tetapi jika populasinya lebih dari 100 orang, maka bisa diambil 10-15% atau 20-25%

⁴³ Nurul Zuriah, *Metodologi Penelitian Sosial dan Pendidikan*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2017), h. 182

⁴⁴ *Ibid*, h. 162

dari jumlah populasinya. Berdasarkan penelitian ini karena jumlah populasinya lebih dari 100 orang responden, maka penulis mengambil 20% jumlah nasabah pengguna produk *ib hasanah card* yaitu $480 \times 20\% = 96$ orang responden.

3. Teknik Sampling

Pengambilan sampel dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan teknik *purposive sampling*. *purposive sampling* merupakan teknik *nonprobability* sampling yang memilih orang-orang yang terseleksi oleh peneliti berpengalaman berdasarkan ciri-ciri khusus yang dimiliki sampel tersebut yang dipandang mempunyai sangkut paut erat dengan ciri-ciri atau sifat-sifat populasi yang sudah diketahui sebelumnya.⁴⁵

F. Metode Analisis Data

Analisis data yang juga digunakan dalam penelitian ini adalah Analisis Deskriptif dan Analisis Kuantitatif. Analisis Deskriptif adalah analisis tentang karakteristik dari suatu keadaan objek yang akan diteliti. Analisis ini mengemukakan data-data responden seperti jenis kelamin, dan usia.

Analisis kuantitatif adalah analisis pengolahan data yang diperoleh dari daftar pernyataan berupa kuisisioner kedalam bentuk angka-angka dan perhitungan dengan metode statistik. Pengolahan data dalam penelitian ini menggunakan program SPSS.

⁴⁵ Muhamad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*, (Jakarta: PT Rajagrafindo Persada, 2018), h. 175

G. Skala Pengukuran Data

Teknik pengukuran data pada penelitian ini menggunakan skala *likert*.

Skala *likert* digunakan untuk mengukur sikap pendapat dan persepsi seseorang atau kelompok tentang fenomena sosial. Untuk mengukur variabel diatas digunakan skala *likert* sebanyak lima tingkat dan dengan point di setiap tingkatnya, seperti pada tabel berikut:

Tabel 3.1
Tingkat Skala *Likert*

No	Jawaban	Notasi	Nilai Skor
1	Sangat Setuju	SS	5
2	Setuju	S	4
3	Netral	N	3
4	Tidak Setuju	TS	2
5	Sangat Tidak Setuju	STS	1

Sumber : Riyanto dan Hatmawan (2020)

Ciri skala *likert* ini adalah bahwa semakin tinggi skor yang diperoleh responden, maka merupakan indikasi bahwa responden tersebut semakin positif terhadap objek diteliti.⁴⁶

H. Statistik Deskriptif

Menurut Ghazali, statistik deskriptif memberikan gambaran tentang mean (mean), standar deviasi, varian, maksimum, minimum, penjumlahan, range, kurtosis dan skewness (kemencengan distribusi).

⁴⁶ *Ibid*, h. 26

I. Teknik Pengolahan Data

1. Uji Kualitas Data

Penelitian yang mengukur variabel dengan menggunakan instrumen kuesioner harus dilakukan pengujian kualitas terhadap data yang diperoleh. Pengujian ini bertujuan untuk mengetahui apakah instrumen yang digunakan valid dan reliable sebab kebenaran data yang diolah sangat menentukan kualitas hasil penelitian.

Adapun uji yang digunakan untuk menguji kualitas data dalam penelitian ini adalah uji validitas dan uji reliabilitas

a. Uji Validitas

Validitas merupakan suatu ukuran yang menunjukkan kevalidan atau kesahihan suatu instrument penelitian. Pengujian validitas itu mengacu pada sejauh mana suatu instrument dalam menjalankan fungsi. Instrument dikatakan valid jika instrument tersebut dapat digunakan untuk mengukur apa yang hendak diukur.⁴⁷

Uji Validitas dapat dilakukan dengan membandingkan nilai r hitung dengan r_{table} untuk *degree of freedom* (df) = $n-2$ dimana n merupakan jumlah sample. Apabila r_{hitung} lebih besar dari pada r_{table} maka data dikatakan valid dan sebaliknya.

⁴⁷ *Ibid*, h. 63

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 Realibilitas

Uji realibilitas data adalah suatu uji yang dilakukan untuk mengukur suatu kuesioner yang merupakan indicator dari suatu variable atau konstruk.⁴⁸

Uji realibilitas dalam penelitian ini menggunakan alpha cronbachalpha >0,60 maka ukuran kemantapan alpha dapat di inerpretasikan sebagai berikut :

Tabel 3.2
Nilai Cronbachalpha

No	Nilai	Keterangan
1	0,00 – 0,20	Kurang Reliable
2	0,21 – 0,40	Kurang Lebih Reliable
3	0,41 – 0,60	Cukup Reliable
4	0,61 – 0,80	Reliable
5	0,81 – 1,00	Sangat Reliable

Sumber : Suharsimi Arikunto (2010)

2. Uji Asumsi Klasik

Pengukuran klasik yang digunakan dalam penelitian ini meliputi Uji Normalitas, Uji Multikolineritas, Uji Heteroskedastisitas, dan Uji Auto Kolerasi.

a. Uji Normalitas

Uji normalitas dimaksudkan untuk mengetahui apakah data untuk semua variabel dalam penelitian ini mengikuti pola distribusi normal atau tidak dan data yang baik adalah data yang memiliki pola

⁴⁸ Elvira & Yesita Astarina, *Metodologi Penelitian* (Yogyakarta: CV andi OFFSET 2021) cet. 1, edisi ke-1, h. 122

distribusi normal atau tidak dan data yang baik adalah data yang memiliki pola distribusi normal. Uji normalitas ini dilakukan dengan teknik grafik *P-Plot of Regression Standardized Residual*, dengan ketentuan apabila data menyebar disekitar diagonal dan mengikuti arah garis diagonal atau grafik histogram maka menunjukkan pola distribusi normal, maka mode regresi memenuhi asumsi normalitas.

b. Uji Multikolinieritas

Uji *Multikolinieritas* Metode yang digunakan untuk mendeteksi adanya *multikolinieritas* dalam penelitian ini dengan menggunakan *tolerance and variance inflation factor (VIF)*. Uji *multikolinieritas* guna menghindari kebiasaan dalam proses pengambilan keputusan mengenai pengaruh pada uji parsial masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen. Jika nilai VIP yang dihasilkan berkisar diantara 1-10 maka tidak terjadi multikolinieritas.

c. Uji Heterokedastisitas

Menurut Ghozali dan Ratmono uji heterokedastisitas dilakukan untuk menguji apakah model regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari *residual* satu pengamatan ke pengamatan lainnya. Dalam pengamatan ini dapat dilakukan dengan cara uji *glejser*. Uji *glejser* adalah uji hipotesis untuk mengetahui apakah sebuah model regresi memiliki indikasi heterokedastisitas dengan cara *meregres absolute residual*. Dasar pengambilan keputusan dengan uji *glejser* 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. Jika nilai signifikansi $> 0,05$ maka data tidak terjadi heterokedastisitas.
2. Jika nilai signifikansi $< 0,05$ maka data terjadi heterokedastisitas.

J. Teknik Analisis Data

1. Analisis Regresi Linear Berganda

Tujuan utama dalam penggunaan analisis ini untuk menduga nilai dari suatu variabel dalam hubungannya dengan variabel yang lain yang diketahui melalui persamaan garis regresinya. Persamaan umum regresi linier berganda adalah :

$$Y = \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + e$$

Keterangan :

Y = Keputusan Penggunaan

β = koefisien regresi

X_1 = variabel Halal *Lifestyle*

X_2 = variabel *competitive advantage product*

e = tingkat error

2. Uji Hipotesis

a. Uji Parsial (Uji T)

Uji t ini digunakan untuk membuktikan pengaruh yang signifikan antara variabel independen terhadap variabel dependen, dimana apabila r_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} , menunjukkan diterimanya hipotesis yang diajukan. Apabila $t_{hitung} > t_{tabel}$ atau $sig < a$ maka, H_0 ditolak dan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

Ha diterima dan apabila $t_{hitung} < t_{tabel}$ atau $sig > a$ maka, H_0 diterima dan H_a ditolak.

b. Uji Simultan (Uji F)

Uji F digunakan pada dasarnya menunjukkan apakah semua variabel independen atau bebas yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel dependen atau variabel terikat.⁴⁹ Langkah-langkah pengujiannya adalah sebagai berikut :

1. Tingkat Kesalahan (taraf signifikan) = 5%

Menurut Ghozali, dasar pengujian hasil regresi dilakukan dengan tingkat kepercayaan sebesar 95%, dengan tingkat kesalahan atau taraf signifikannya sebesar 5% ($\alpha = 0,05$)

2. Derajat kebebasan F tabel (α , k, n-k-1)

$$\alpha = 0,05$$

k = jumlah variabel bebas

n = jumlah sampel

3. Menentukan f dengan rumus

$$f = R^2 / K$$

$$(1 - R^2) / (n - k - 1)$$

Dimana :

R^2 = koefisien determinasi berganda

N = jumlah sampel

K = jumlah variabel bebas

Kesimpulan :

⁴⁹ Dergibson Sugian Sugiarto, *Metode Statiskan Untuk Bisnis dan Ekonomi*, (Jakarta: Pt Garmedia Pustaka Utama, 2006), hal. 259

Apabila $f_{hitung} < f_{tabel}$, artinya tidak ada pengaruh secara simultan. Apabila $f_{hitung} > f_{tabel}$, artinya ada pengaruh secara simultan.

c. Uji Determinasi (R^2)

Uji ini untuk memprediksi atau meramalkan variabel X terhadap Y digunakan uji koefisien determinasi (R^2), nilai R^2 ini mempunyai range 0 sampai < 1 ($0 < R^2 < 1$). Semakin besar nilai R^2 (mendekati 1) maka semakin baik hasil regresi tersebut, dan apabila mendekati 0 maka variabel keseluruhan tidak bisa menjelaskan variabel terkait.

K. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan di Bank Syariah Indonesia KCP Pekanbaru Sudirman Atas yang beralamat di Jl. Jend. Sudirman No. 484, Pekanbaru, Riau. 26126

Bank Syariah Indonesia (BSI) adalah lembaga perbankan syariah.

Bank ini berdiri pada tanggal 1 Februari 2021, tiga bank anak perusahaan BUMN ini merger secara nasional di bawah kementerian BUMN. BNI Syariah, BRI Syariah, dan Mandiri Syariah dari february sampai bulan juni hampir akan menginjak setengah tahun. Untuk sistemnya sendiri sudah terpisah dari masing-masing induknya. Proses merger tiga bank syariah besar di Indonesia menjadi salah satu tonggak sejarah yang akan membuka banyak peluang-peluang baru dalam mendukung perekonomian masyarakat secara nasional.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

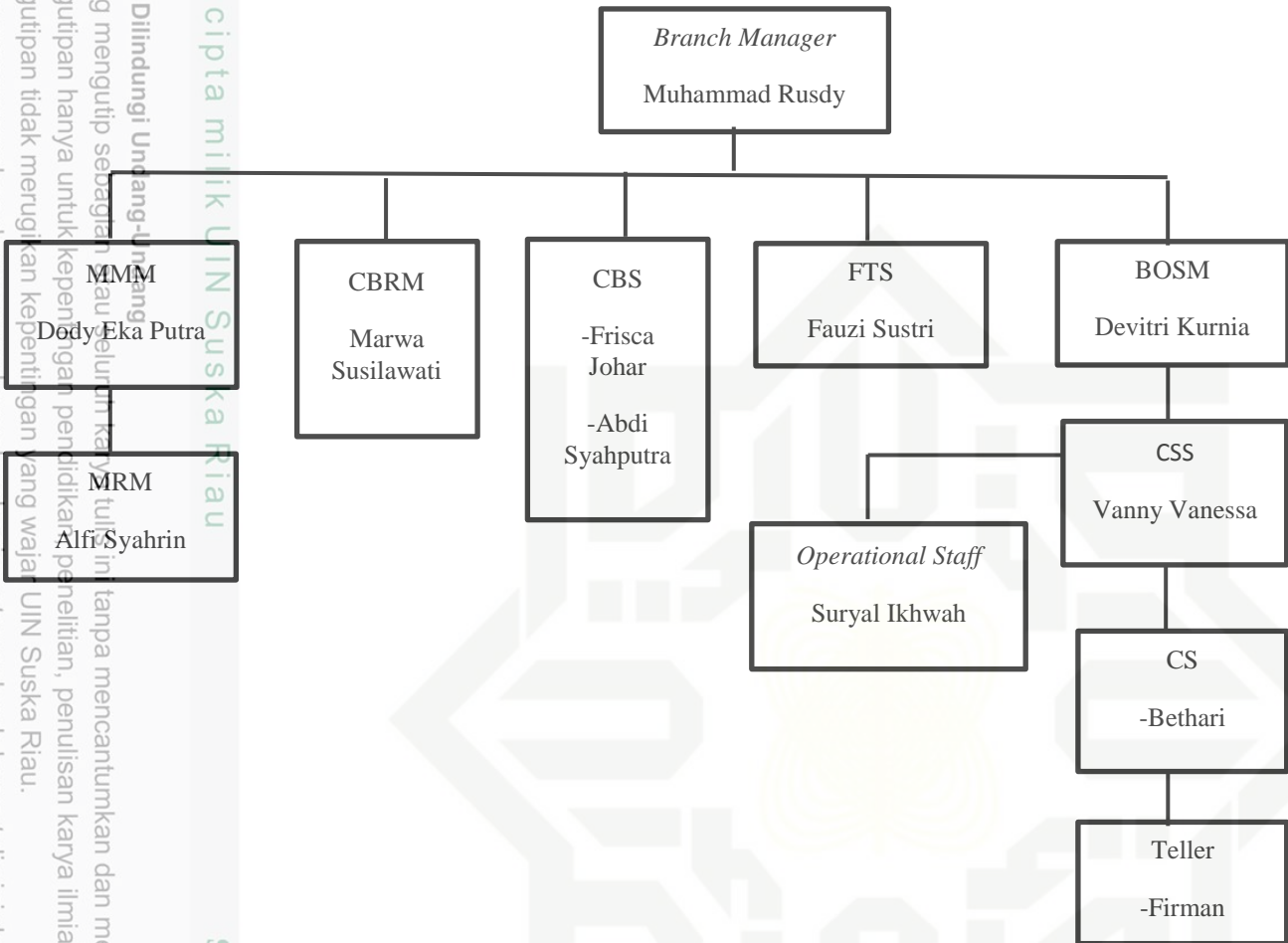
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

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.

Gambar 3.1
Struktur Organisasi



Struktur organisasi mencerminkan bagian-bagian yang terdapat dalam perusahaan. Adapun tugas dan tanggung jawab dari bagian-bagian yang terdapat dalam perusahaan adalah:

A. Teller

1. Melayani nasabah dengan cepat dan cekatan, ketelitian yang tinggi, *informative* dan *solutif*
2. Memberikan *alternative* solusi transaksi, mengedukasi transaksi melalui layanan perbankan digital.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk keperluan 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. Melakukan transaksi tunai dan non tunai, mengelola saldo kas, UE dan UTLE, *cash account* mengacu pada ketentuan SPO cabang.
4. Menjaga keamanan dan kerahasiaan kartu specimen tanda tangan nasabah.
5. Mengisi uang tunai di mesin ATM
6. Menyediakan laporan transaksi harian
7. Menawarkan produk dan layanan yang dimiliki bank sesuai dengan kebutuhan nasabah.
8. Ditambahkan petugas yang bertanggung jawab untuk mensupervisi dan mendampingi teller melakukan pengisian uang tunai di mesin ATM.

B. Customer Service Representative (CSR)

1. Memberikan *alternative* solusi, edukasi dan mengalihkan transaksi melalui layanan perbankan digital
2. Membangun *relationship* dan *engagement* dengan nasabah secara proaktif
3. Memberikan informasi produk dan jasa bank kepada nasabah
4. Memproses permohonan pembukaan dan penutupan rekening tabungan, giro dan deposito
5. Menyampaikan dokumen berharga bank dan kartu ATM kepada nasabah.
6. Membuat laporan pembukaan dan penutupan rekening, keluhan nasabah serta *stock opname* kartu ATM.
7. Memblokir kartu ATM nasabah sesuai permintaan nasabah.
8. Melayani permintaan buku cek/ bilyet giro, sesuai referensi bank atau surat keterangan bank dan sebagainya.
9. Memelihara persediaan kartu ATM sesuai kebutuhan.



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.

10. Memastikan ketersediaan media promosi produk dan jasa di cabang bank.
11. Menindaklanjuti melakukan monitoring dan menyelesaikan keluhan nasabah.
12. Memproses transaksi pengiriman dan pembayaran melalui western union
13. Melakukan *maintenance* terhadap nasabah eksisting (*cross selling product* dan *up selling*)
14. Melakukan standar layanan optimal kepada nasabah sesuai SLA.
15. Mendistribusikan salinan rekening koran kepada nasabah
16. Mengenalkan dan menawarkan benefit produk dan layanan yang dimiliki bank sesuai dengan kebutuhan yang diinginkan.

C. Customer Service Supervisor (CSR)

1. Menjadi motivator, rolemodel, dan *inspiring leader* bagi timnya.
2. Memberikan apresiasi bagi pencapaian terbaik *fortntliner* dan melakukan *coaching* kepada *fortntliner* yang belum sesuai standar.
3. Memberikan ide atau gagasan program kerja peningkatan konsistensi kualitas layanan cabangnya.
4. Membangun relationship dan engagement dengan nasabah secara proaktif
5. Memastikan nasabah mendapatkan positif *customer experience*.
6. Memahami dan melakukan monitoring *checklist aspek physical* (aspek fisik) dalam keadaan bersih dan berfungsi.
7. Memastikan pengendalian biaya operasional cabang bank dengan efisien dan efektif.

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.

8. Memastikan transaksi harian operasional telah sesuai dengan prosedur yang berlaku di bank.
9. Memastikan pelayanan nasabah yang optimal sesuai standar layanan yang telah ditetapkan.
10. Memastikan ketersediaan likuiditas yang memadai
11. Mendampingi teller melakukan pengisian uang tunai di mesin ATM.
12. Memastikan pelaksanaan seluruh kegiatan administrasi, dokumentasi dan kearsipan sesuai dengan prosedur yang berlaku
13. Memastikan pemenuhan kewajiban pelaporan sesuai dengan prosedur yang berlaku baik pelaporan kepada pihak internal maupun eksternal.
14. Memastikan kebenaran dan kewajaran pencatatan laporan keuangan.
15. Melakukan pengawasan terhadap pengelolaan sarana dan prasarana yang dilakukan oleh bagian *General Affair* di setiap cabang bank
16. Memastikan implementasi KYC dengan baik.
17. Memastikan implementasi peraturan perusahaan dan ketentuan internal perusahaan bidang ketenaga kerjaan kepada seluruh pegawai.

D. Branch Operations & Service Manager (BOSM)

1. Menjadi motivator, rolemodel, dan *inspiring leader* bagi teamnya.
2. Memahami, melakukan monitoring dan memastikan bahwa CSS dan Back Office telah menjalankan tugasnya dengan baik.
3. Monitoring pengelolaan kas besar
4. Monitoring pengelolaan surat berharga, PIN ATM dan Kartu ATM

- © Hak cipta milik UIN Suska Riau
5. Memahami dan melakukan monitoring *Appraisal Pawning* sesuai dengan ketentuan yang berlaku
 6. Memastikan aspek *people* (petugas *forntliner*) telah melakukan *grooming* sesuai ketentuan
 7. Memahami dan mampu mensupervisi *role play* petugas supervisor dan *forntliner* dibawah supervisinya.
 8. Memberikan apresiasi bagi pencapaian terbaik dan melakukan *coaching* kepada supervisor dan *forntliner* yang belum sesuai standar
 9. Membuat dan memutuskan program kerja peningkatan konsistensi kualitas layanan dicabangnya.
 10. Memahami dan mamu mensupervisi *role play* petugas *frontliner* dibawah supervisinya.
 11. Proaktif, menyapa dan membangun *engagement* dengan nasabah yang sedang mengantri di antrian.
 12. Melayani dan membantu proses layanan nasabah prioritas dengan baik.
 13. Mensupervisi dan mendampingi teller melakukas pengisian uang di Mesin ATM
 14. Memberikan solusi atas setiap kebutuhan nasabah
 15. Memberikan apresiasi kepada nasabah setia di cabangnya.
 16. Memastikan nasabah mendapatkan *positive customer experience*.
- 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.



E. Unit Kerja Pengelola *Service Quality* Cabang.

1. Menyusun standar layanan bagi seluruh unit kerja yang sesuai dengan harapan dan kebutuhan nasabah sehingga dapat tercipta kepuasan nasabah.
2. Menyusun strategi dan program perbaikan atau peningkatan kualitas layanan untuk mendukung pencapaian target bisnis dan peningkatan kualitas layanan.
3. Memastikan tersediannya program monitoring, observasi dan pengukuran kualitas layanan cabang untuk menjaga konsistensi penerapan standar layanan.
4. Memastikan tersediannya *system tools* untuk memonitor implementasi standar layanan di seluruh unit kerja yang terkini dan sesuai kepuasan nasabah.
5. Melakukan monitoring dan evaluasi (*on site* dan *on desk*) yang dilanjutkan dengan memberikan umpan balik untuk perbaikan atau peningkatan kualitas layanan unit kerja.
6. Melakukan kerjasama dengan pihak ketiga penyedia jasa pengukuran kualitas layanan.

F. CBRM

Consumer Banking Retail Manager (CBRM) bertugas memasarkan pembiayaan, menganalisa pembiayaan serta bertanggung jawab atas pembiayaan tersebut. CBRM membawahi beberapa unit, yaitu :

1. *Junior Consumer Banking Retail Manager*, bertugas membantu CBRM

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

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

© Hak cipta 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.

2. *Customer Financing Executive* (CFE), bertugas memasarkan pembiayaan Griya, dana pensiun dan OTO BSM.
3. Meningkatkan pertumbuhan portofolio pendanaan, pembiayaan, dan *feed based* pada *segmen consumer*.
4. Mengusulkan kegiatan promosi melalui gathering dan pameran bersama Bank Indonesia, asosiasi-asosiasi, jamsostek, dan pihak ketiga lainnya yang terkait.
5. Melaksanakan supervise dan memastikan pencapaian target *funding dan lending direct sales*.

G. Mikro Marketing Manager

1. Bertanggung jawab atas program-program marketing untuk segmen bisnis mikro
2. Bertanggung jawab terhadap SDM yang menjadi subordinatnya baik dari segi bisnis maupun administrasi.
3. Memastikan tercapainya target bisnis outlet mikro yaitu, pembiayaan, pendanaan dan *feed based*
4. Memastikan kualitas aktiva produktif dalam kondisi *performing financing* dan *maintance* terhadap seluruh nasabah segmen mikro.
5. Memastikan pelaksanaan penagihan, restrukturasi dan *recovery* nasabah kol 1 sampai dengan *write off* sesuai dengan target yang ditetapkan.

H. Mikro Relationship Manager

1. Membangun dan meningkatkan hubungan dengan pelanggan



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. Meninjau praktik perusahaan untuk memastikan klien mendapatkan kepuasan dalam pembelian.
3. Melakukan identifikasi peluang potensial dan memberi tahu tim penjualan untuk menindaklanjuti.

I. *Operational Staff*

1. Memeriksa keabsahan serta keakuratan dan kebenaran surat aplikasi, baik itu surat aplikasi transfer, pencairan, serta aplikasi lainnya yang datang dari bagian teller yang nantinya akan diproses dan akan di input dalam *system* oleh *Back Office*.
2. Menjalankan seluruh transaksi yang datang dari teller untuk di input ke *system* dan dapat dijalankan proses selanjutnya, baik itu dalam transfer biasa maupun RTGS.
3. Merekap data transaksi ke dalam *system*, yang kemudian akan menjadi data dalam laporan keuangan.
4. Memfailing dan menyortir dokumen-dokumen yang masuk, kemudian menyimpannya sesuai dengan *system* atau prosedur Bank Syariah Indonesia berupa sertifikat jaminan nasabah, sertifikat deposito maupun giro, teskey, sampai kepada surat biasa yang masuk dan keinstansi lainnya.
5. Menyusun serta melaporkan keadaan keuangan serta perkembangan keuangan, baik itu dalam harian maupun bulanan yang diperoleh dari seluruh kegiatan transaksi yang dijalankan oleh BO.

J. *Consumer Business Staff (CBS)*

1. Melakukan pengecekan dokumen permohonan pembiayaan sesuai dengan *checklist* RAC.
2. Melakukan input data pembiayaan di FOS dengan benar dan akurat
3. Mempersiapkan dokumen persyaratan akad dan pengikatan jaminan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

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.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

1. Hasil uji regresi linear berganda didapat hasil persamaan $Y = 0,357X_1 + 0,119X_2 + e$ maka dari uji tersebut terdapat hubungan positif antara *halal lifestyle* dan *competitive advantage product* terhadap keputusan penggunaan. Kemudian hasil pengujian hipotesis secara parsial diperoleh t_{hitung} variabel *halal lifestyle* diperoleh nilai t_{hitung} sebesar 3,682 dengan tingkat signifikansi sebesar 0,000. Karena $t_{hitung} > t_{tabel}$ yaitu $3,682 > 1,985$ dengan tingkat signifikansi $0,000 < 0,05$ yang artinya terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara *halal lifestyle* terhadap keputusan penggunaan. Hasil t_{hitung} variabel *competitive advantage product* diperoleh nilai t_{hitung} sebesar 1,229 dengan tingkat signifikansi sebesar 0,222. Karena $t_{hitung} < t_{tabel}$ yaitu $1,229 < 1,985$ dengan tingkat signifikansi $0,222 > 0,05$ yang artinya tidak positif dan signifikan antara *competitive advantage product* terhadap keputusan penggunaan. Kemudian hasil pengujian hipotesis secara simultan diperoleh F_{hitung} sebesar $8,713 > F_{tabel}$ sebesar 3,09 dengan tingkat signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$ yang artinya terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara *halal lifestyle* dan *competitive advantage product* secara simultan terhadap keputusan penggunaan. Hasil uji koefisien determinasi menunjukkan nilai *Adjusted R square* sebesar 0,140 yang berarti kontribusi variabel bebas mempengaruhi variabel terikat sebesar 14%.

- © Hak cipta milik UIN Suska Riau
2. Tinjauan ekonomi syariah terhadap halal *lifestyle* dan *competitive advantage product* serta keputusan penggunaan *ib hasanah card* diperbolehkan. Untuk menghadirkan layanan ekonomi yang efektif dan efisien, selama dilakukan dengan tidak berlebih-lebihan, jujur dan transparansi, sehingga akan meningkatkan value dan kemaslahatan bagi nasabah. Pada dasarnya, hukum menerapkan gaya hidup halal (*halal lifestyle*) sangat dianjurkan dalam Islam sesuai dengan aturan-aturan syariat. *Competitive advantage product* marketing dalam Islam juga diperbolehkan selama dilakukan dengan jujur, apa adanya, dan transparansi. Dalam pengambilan keputusan penggunaan, nasabah tidak diperbolehkan berlebih-lebihan dalam memenuhi kebutuhan atau keinginannya, agar tidak mubazir dan menyalahi prinsip-prinsip syariat.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian, pembahasan dan kesimpulan yang diperoleh dalam penelitian ini, maka beberapa saran pelengkap terhadap penelitian selanjutnya adalah sebagai berikut:

1. Bagi Bank Syariah Indonesia
 - Bank Syariah Indonesia agar memberikan kualitas pelayanan serta *product knowledge* tentang *ib hasanah card* kepada masyarakat yang belum menggunakan *ib hasanah card*. Sosialisasi tentang produk perlu dilakukan secara bertahap dengan strategi yang sudah ada dan terus dikembangkan agar produk *ib hasanah card* mampu menggeser keberadaan produk kartu kredit 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.



- Bank Syariah Indonesia diharapkan untuk memberikan sarana dan prasarana yang terbaik serta promo yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat atau nasabah *ib hasanah card*, dengan tidak memberikan promo yang hanya untuk kesenangan yang berlebih-lebihan.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Untuk peneliti selanjutnya, diharapkan agar lebih mengembangkan penelitian sejenis yang akan dilakukan dengan menggunakan analisis data yang berbeda serta menambah jumlah variabel yang lainnya agar penelitian selanjutnya menjadi lebih baik. Serta untuk dapat menambah referensi dan memperluas ruang lingkup penelitian sehingga diperoleh hasil yang relevan.

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

A. Buku

- Agustinus Johanes Djohan, *Manajemen & Strategi Pembelian* (Malang : Media Nusa Creative, September 2016)
- Ali Maulidi, *Teknik Belajar Statiska 2*. (Jakarta: Alim's Publishing, 2016)
- Anita Rahmawaty, *Ekonomi Mikro Islam* (Kudus: Nora Media Enterprise, 2014)
- Asmadi, Alsa *Pendekatan Kuantitatif dan Kualitatif* (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2015)
- Bachtiar, *Mendesain Penelitian Hukum* (Yogyakarta: CV Budi Utama, 2021)
- Dergibson Sugian Sugiarto, *Metode Statiskan Untuk Bisnis dan Ekonomi*, (Jakarta: Pt Garmedia Pustaka Utama, 2016)
- Devid Frastiawan Amir Sup, *Pengantar Perbankan Syariah di Indonesia (Sejarah, Perkembangan, Regulasi, dan Fatwa)*, (Jawa Timur : UNIDA Gontor Press, Maret 2022)
- Donni Juni Priansa, *Perilaku Konsumen Dalam Persaingan Bisnis Kontemporer* (Bandung : Alfabeta, Desember 2016)
- Elvira & Yesita Astarina, *Metodologi Penelitian* (Yogyakarta: CV andi OFFSET 2021)
- Endang Rahayu Lestari, *Manajemen Inovasi Upaya Meraih Keunggulan Kompetitif* (Malang: UB Press, Agustus 2019)
- Hardani, *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*, (Yogyakarta, CV. Pustaka Ilmu, Maret 2020)
- Hengki Firmanda, *Syariah Card (Kartu Kredit Syariah) Teori dan Praktek*, (Pekanbaru : Taman Karya, Desember 2020)
- Hiras Pasaribu, et.al, *Penatakelolaan UKM Industri Kreatif* (Yogyakarta : CV Budi Utama, November 2020)
- Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariat Dengan Program Ibm Spss*. (Semarang: Universitas Diponegoro, 2014)

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

Jefri Putri Nugraha et.al, *Teori Perilaku Konsumen* (Jawa Tengah: PT Nasya Expanding Management, 2021)

Ma'ruf Abdullah, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Yogyakarta: Aswaja Presindo, 2015)

Michael E. Porter, *Competitive Advantage Creating And Sustaining Superior Performance* (New York: The Free Press, 2014)

Nurul Zuriah, *Metodologi Penelitian Sosial dan Pendidikan*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2017)

Rahmadi Indra Tektona, et.al, *Hukum Ekonomi Syariah*, (Banten: PT Sada Kurnia Pustaka, 2023)

Rosaini Daga, *Kualitas Produk dan Kepuasan Pelanggan*, (Makassar : Global Research and Cosulting Institute, 2017)

Rosmayani, *Kinerja Pemasaran Implementasi Pada Industri Kecil Berbasis Inovasi*, (Surabaya : Pustaka Aksara, 2021)

Serfianto Dibyo Purnomo, et.al, *Untung dengan Kartu Kredit, Kartu ATM-Debit, dan Uang Elektronik*, (Jakarta: Visimedia, Maret 2015)

Slamet Riyanto & Aglia Hatmawan, *Metode dan Riset Penelitian Kuantitatif Penelitian Di Bidang Manajemen, Teknik, Pendidikan dan Eksperimen* (Sleman : Depublish, 2020)

Sugiono, *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D)*, (Bandung : Alfabeta, 2018)

Suherman Tjoe, *Manajemen Pemasaran*, (Jawa Tengah : Pradina Pustaka, Juli 2022)

Sukardi, *Metodologi Penelitian Pendidikan Kompetensi dan Praktiknya* (Jakarta: PT. Bumi aksara, 2018)

Zainuddin Ali, *Hukum Perbankan Syariah*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2020)

B. Jurnal

Adinugraha, Hendri Hermawan "Halal Lifestyle Di Indonesia", *Jurnal Ekonomi Syariah*, Volume 05, No. 02, April (2019)

Aslikhah, "Potensi Ekonomi Syariah dengan Trend Halal Lifestyle di Indonesia dalam Perspektif *State The Global Islamic Economy Report*" *Jurnal Ekonomi Syariah*, Volume 8, No. 1 (2021)

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.

Azzubaidi, Salmah Hadi “Strategi Bersaing Divisi Bisnis Kartu Pada PT Bank BNI Syariah”, *Jurnal Ilmiah Manajemen Fakultas Ekonomi*, (2019) Volume 2, No 1

Dharmawan, Purnama dan Nicholas Wilson “Pengaruh Reputasi Perusahaan , Kepuasan Merek dan Sikap Merek Terhadap Loyalitas Pelanggan Pada Industri Penerbangan Di Indonesia”, *Jurnal Manajemen*, (2021), Volume 16, No. 1

Firmanda, Hengki “Syariah Card (Kartu Kredit Syariah) Ditinjau Dari Asas Utilitas dan Masalah” *Jurnal Ilmu Hukum*, Volume 4, No. 2, (2020)

Jailani, Novalini dan Hendri Hermawan Adinugraha “The Effect of Halal Lifestyle on Economic Growth in Indonesia” *Journal of Economics Research and Social Sciences*, Volume 6, No. 1, (2022)

Mohamad, Rifki *et.al* “Analisis Strategi Daya Saing (Competitive Advantage) Kopia Karanji Gororntalo”, Volume. 13, No. 1 (2020)

Nainggolan, Arison “Competitive Advantage dan Upaya Meningkatkan Laba Perusahaan” *Jurnal Manajemen*, Volume 04, No. 1 (2018)

Wardani, Fitri Anis “Kartu Kredit Syariah dalam Tinjauan Islam” *Jurnal Ekonomi Syariah*, Volume 1, No. 2 September (2019)

Zaidah, Nurul “Halal Lifestyle dan Wara’ Lifestyle”, *Jurnal Penelitian Ilmu Ushuluddin*, Volume 02, No. 03, Agustus (2022)

C. Penelitian Terdahulu

Henni Wijayanti, “Penggunaan iB Hasanah Card Sebagai Alat Pembayaran Berdasarkan Fatwa DSN-MUI No. 54/DSN-MUI/X/2006 Tentang Syariah Card” (Laporan Hasil Penelitian, Universitas Muhammadiyah Jakarta, 2020)

D. Website

Dewan Syariah Nasional, “Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 54/DSN-MUI/X/2006 Tentang Syariah Card”
https://ditbinganis.badilag.net/ekonomisyariah/dokumen_kompilasi/56.pdf
Diakses pada 30 Januari 2024

E. Wawancara

Hafiz Mahmud, *Consumer Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru*, *Wawancara*, Pekanbaru, 06 Oktober 2023



LAMPIRAN - LAMPIRAN

- KUESIONER PENELITIAN
- TABULASI DATA RESPONDEN
- OUT PUT SPSS VERSI 23
- DOKUMENTASI
- TABEL STATISTIK

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

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 mass
 - 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

UIN SUSKA RIAU



KUESIONER PENELITIAN

Assalammu’alaikum Warohmatullah Wabarokatuh

A. Pendahuluan

Dalam rangka penyelesaian tugas akhir (skripsi) Strata Satu (S1) Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sultan Syarif Kasim Riau dengan Judul “Pengaruh Halal *Lifestyle* dan *Competitive Advantage Product* Terhadap Keputusan Penggunaan Produk *iB Hasanah Card* Nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru” maka dengan ini peneliti:

Nama : Nella Rasokina
 NIM : 12020521140
 Jurusan : Ekonomi Syariah
 Fakultas : Syariah dan Hukum

Melalui angket ini, peneliti mohon bantuan bapak/ibu/saudara/i untuk mengisi angket penelitian ini sesuai dengan pengetahuan dan pengalaman. Jawaban yang bapak/ibu/saudara/i berikan dijamin kerahasiaan dan tidak akan memengaruhi aktivitas bapak/ibu/saudara/i.

Atas bantuan bapak/ibu/saudara/i dalam pengisian angket ini peneliti ucapkan terima kasih:

Penulis	Mengetahui Pembimbing I	Pembimbing II
---------	----------------------------	---------------

Nella Rasokina
 NIM. 12020521140

Dr. Tun Rustam,SE.,ME.Sy
 NIK. 130217033

Ahmad Adri Riva’I M.Ag
 NIP.197302231998031004

- 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 mass
 - 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. Identitas Responden

Mohon diisi pada bagian titik-titik dan di ceklis (✓) bagian pilihan berikut ini:

1. Nama Responden :
2. Jenis Kelamin : a. Perempuan b. Laki-laki
3. Usia : a. 15-20 tahun c. 25-30 tahun
b. 20-25 tahun d. 30-35 tahun
4. Pendidikan : a. SMP/Sederajat c. S1
b. SMA/Sederajat d. S2/S3
5. Pekerjaan : a. BUMN c. Wiraswasta/Wirausaha
b. PNS d. Lainnya, Sebutkan
6. Alasan menggunakan produk iB Hasanah Card
 - a. Iklan
 - b. Promosi teman/keluarga
 - c. Lainnya, Sebutkan

C. Petunjuk Kuesioner

Pilihlah salah satu jawaban yang menurut bapak/ibu/saudara/i anggap benar

dengan menceklis (✓) sesuai dengan ketentuan dibawah ini. Jawaban anda sangat

dipelrukan untuk kelancaran penelitian ini. Adapun bobot penilaian adalah

sebagai berikut:

1. Sangat Setuju : SS : 5
2. Setuju : S : 4
3. Netral : N : 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 mass
 - 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. Tidak Setuju : TS : 2
5. Sangat Tidak Setuju: STS : 1

D. Item Pernyataan

Berilah tanda (✓) untuk mnegisi jawaban yang anda inginkan pada kolom dibawah ini:

Pernyataan yang berkaitan dengan Halal *Lifestyle* (X₁)

NO	Item Pernyataan	Alternatif Pilihan				
		SS	S	N	KS	STS
1	a. Sistem pembayaran dan transaksi yang diterapkan dalam produk <i>ib hasanah card</i> telah disesuaikan dengan prinsip-prinsip syariah yang ditetapkan oleh MUI					
	b. Penggunaan kartu kredit ini telah diatur sedemikian rupa untuk memastikan kepatuhan terhadap prinsip syariah yang telah disetujui oleh MUI					
2	a. Dengan menggunakan <i>ib hasanah card</i> ini, pengguna dapat memastikan bahwa nasabah terlibat dalam transaksi yang bertentangan dengan prinsip-prinsip syariah.					
	b. Penggunaan <i>ib hasanah crad</i> memberikan jaminan kepada pemegang kartu bahwa mereka hanya akan menggunakan dana untuk membeli produk halal yang telah disetujui oleh MUI					

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 mass
 - 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.	Penggunaan <i>ib hasanah card</i> ini mematuhi prinsip-prinsip syariah yang mengatur transaksi keuangan, termasuk larangan riba dan spekulasi					
b.	Penggunaan <i>ib hasanah card</i> ini sesuai dengan informasi transaksi BSI yang tidak mengandung ketidakpastian (<i>gharar</i>)					
c.	Ketentuan penggunaan <i>ib hasanah card</i> harus jelas dan transparan, serta tidak ada unsur penipuan atau riba dalam prosesnya					
d.	Pembayaran keterlambatan atau denda pada <i>ib hasanah card</i> telah sesuai dengan ketentuan syariah					

Pernyataan yang berkaitan dengan *Competitive Advantage Product (X₂)*

NO	Item Pernyataan	Alternatif Pilihan				
		SS	S	N	KS	STS
1	a. Program insentif dan promosi khusus untuk transaksi yang sesuai dengan prinsip syariah, seperti diskon atau <i>cashback</i> untuk pembelian produk halal					
	b. Penawaran program yang inovatif, seperti pengumpulan poin untuk setiap transaksi yang bisa ditukarkan dengan donasi ke lembaga amal dalam proyek berbasis syariah					

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

2	c.	Integrasi fitur donasi berupa <i>smart shadaqah</i> memberikan kesempatan bagi pemegang <i>ib hasanah card</i> untuk berkontribusi secara langsung kepada masyarakat yang membutuhkan				
		Ketersediaan kualitas fitur-fitur tambahan yang disediakan, seperti layanan pelunasan saldo akhir tanpa bunga, fasilitas pembayaran zakat yang insentif sesuai dengan prinsip syariah				
3	a.	Penggunaan <i>ib hasanah card</i> karena harga cicilan rendah				
	b.	Biaya tahunan kartu kredit syariah yang <i>competitive</i> dan transparan				
	c.	Keterjangkauan biaya denda atau biaya keterlambatan pembayaran yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah dan memberikan insentif untuk membayar tepat waktu				
4	a.	penggunaan kartu kredit syariah saat pengembangan <i>iB Hasanah Card</i> dibutuhkan oleh nasabah yang menerapkan gaya hidup halal				
	b.	Proses produksi <i>iB Hasanah Card</i> memenuhi standar kualitas yang tinggi				
	c.	Waktu yang diperlukan untuk memperluas jaringan mitra usaha yang mendukung nilai-nilai syariah dan dapat berkolaborasi dalam menyediakan layanan yang mendukung pemegang <i>ib hasanah card</i>				

Pernyataan yang berkaitan dengan Keputusan Penggunaan (Y)

NO	Item Pernyataan	Alternatif Pilihan				
		SS	S	N	KS	STS
1	a. Saya menggunakan <i>iB Hasanah Card</i> dikarenakan kualitas produk yang dipastikan sudah baik dan mantap					
	b. Saya menggunakan <i>iB Hasanah Card</i> karena kemantapan teknologi yang digunakan memberikan rasa aman					
2	Saya menggunakan <i>iB Hasanah Card</i> karena kemudahan akses dalam transaksi					
3	a. Saya menggunakan <i>iB Hasanah Card</i> karena adanya rekomendasi dari kolega					
	b. Saya menggunakan <i>iB Hasanah Card</i> karena mendapatkan informasi dari orang-orang terpercaya					
4	a. Saya menggunakan ulang <i>iB Hasanah Card</i> karena sesuai dengan kebutuhan saya					
	b. Saya menggunakan <i>iB Hasanah Card</i> karena berkuaitas					

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 mass
 - 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 mengemukakan 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 Kasir

DAFTAR PERNYATAAN																											
Res	Halal Lifestyle (X1)									Competitive Advantage Product (X2)									Keputusan Penggunaan (Y)								
	1a	1b	2a	2b	3a	3b	3c	3d	T	1a	1b	1c	2	3a	3b	3c	4b	4c	T	1a	1b	2	3a	3b	4a	4b	T
1	5	5	5	4	4	5	4	5	37	4	4	5	5	5	4	5	5	4	41	5	5	4	5	5	4	5	33
2	5	5	5	5	5	4	5	5	39	5	4	5	4	4	5	5	4	4	40	5	5	4	5	5	5	5	34
3	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	4	5	5	5	4	4	4	5	41	5	5	4	5	5	5	5	34
4	5	5	5	5	4	5	5	5	39	4	5	5	4	4	4	5	4	5	40	5	5	4	5	5	5	4	33
5	5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	4	5	4	4	4	4	5	5	39	5	5	4	5	5	5	4	33
6	5	5	5	5	5	4	5	5	39	5	5	5	4	4	5	5	5	5	43	5	5	4	5	5	5	5	34
7	5	5	5	5	5	4	4	4	37	5	5	5	4	4	4	4	5	5	41	5	5	4	5	5	5	5	34
8	5	5	5	5	4	4	5	5	38	3	5	4	3	4	4	4	5	5	37	5	5	4	4	5	4	3	30
9	5	5	5	5	4	4	5	5	38	5	4	5	5	4	4	4	5	5	41	5	5	4	5	5	5	5	34
10	5	5	5	5	5	5	4	4	38	4	4	4	4	4	4	5	4	4	37	4	4	4	4	5	5	5	31
11	4	5	4	4	4	4	4	4	33	4	4	4	4	5	5	4	4	4	38	4	4	4	4	4	4	4	28
12	4	5	4	4	4	4	4	4	33	4	4	4	4	5	5	4	4	4	38	4	4	4	4	4	4	4	28
13	5	5	5	5	5	4	4	4	37	4	4	4	5	5	5	4	5	5	41	4	4	4	4	5	5	5	31
14	5	5	5	5	4	4	4	4	36	4	5	5	4	4	5	5	5	4	41	5	4	4	3	4	4	4	28
15	5	5	5	5	4	4	4	4	36	4	5	5	4	4	5	5	4	4	40	5	4	4	4	4	4	4	29
16	5	5	5	5	4	4	4	4	36	4	5	5	4	4	5	5	5	4	41	5	4	4	3	4	4	4	28
17	5	5	5	5	5	4	4	4	37	4	4	4	4	4	4	5	4	4	37	5	4	4	4	4	4	4	29
18	5	5	5	5	5	4	4	4	37	4	4	4	4	4	4	5	4	4	37	5	4	4	4	4	4	4	29
19	5	5	5	4	5	4	4	4	36	5	4	4	4	4	5	5	5	4	40	5	4	4	5	5	5	5	33
20	5	5	5	5	5	5	4	4	38	4	5	4	4	4	4	5	4	4	38	5	4	4	4	4	5	4	30
21	5	5	5	5	5	5	4	4	38	4	5	4	4	4	4	5	4	4	38	5	4	4	4	4	5	4	30
22	5	5	5	5	5	4	4	4	37	5	4	5	4	5	5	5	5	5	43	5	4	4	4	5	5	5	27
23	5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	4	5	4	4	5	4	5	5	40	5	4	4	5	5	4	5	32
24	5	5	5	5	4	4	5	4	37	5	5	4	4	5	5	5	5	3	41	5	4	4	5	5	5	4	32
25	5	4	5	5	4	4	4	4	35	5	4	3	3	4	4	4	5	3	35	5	4	4	4	5	5	3	30
26	5	5	5	5	4	5	5	4	38	5	5	5	5	5	5	4	5	5	44	5	5	5	5	5	5	5	35
27	5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	4	4	4	4	4	4	5	5	38	5	5	5	5	5	5	5	35
28	5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	4	4	4	4	4	4	5	5	38	5	5	5	5	5	5	5	35
29	5	5	5	5	5	4	5	4	38	5	5	5	3	4	5	4	5	5	41	5	5	5	5	4	5	4	33
30	5	5	5	5	5	4	5	3	37	5	4	5	4	4	4	4	5	3	38	5	5	5	5	4	4	4	32
31	5	5	5	5	3	4	5	5	37	5	5	5	5	4	5	5	5	3	42	5	5	5	5	5	5	5	35
32	5	5	5	5	3	4	5	4	36	3	5	5	5	4	4	4	5	3	38	5	5	5	5	5	5	5	35
33	5	5	5	5	4	4	5	3	36	5	5	5	5	5	5	4	3	2	39	5	5	5	5	5	5	5	35
34	5	4	5	5	5	4	5	5	38	5	4	5	4	4	4	5	4	5	40	4	4	5	5	5	4	5	32
35	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	4	5	4	4	4	4	5	4	39	5	4	5	5	5	5	5	34
36	5	5	4	5	5	5	5	5	39	5	4	5	5	5	5	4	4	4	41	5	4	5	4	5	5	4	32
37	5	5	5	5	4	4	4	5	32	5	4	5	5	5	4	4	4	5	41	5	4	5	5	5	5	5	34
38	5	5	4	5	5	4	5	4	37	5	4	5	5	5	5	5	4	5	43	5	4	5	5	5	5	5	34
39	5	5	5	5	5	5	4	4	38	5	4	4	4	4	4	4	5	5	39	5	4	5	5	5	5	5	34
40	5	5	5	4	5	5	4	5	38	5	5	5	5	5	4	5	5	5	44	5	4	5	5	5	5	4	33
41	5	4	5	5	4	5	5	5	38	5	5	4	4	5	5	5	5	5	43	5	4	5	5	5	5	5	34
42	5	5	5	5	5	4	4	5	38	5	4	5	5	4	4	4	5	5	41	5	4	5	5	5	4	4	32
43	5	5	5	5	5	4	5	5	39	5	5	5	4	4	4	5	5	5	42	5	5	5	5	5	5	5	35
44	5	5	5	5	5	4	5	4	38	5	5	5	4	4	4	5	5	5	42	5	5	5	5	5	5	5	35
45	5	5	5	4	5	5	5	5	39	4	5	5	5	5	4	5	5	5	43	5	5	5	4	5	5	5	34

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

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.

46	5	5	5	5	5	4	5	5	39	5	5	5	4	4	4	4	5	5	41	5	5	5	5	5	5	5	35
47	5	5	5	5	4	4	5	5	38	5	5	5	4	4	4	4	5	5	41	5	5	5	5	5	5	5	35
48	5	5	4	5	5	4	5	5	38	5	5	5	4	4	4	4	5	5	41	5	5	5	4	5	5	5	34
49	5	5	5	5	5	4	4	4	37	5	5	5	4	4	4	4	5	5	41	5	5	5	5	5	5	4	34
50	5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	4	5	4	4	4	4	5	5	39	5	5	5	5	5	5	5	35
51	5	5	5	5	3	3	4	4	34	4	5	4	3	4	4	4	5	5	38	5	5	5	5	5	5	5	35
52	5	5	5	5	5	4	5	5	39	4	4	4	4	5	4	4	5	5	39	5	5	5	5	5	5	5	35
53	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	4	5	4	4	5	5	42	5	5	5	5	5	5	5	35
54	5	5	5	5	5	5	5	4	39	5	5	5	4	5	4	4	5	5	42	5	5	5	5	5	5	4	34
55	5	5	5	5	5	4	5	5	39	5	5	4	3	5	4	4	5	5	40	5	5	5	5	5	5	5	35
56	5	5	4	5	5	5	4	5	38	5	5	4	5	5	5	5	5	5	44	5	5	5	5	5	5	5	35
57	5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	4	4	5	5	5	5	5	5	42	5	5	5	5	5	5	5	35
58	5	5	5	5	5	4	4	5	38	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45	5	5	5	5	5	5	5	35
59	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45	5	5	5	5	5	5	5	35
60	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45	5	5	5	5	5	5	5	35
61	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45	5	5	5	5	5	5	5	35
62	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45	5	5	5	5	4	4	4	32
63	4	4	4	5	5	5	5	5	37	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45	5	5	5	5	5	5	5	35
64	5	5	5	5	4	4	5	5	38	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45	5	5	5	5	5	5	5	35
65	5	5	5	5	4	4	4	4	36	5	4	3	4	4	3	4	5	4	36	4	5	5	5	5	5	5	34
66	5	5	5	5	4	4	5	5	38	4	4	5	4	4	4	5	4	4	38	4	5	5	5	5	5	5	34
67	5	5	5	5	4	3	5	3	35	4	5	4	2	4	3	4	5	4	35	5	5	5	5	5	5	4	34
68	5	5	5	5	5	4	5	4	38	5	5	5	4	5	5	4	5	4	42	5	5	5	5	5	4	4	33
69	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	4	4	4	4	4	5	4	39	5	5	5	5	5	5	4	34
70	5	5	4	5	5	5	5	5	39	5	5	4	4	4	4	4	5	4	39	5	5	5	5	5	5	5	35
71	5	5	5	5	4	4	4	4	36	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36	5	5	5	5	5	5	5	35
72	5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36	5	5	5	5	5	5	5	35
73	5	5	5	5	4	4	5	5	38	5	5	4	4	4	4	4	5	4	39	5	5	5	5	5	5	5	35
74	5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36	5	5	5	5	5	5	5	35
75	5	5	5	5	5	4	5	5	39	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36	5	5	5	5	5	5	5	35
76	4	4	4	4	4	4	4	4	32	5	5	5	4	4	4	4	4	4	39	5	5	5	4	5	4	4	32
77	5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	4	5	4	4	4	4	4	4	37	5	5	5	5	5	4	4	33
78	5	5	5	5	4	4	5	3	36	4	4	5	4	4	4	4	4	4	37	5	5	5	5	5	4	5	34
79	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	4	5	4	4	4	4	4	4	38	5	5	5	5	5	5	5	35
80	5	5	5	5	5	4	4	5	38	4	4	4	4	4	5	5	4	4	38	5	5	5	5	5	5	5	35
81	5	5	5	5	4	4	4	4	36	4	4	5	4	5	5	5	4	4	40	5	5	5	5	5	5	5	35
82	5	5	5	5	5	4	4	4	37	5	4	5	5	4	4	5	4	4	40	5	5	5	5	5	5	5	35
83	5	5	5	5	4	4	4	4	36	5	5	5	5	5	5	4	4	4	42	5	5	5	5	5	5	5	35
84	5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	4	4	5	4	4	4	4	4	37	5	5	5	5	5	5	5	35
85	5	5	5	5	5	4	4	4	37	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36	5	5	5	5	5	5	5	35
86	5	5	5	5	5	4	5	5	39	5	4	5	5	4	4	4	4	4	39	5	5	5	5	5	5	5	35
87	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	4	4	4	4	4	4	39	5	5	5	4	5	5	5	34
88	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	4	4	4	5	5	42	5	5	5	5	5	5	5	35
89	5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	4	4	4	4	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	5	35
90	5	5	5	5	4	4	5	5	38	5	4	5	5	5	4	5	5	5	43	5	5	5	5	5	5	5	35
91	5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	5	5	4	5	5	5	5	5	43	5	5	5	5	5	5	5	35
92	5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	5	5	4	5	5	5	5	5	43	5	5	5	5	5	5	5	35
93	5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	5	5	4	5	5	5	5	5	43	5	5	5	5	5	4	4	33
94	5	5	5	5	5	5	5	1	36	5	5	5	4	5	5	5	5	5	44	5	5	5	5	5	5	5	35
95	5	5	5	5	4	4	4	4	36	5	5	4	4	4	4	5	5	5	41	5	5	5	5	5	5	5	35
96	5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	4	4	4	4	4	5	5	5	39	5	5	5	5	5	4	4	34



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.

item6_X1	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	.065 .528 96	.007 .944 96	-.017 .871 96	-.006 .952 96	.476** .000 96	1 96	.319** .002 96	.351** .000 96	.654** .000 96
item7_X1	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	.178 .082 96	.028 .788 96	.068 .509 96	.303** .003 96	.175 .088 96	.319** .002 96	1 96	.330** .001 96	.626** .000 96
item8_X1	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	.083 .419 96	-.027 .791 96	-.017 .873 96	.038 .711 96	.220* .031 96	.351** .000 96	.330** .001 96	1 96	.596** .000 96
Total_X1	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	.464** .000 96	.241* .018 96	.292** .004 96	.373** .000 96	.622** .000 96	.654** .000 96	.626** .000 96	.596** .000 96	1 96

Variabel Competitive Advantage Product (X2)

Correlations

		item1_X2	item2_X2	item3_X2	item4_X2	item5_X2	item6_X2	item7_X2	item9_X2	item10_X2	Total_X2
item1_X2	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	1 96	.248* .015 96	.292** .004 96	.260* .011 96	.205* .045 96	.099 .336 96	-.011 .913 96	.165 .109 96	.125 .225 96	.375** .000 96
item2_X2	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	.248* .015 96	1 96	.267** .008 96	-.052 .616 96	.183 .074 96	.190 .063 96	.171 .096 96	.386** .000 96	.148 .151 96	.461** .000 96
item3_X2	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	.292** .004 96	.267** .008 96	1 96	.393** .000 96	.213* .037 96	.258* .011 96	.135 .190 96	.037 .720 96	.208* .042 96	.482** .000 96
item4_X2	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	.260* .011 96	-.052 .616 96	.393** .000 96	1 96	.431** .000 96	.305** .002 96	.211* .039 96	-.087 .398 96	.074 .473 96	.366** .000 96



Variabel Keputusan Penggunaan (Y)

Correlations

	item1_Y	item2_Y	item3_Y	item4_Y	item5_Y	item6_Y	item7_Y	Total_Y
item1_Y	1	.290**	.199	.215*	.136	.162	-.020	.318**
Pearson Correlation								
Sig. (2-tailed)		.004	.052	.036	.185	.114	.843	.002
N	96	96	96	96	96	96	96	96
item2_Y	.290**	1	.513**	.542**	.422**	.301**	.322**	.726**
Pearson Correlation								
Sig. (2-tailed)	.004		.000	.000	.000	.003	.001	.000
N	96	96	96	96	96	96	96	96
item3_Y	.199	.513**	1	.542**	.422**	.301**	.369**	.726**
Pearson Correlation								
Sig. (2-tailed)	.052	.000		.000	.000	.003	.000	.000
N	96	96	96	96	96	96	96	96
item4_Y	.215*	.542**	.542**	1	.572**	.388**	.453**	.801**
Pearson Correlation								
Sig. (2-tailed)	.036	.000	.000		.000	.000	.000	.000
N	96	96	96	96	96	96	96	96
item5_Y	.136	.422**	.422**	.572**	1	.524**	.502**	.699**
Pearson Correlation								
Sig. (2-tailed)	.185	.000	.000	.000		.000	.000	.000
N	96	96	96	96	96	96	96	96
item6_Y	.162	.301**	.301**	.388**	.524**	1	.505**	.624**
Pearson Correlation								
Sig. (2-tailed)	.114	.003	.003	.000	.000		.000	.000
N	96	96	96	96	96	96	96	96
item7_Y	-.020	.322**	.369**	.453**	.502**	.505**	1	.654**
Pearson Correlation								
Sig. (2-tailed)	.843	.001	.000	.000	.000	.000		.000
N	96	96	96	96	96	96	96	96
Total_Y	.318**	.726**	.726**	.801**	.699**	.624**	.654**	1
Pearson Correlation								
Sig. (2-tailed)	.002	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
N	96	96	96	96	96	96	96	96

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 mass
 - 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.

Uji Reliabilitas

(Cronbach's Alpha = 0,60)

Variabel Halal Lifestyle

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.601	8

Variabel *Competitive Advantage Product* (X2)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.689	9

Variabel Keputusan Penggunaan (Y)

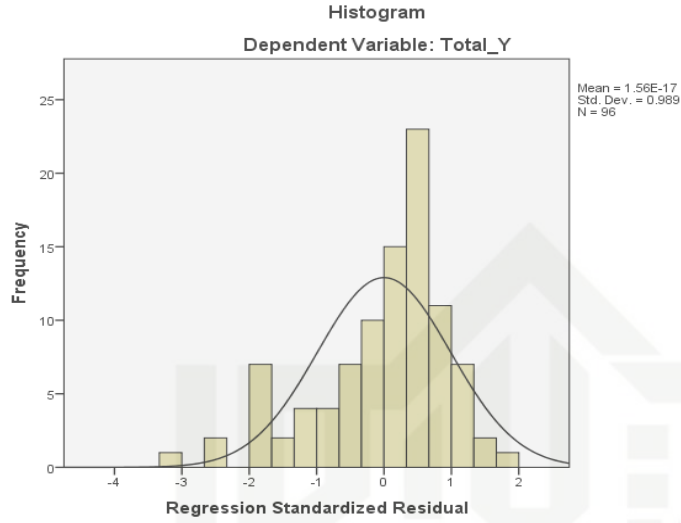
Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.805	7

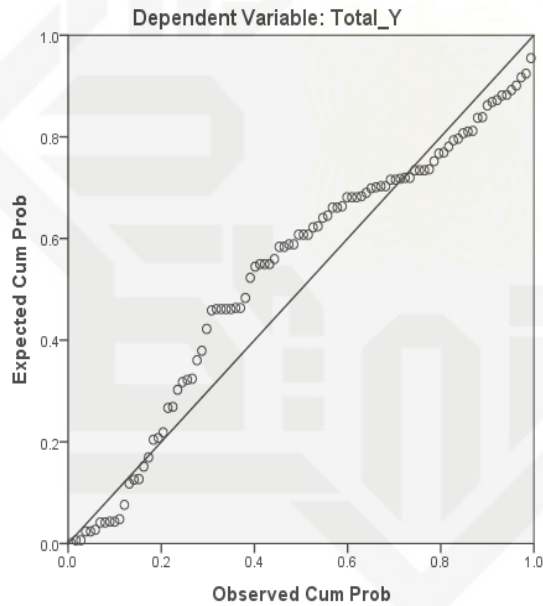
Uji Normalitas

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 mass
 - 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.



Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



Uji Heteroskedastisitas



Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	Total_X1	.964	1.038
	Total_X2	.964	1.038

a. Dependent Variable: Total_Y

Uji Regresi Berganda

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
1 (Constant)	14.751	4.621		3.192	.002	
	Total_X1	.393	.107	.357	3.682	.000
	Total_X2	.095	.078	.119	1.229	.222

a. Dependent Variable: Total_Y

- 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 mass
 - 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.

Uji t (Parsial)

(t tabel = 1,985)

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	14.751	4.621		3.192	.002
Total_X1	.393	.107	.357	3.682	.000
Total_X2	.095	.078	.119	1.229	.222

a. Dependent Variable: Total_Y

Uji F (Simultan)

(F tabel = 3,09)

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	64.697	2	32.348	8.713	.000 ^b
	Residual	345.293	93	3.713		
	Total	409.990	95			

Uji R² (R Square)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.397 ^a	.158	.140	1.927

DOKUMENTASI

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.



Mewawancarai bapak Hafiz Mahmud selaku *Consumer* BSI KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru dan Foto Bersama ibu Devitri Kurnia selaku BOSM BSI KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru



Responden pengguna produk *ib hasanah card* yang sedang mengisi kuesioner

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.

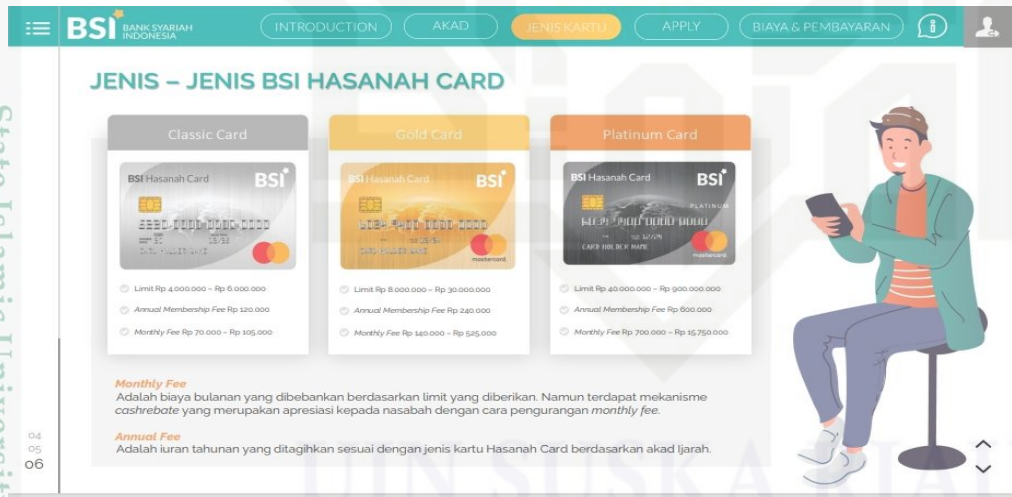
REPORT AKUISISI HASANAH CARD TAHUN 2021

REGION	REALISASI s.d 29 DES			TARGET DES			GAP	REALISASI FY 2021			TARGET FY 2021			GAP	RANK
	REALISASI	TARGET	%	REALISASI	TARGET	%		REALISASI	TARGET	%	REALISASI	TARGET	%		
TOTAL	861	4.786	18%	32.911	62.370	53%	- 29.459	32.911	62.370	53%	- 29.459				

Report Akuisisi Hasanah Card Tahun 2022 by Region

NO	REGION	MTD				YTD		
		Incoming s.d 30 Des	Approved s.d 30 Des	Target Des	%	Approved s.d Des	Target s.d Des	%
		4,137	2,455	4,000	61.4%	19,115	50,000	38.2%

Data pengguna produk *ib hasanah card* tahun 2021 da 2022 yang diambil di BSI KC Sudirman 1 Kota Pekanbaru



JENIS - JENIS BSI HASANAH CARD

Card Type	Limit	Annual Membership Fee	Monthly Fee
Classic Card	Rp 4.000.000 - Rp 6.000.000	Rp 120.000	Rp 70.000 - Rp 105.000
Gold Card	Rp 8.000.000 - Rp 30.000.000	Rp 240.000	Rp 140.000 - Rp 525.000
Platinum Card	Rp 40.000.000 - Rp 90.000.000	Rp 600.000	Rp 700.000 - Rp 15.750.000

Monthly Fee
Adalah biaya bulanan yang dibebankan berdasarkan limit yang diberikan. Namun terdapat mekanisme *cashrebat* yang merupakan apresiasi kepada nasabah dengan cara pengurangan *monthly fee*.

Annual Fee
Adalah iuran tahunan yang ditagihkan sesuai dengan jenis kartu Hasanah Card berdasarkan akad [jarah].

Sales KIT Hasanah Card, yang diambil di BSI KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru



Titik Presentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)				
	1	2	3	4	5
1	161.4476	199.5	215.7073	224.5832	230.1619
2	18.51282	19	19.16429	19.24679	19.29641
3	10.12796	9.552094	9.276628	9.117182	9.013455
4	7.708647	6.944272	6.591382	6.388233	6.256057
5	6.607891	5.786135	5.409451	5.192168	5.050329
6	5.987378	5.143253	4.757063	4.533677	4.387374
7	5.591448	4.737414	4.346831	4.120312	3.971523
8	5.317655	4.45897	4.066181	3.837853	3.687499
9	5.117355	4.256495	3.862548	3.633089	3.481659
10	4.964603	4.102821	3.708265	3.47805	3.325835
11	4.844336	3.982298	3.587434	3.35669	3.203874
12	4.747225	3.885294	3.490295	3.259167	3.105875
13	4.667193	3.805565	3.410534	3.179117	3.025438
14	4.60011	3.738892	3.343889	3.11225	2.958249
15	4.543077	3.68232	3.287382	3.055568	2.901295
16	4.493998	3.633723	3.238872	3.006917	2.852409
17	4.451322	3.591531	3.196777	2.964708	2.809996
18	4.413873	3.554557	3.159908	2.927744	2.772853
19	4.38075	3.521893	3.12735	2.895107	2.740058
20	4.351244	3.492828	3.098391	2.866081	2.71089
21	4.324794	3.4668	3.072467	2.8401	2.684781
22	4.30095	3.443357	3.049125	2.816708	2.661274
23	4.279344	3.422132	3.027998	2.795539	2.639999
24	4.259677	3.402826	3.008787	2.776289	2.620654
25	4.241699	3.38519	2.991241	2.75871	2.602987
26	4.225201	3.369016	2.975154	2.742594	2.58679
27	4.210008	3.354131	2.960351	2.727765	2.571886
28	4.195972	3.340386	2.946685	2.714076	2.558128
29	4.182964	3.327654	2.93403	2.701399	2.545386
30	4.170877	3.31583	2.922277	2.689628	2.533555
31	4.159615	3.304817	2.911334	2.678667	2.522538
32	4.149097	3.294537	2.90112	2.668437	2.512255

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 mass

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.

33	4.139252	3.284918	2.891564	2.658867	2.502635
34	4.130018	3.275898	2.882604	2.649894	2.493616
35	4.121338	3.267424	2.874187	2.641465	2.485143
36	4.113165	3.259446	2.866266	2.633532	2.477169
37	4.105456	3.251924	2.858796	2.626052	2.46965
38	4.098172	3.244818	2.851741	2.618988	2.462548
39	4.091279	3.238096	2.845068	2.612306	2.455831
40	4.084746	3.231727	2.838745	2.605975	2.449466
41	4.078546	3.225684	2.832747	2.599969	2.443429
42	4.072654	3.219942	2.827049	2.594263	2.437693
43	4.067047	3.21448	2.821628	2.588836	2.432236
44	4.061706	3.209278	2.816466	2.583667	2.42704
45	4.056612	3.204317	2.811544	2.578739	2.422085
46	4.051749	3.199582	2.806845	2.574035	2.417356
47	4.0471	3.195056	2.802355	2.56954	2.412837
48	4.042652	3.190727	2.798061	2.565241	2.408514
49	4.038393	3.186582	2.793949	2.561124	2.404375
50	4.03431	3.18261	2.790008	2.557179	2.400409
51	4.030393	3.178799	2.786229	2.553395	2.396605
52	4.026631	3.175141	2.7826	2.549763	2.392953
53	4.023017	3.171626	2.779114	2.546273	2.389444
54	4.019541	3.168246	2.775762	2.542918	2.38607
55	4.016195	3.164993	2.772537	2.539689	2.382823
56	4.012973	3.161861	2.769431	2.536579	2.379697
57	4.009868	3.158843	2.766438	2.533583	2.376684
58	4.006873	3.155932	2.763552	2.530694	2.37378
59	4.003983	3.153123	2.760767	2.527907	2.370977
60	4.001191	3.150411	2.758078	2.525215	2.36827
61	3.998494	3.147791	2.755481	2.522615	2.365656
62	3.995887	3.145258	2.75297	2.520101	2.363128
63	3.993365	3.142809	2.750541	2.51767	2.360684
64	3.990924	3.140438	2.748191	2.515318	2.358318
65	3.98856	3.138142	2.745915	2.51304	2.356028
66	3.986269	3.135918	2.743711	2.510833	2.353809
67	3.984049	3.133762	2.741574	2.508695	2.351658
68	3.981896	3.131672	2.739502	2.506621	2.349573
69	3.979807	3.129644	2.737492	2.504609	2.34755
70	3.977779	3.127676	2.735541	2.502656	2.345586



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 mass
 - 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.

71	3.97581	3.125764	2.733647	2.50076	2.34368
72	3.973897	3.123907	2.731807	2.498919	2.341828
73	3.972038	3.122103	2.730019	2.497129	2.340028
74	3.97023	3.120349	2.72828	2.495388	2.338278
75	3.968471	3.118642	2.726589	2.493696	2.336576
76	3.96676	3.116982	2.724944	2.492049	2.33492
77	3.965094	3.115366	2.723343	2.490447	2.333308
78	3.963472	3.113792	2.721783	2.488886	2.331739
79	3.961892	3.11226	2.720265	2.487366	2.33021
80	3.960352	3.110766	2.718785	2.485885	2.328721
81	3.958852	3.109311	2.717343	2.484441	2.327269
82	3.957388	3.107891	2.715937	2.483034	2.325854
83	3.955961	3.106507	2.714565	2.481661	2.324473
84	3.954568	3.105157	2.713227	2.480322	2.323126
85	3.953209	3.103839	2.711921	2.479015	2.321812
86	3.951882	3.102552	2.710647	2.47774	2.320529
87	3.950587	3.101296	2.709402	2.476494	2.319277
88	3.949321	3.100069	2.708186	2.475277	2.318053
89	3.948084	3.09887	2.706999	2.474089	2.316858
90	3.946876	3.097698	2.705838	2.472927	2.315689
91	3.945694	3.096553	2.704703	2.471791	2.314547
92	3.944539	3.095433	2.703594	2.470681	2.313431
93	3.943409	3.094337	2.702509	2.469595	2.312339
94	3.942303	3.093266	2.701448	2.468533	2.31127
95	3.941222	3.092217	2.700409	2.467494	2.310225
96	3.940163	3.091191	2.699393	2.466476	2.309202
97	3.939126	3.090187	2.698398	2.46548	2.3082
98	3.938111	3.089203	2.697423	2.464505	2.30722
99	3.937117	3.08824	2.696469	2.46355	2.306259
100	3.936143	3.087296	2.695534	2.462615	2.305318

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.

Titik Presentase Distribusi t (df = 1-400)

Df	α Untuk Uji Dua Arah (<i>Two Tailed Test</i>)					
	0.5	0.2	0.1	0.05	0.02	0.01
	α Untuk Uji Satu Arah (<i>One Tailed Test</i>)					
	0.25	0.1	0.05	0.025	0.01	0.005
1	1	3.077684	6.313752	12.7062	31.82052	63.65674
2	0.816497	1.885618	2.919986	4.302653	6.964557	9.924843
3	0.764892	1.637744	2.353363	3.182446	4.540703	5.840909
4	0.740697	1.533206	2.131847	2.776445	3.746947	4.604095
5	0.726687	1.475884	2.015048	2.570582	3.36493	4.032143
6	0.717558	1.439756	1.94318	2.446912	3.142668	3.707428
7	0.711142	1.414924	1.894579	2.364624	2.997952	3.499483
8	0.706387	1.396815	1.859548	2.306004	2.896459	3.355387
9	0.702722	1.383029	1.833113	2.262157	2.821438	3.249836
10	0.699812	1.372184	1.812461	2.228139	2.763769	3.169273
11	0.697445	1.36343	1.795885	2.200985	2.718079	3.105807
12	0.695483	1.356217	1.782288	2.178813	2.680998	3.05454
13	0.693829	1.350171	1.770933	2.160369	2.650309	3.012276
14	0.692417	1.34503	1.76131	2.144787	2.624494	2.976843
15	0.691197	1.340606	1.75305	2.13145	2.60248	2.946713
16	0.690132	1.336757	1.745884	2.119905	2.583487	2.920782
17	0.689195	1.333379	1.739607	2.109816	2.566934	2.898231
18	0.688364	1.330391	1.734064	2.100922	2.55238	2.87844
19	0.687621	1.327728	1.729133	2.093024	2.539483	2.860935
20	0.686954	1.325341	1.724718	2.085963	2.527977	2.84534
21	0.686352	1.323188	1.720743	2.079614	2.517648	2.83136
22	0.685805	1.321237	1.717144	2.073873	2.508325	2.818756
23	0.685306	1.31946	1.713872	2.068658	2.499867	2.807336
24	0.68485	1.317836	1.710882	2.063899	2.492159	2.79694
25	0.68443	1.316345	1.708141	2.059539	2.485107	2.787436
26	0.684043	1.314972	1.705618	2.055529	2.47863	2.778715
27	0.683685	1.313703	1.703288	2.051831	2.47266	2.770683
28	0.683353	1.312527	1.701131	2.048407	2.46714	2.763262
29	0.683044	1.311434	1.699127	2.04523	2.462021	2.756386
30	0.682756	1.310415	1.697261	2.042272	2.457262	2.749996
31	0.682486	1.309464	1.695519	2.039513	2.452824	2.744042
32	0.682234	1.308573	1.693889	2.036933	2.448678	2.738481

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.

33	0.681997	1.307737	1.69236	2.034515	2.444794	2.733277
34	0.681774	1.306952	1.690924	2.032245	2.44115	2.728394
35	0.681564	1.306212	1.689572	2.030108	2.437723	2.723806
36	0.681366	1.305514	1.688298	2.028094	2.434494	2.719485
37	0.681178	1.304854	1.687094	2.026192	2.431447	2.715409
38	0.681001	1.30423	1.685954	2.024394	2.428568	2.711558
39	0.680833	1.303639	1.684875	2.022691	2.425841	2.707913
40	0.680673	1.303077	1.683851	2.021075	2.423257	2.704459
41	0.680521	1.302543	1.682878	2.019541	2.420803	2.701181
42	0.680376	1.302035	1.681952	2.018082	2.41847	2.698066
43	0.680238	1.301552	1.681071	2.016692	2.41625	2.695102
44	0.680107	1.30109	1.68023	2.015368	2.414134	2.692278
45	0.679981	1.300649	1.679427	2.014103	2.412116	2.689585
46	0.679861	1.300228	1.67866	2.012896	2.410188	2.687013
47	0.679746	1.299825	1.677927	2.011741	2.408345	2.684556
48	0.679635	1.299439	1.677224	2.010635	2.406581	2.682204
49	0.67953	1.299069	1.676551	2.009575	2.404892	2.679952
50	0.679428	1.298714	1.675905	2.008559	2.403272	2.677793
51	0.679331	1.298373	1.675285	2.007584	2.401718	2.675722
52	0.679237	1.298045	1.674689	2.006647	2.400225	2.673734
53	0.679147	1.29773	1.674116	2.005746	2.39879	2.671823
54	0.67906	1.297426	1.673565	2.004879	2.39741	2.669985
55	0.678977	1.297134	1.673034	2.004045	2.396081	2.668216
56	0.678896	1.296853	1.672522	2.003241	2.394801	2.666512
57	0.678818	1.296581	1.672029	2.002465	2.393568	2.66487
58	0.678743	1.296319	1.671553	2.001717	2.392377	2.663287
59	0.678671	1.296066	1.671093	2.000995	2.391229	2.661759
60	0.678601	1.295821	1.670649	2.000298	2.390119	2.660283
61	0.678533	1.295585	1.670219	1.999624	2.389047	2.658857
62	0.678467	1.295356	1.669804	1.998972	2.388011	2.657479
63	0.678404	1.295134	1.669402	1.998341	2.387008	2.656145
64	0.678342	1.29492	1.669013	1.99773	2.386037	2.654854
65	0.678283	1.294712	1.668636	1.997138	2.385097	2.653604
66	0.678225	1.294511	1.668271	1.996564	2.384186	2.652394
67	0.678169	1.294315	1.667916	1.996008	2.383302	2.65122
68	0.678115	1.294126	1.667572	1.995469	2.382446	2.650081
69	0.678062	1.293942	1.667239	1.994945	2.381615	2.648977
70	0.678011	1.293763	1.666914	1.994437	2.380807	2.647905

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 mass
 - 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.

71	0.677961	1.293589	1.6666	1.993943	2.380024	2.646863
72	0.677912	1.293421	1.666294	1.993464	2.379262	2.645852
73	0.677865	1.293256	1.665996	1.992997	2.378522	2.644869
74	0.67782	1.293097	1.665707	1.992543	2.377802	2.643913
75	0.677775	1.292941	1.665425	1.992102	2.377102	2.642983
76	0.677732	1.29279	1.665151	1.991673	2.37642	2.642078
77	0.677689	1.292643	1.664885	1.991254	2.375757	2.641198
78	0.677648	1.2925	1.664625	1.990847	2.375111	2.64034
79	0.677608	1.29236	1.664371	1.99045	2.374482	2.639505
80	0.677569	1.292224	1.664125	1.990063	2.373868	2.638691
81	0.677531	1.292091	1.663884	1.989686	2.37327	2.637897
82	0.677493	1.291961	1.663649	1.989319	2.372687	2.637123
83	0.677457	1.291835	1.66342	1.98896	2.372119	2.636369
84	0.677422	1.291711	1.663197	1.98861	2.371564	2.635632
85	0.677387	1.291591	1.662978	1.988268	2.371022	2.634914
86	0.677353	1.291473	1.662765	1.987934	2.370493	2.634212
87	0.67732	1.291358	1.662557	1.987608	2.369977	2.633527
88	0.677288	1.291246	1.662354	1.98729	2.369472	2.632858
89	0.677256	1.291136	1.662155	1.986979	2.368979	2.632204
90	0.677225	1.291029	1.661961	1.986675	2.368497	2.631565
91	0.677195	1.290924	1.661771	1.986377	2.368026	2.63094
92	0.677166	1.290821	1.661585	1.986086	2.367566	2.63033
93	0.677137	1.290721	1.661404	1.985802	2.367115	2.629732
94	0.677109	1.290623	1.661226	1.985523	2.366674	2.629148
95	0.677081	1.290527	1.661052	1.985251	2.366243	2.628576
96	0.677054	1.290432	1.660881	1.984984	2.365821	2.628016
97	0.677027	1.29034	1.660715	1.984723	2.365407	2.627468
98	0.677001	1.29025	1.660551	1.984467	2.365002	2.626931
99	0.676976	1.290161	1.660391	1.984217	2.364606	2.626405
100	0.676951	1.290075	1.660234	1.983972	2.364217	2.625891

PENGESAHAN PERBAIKAN SKRIPSI

Skrripsi dengan judul : **PENGARUH HALAL LIFESTYLE DAN COMPETITIVE ADVANTAGE PRODUCT TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN PRODUK IB HASANAH CARD NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA KCP SUDIRMAN ATAS KOTA PEKANBARU** yang ditulis oleh:

Nama : **Nella Rasokina**
Nim : **12020521140**
Program Studi : **Ekonomi Syariah**

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 4 Maret 2024
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Dr. Nurnasrina, SE, M.Si

Sekretaris
Nuryanti, S.E.I, M.E.Sy

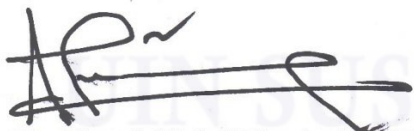
Penguji I
Dr. Jounnius, SE, MM

Penguji II
Bambang Hermanto, M. Ag



Mengetahui

**Wakil Dekan I Bagian Akademik
Dan Pengembangan Lembaga**



Dr. H. Akmal Abdul Munir, Lc., MA
NIP. 197110062002121003



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARIAH & HUKUM

كآية الشريعة و القانون

FACULTY OF SHARIAH AND LAW

Jl. H. R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuahmadani - Pekanbaru 28293 PO. Box. 1004 Telp / Fax. 0761-562052
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

UIN SUSKA RIAU

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

Hak cipta Dilindungi Undang-Undang
© Hak cipta dilindungi Undang-Undang
the Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/11222/2023
Sifat : Biasa
Tempat : 1 (Satu) Proposal
Hal : **Mohon Izin Riset**

Pekanbaru, 19 Desember 2023

Kepada Yth.
Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP
Provinsi Riau

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama : NELLA RASOKINA
NIM : 12020521140
Jurusan : Ekonomi Syariah S1
Semester : VII (Tujuh)
Lokasi : Bank Syariah Indonesia KCP Pekanbaru Sudirman Atas

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul :Pengaruh Halal Lifestyle dan Competitive Advantage Product Terhadap Keputusan Penggunaan Produk IB Hasanah Card Nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Pekanbaru Sudirman Atas Kota Pekanbaru

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan memberikan izin guna terlaksananya riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.

a.n. Rektor
Dekan

Dr. Zulkifli, M. Ag
NIP.19741006 200501 1 005

Tembusan :
Rektor 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 : dpmptsp@riau.go.id

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMPSTP/NON IZIN-RISET/61337
TENTANG

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



1.04.02.01

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/11222/2023 Tanggal 19 Desember 2023**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

1. Nama : **NELLA RASOKINA**
2. NIM / KTP : **12020521140**
3. Program Studi : **EKONOMI SYARIAH**
4. Jenjang : **S1**
5. Alamat : **PEKANBARU**
6. Judul Penelitian : **PENGARUH HALAL LIFESTYLE DAN COMPETITIVE ADVANTAGE PRODUK TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN PRODUK IB HASANAH CARD NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA KCP SUDIRMAN ATAS KOTA PEKANBARU**
7. Lokasi Penelitian : **BANK SYARIAH INDONESIA KCP PEKANBARU SUDIRMAN ATAS**

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 : 21 Desember 2023



Ditandatangani Secara Elektronik Melalui :
Sistem Informasi Manajemen Pelayanan (SIMPEL)

**DINAS PENANAMAN MODAL DAN
PELAYANAN TERPADU SATU PINTU
PROVINSI RIAU**

Tembusan :

Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Pimpinan Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas Kota Pekanbaru di Tempat
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
4. Yang Bersangkutan



UIN SUSKA RIAU



PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk
KCP Pekanbaru Sudirman Atas
Jl. Jend. Sudirman No. 484
Pekanbaru - Riau, 26126
Indonesia
T : +62761 859694, 859695
F : +62761 859819
www.bankbsi.co.id

06 Februari 2024
No. 04/066-3/8019
Lampiran : -

Kepada
UIN Sultan Syarif Kasim Riau
Fakultas Syariah dan Hukum
Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM 15
Pekanbaru - Riau

Perihal : **BALASAN IZIN RISET**

Ref : Surat No.Un.04/F.1/PP.00.9/11222/2023 Perihal Permohonan izin Riset

Assalammu'alaikum Wr.Wb

Semoga Bapak/Ibu beserta seluruh jajaran senantiasa dalam keadaan sehat wal'afiat dan mendapat taufik serta hidayah dari Allah SWT.

Menunjuk perihal diatas, terkait permohonan Izin Riset Mahasiswa untuk menyelesaikan penulisan tugas akhir yang akan dilakukan oleh Mahasiswa dibawah ini :


Nama	: Nella Rasokina
NIM	: 12020521140
Fakultas/Jurusan	: Syariah & Hukum/Ekonomi Syariah
Judul Skripsi	: Pengaruh <i>Halal Lifestyle</i> dan <i>Competitive Advantage Product</i> Terhadap Keputusan Penggunaan Produk IB Hasanah Card Nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Pekanbaru Sudirman Atas

Maka bersama ini pihak Bank Syariah Indonesia KCP Pekanbaru Sudirman Atas memberitahukan bahwa mahasiswa tersebut dapat kami terima melaksanakan Riset di Bank Syariah Indonesia KCP Pekanbaru Sudirman Atas.

Demikian kami sampaikan. Atas kerja sama Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalammu'alaikum, Wr. Wb

PT. BANK SYARIAH INDONESIA Tbk.
KCP PEKANBARU SUDIRMAN ATAS


Khalid Syaifullah
Branch Manager


BANK SYARIAH
INDONESIA
KCP Pekanbaru Sudirman Atas
Devitri Kurnia
BOSM

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.
2. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



RIWAYAT PENULIS



Penulis lahir di Kota Pekanbaru, 10 Mei 2002. Penulis adalah anak ke 2 dari 3 bersaudara dari pasangan Bapak Zulman dan Ibu Nelly Suryani. Pada tahun 2008-2014 penulis menyelesaikan Pendidikan Sekolah Dasar di SDN 019 Sukaramai. Pada tahun 2014-2017 penulis menyelesaikan pendidikan Sekolah Menengah Pertama di Pondok Pesantren As-Salam Naga Beralih. Kemudian pada tahun 2017-2020 penulis menyelesaikan Pendidikan Sekolah Menengah Atas di Madrasah Aliyah Negeri 1 Kota Pekanbaru.

Setelah menyelesaikan Pendidikan Sekolah Menengah Atas penulis melanjutkan Pendidikan S1 di Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau melalui jalur SPAN-PTKIN. Pada tahun 2022 penulis melaksanakan proses Praktek Kerja Lapangan (PKL) di Bank Syariah Indonesia KC Pekanbaru Sudirman 2. Pada tahun 2023 penulis melaksanakan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di Kelurahan Bagan Besar Timur Kota Dumai.

Dan pada akhirnya, penulis dapat menyelesaikan tugas akhir dengan mengikuti ujian Munaqasyah dan berhak menyandang gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dibawah bimbingan Bapak Dr. Tun Rustam, SE. ME.Sy dan Bapak Ahmad Adri Riva'i M.Ag dengan judul **“Pengaruh Halal Lifestyle dan Competitive Advantage Product Terhadap Keputusan Penggunaan Produk IB Hasanah Card Nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sudirman Atas 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 mass
 - 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.