

**PENGARUH PRODUK PEMBIAYAAN MULTIGUNA
TERHADAP MINAT NASABAH DI PT BANK SUMUT
KANTOR CABANG SYARIAH
MEDAN RINGROAD**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Program Studi Ekonomi Syariah**

Oleh

**ATANG GUNAWAN
NPM. 71180215008**



**UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA
FAKULTAS AGAMA ISLAM
MEDAN
2022**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA
MEDAN**

REKOMENDASI PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini, Dosen Pembimbing **FAKULTAS** Skripsi:

Nama Mahasiswa : ATANG GUNAWAN
N P M : 71180215008
Judul Skripsi : PENGARUH PRODUK PEMBIAYAAN MULTIGUNA
TERHADAP MINAT NASABAH DI PT BANK SUMUT
KANTOR CABANG SYARIAH MEDAN RINGROAD

Menyatakan bahwa berdasarkan hasil bimbingan selama ini, dan setelah dilakukan perbaikan terhadap kesalahan dalam penulisan skripsi ini, maka yang bersangkutan dapat mendaftarkan diri untuk mengikuti munaqasah skripsi pada Fakultas Agama Islam Universitas Islam Sumatera Utara Medan.

Medan,

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Syamsul Effendi, MA.

Arifa Pratami, SE.I, ME.K.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Syukur alhamdulillah penulis ucapkan ke hadirat Allah Swt atas taufiq dan rahmat-Nya sehingga Skripsi ini dapat diselesaikan sebagai syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam Program Studi Ekonomi Syariah di Fakultas Agama Islam Universitas Islam Sumatera Utara Medan. Kemudian ucapan shalawat dan salam kepada junjungan Nabi Muhammad Saw, atas syafaatnya sehingga manusia hidup bergandengan tangan rukun dan damai.

Skripsi ini belumlah sempurna, masih terdapat kekurangan, baik ditinjau dari segi penulisannya maupun isinya. Untuk itu, sangat diharapkan saran-saran dari para pembaca demi penyempurnaan Skripsi ini.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, baik moral maupun material dalam menyelesaikan Skripsi ini, terutama kepada kedua orang tua penulis, Ayahanda dan Ibunda. Penulis tidak kuasa membalas kebaikan kedua orang tua yang berhati mulia tersebut.

Terima kasih selanjutnya penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Mohammad Firman Maulana, MA., Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Islam Sumatera Utara Medan.
2. Bapak dan Ibu Para Wakil Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Islam Sumatera Utara Medan.
3. Ibu Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Islam Sumatera Utara Medan yang telah memberikan dukungan dan bimbingan selama penulis dalam masa perkuliahan.

4. Bapak Syamsul Effendi, MA., Dosen Pembimbing I penyusunan Skripsi ini, yang telah mengarahkan penulis dalam menyusun Skripsi ini hingga dapat diselesaikan.
5. Ibu Arifa Pratami, SE.I, ME.K., Dosen Pembimbing II penyusunan Skripsi ini yang telah membimbing penulis sehingga Skripsi ini dapat diselesaikan.
6. Seluruh Dosen dan Staf Pengajar Fakultas Agama Islam Universitas Islam Sumatera Utara Medan yang telah memberikan bimbingan selama penulis dalam masa perkuliahan.
7. Pimpinan, seluruh staff dan karyawan, serta satuan pengamanan PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad yang bersedia menerima penulis untuk melakukan penelitian dan mau membantu memberikan data yang diperlukan guna penyelesaian Skripsi ini.
8. Segenap Nasabah Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad yang telah meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner yang diberikan sehingga Skripsi ini dapat diselesaikan.
9. Khususnya kepada saudara-saudara penulis yang telah memberikan dukungan serta doa dan didikan kepada penulis dari awal hingga akhir dalam menyelesaikan Skripsi ini.
10. Seluruh teman-teman Fakultas Agama Islam Universitas Islam Sumatera Utara Angkatan 2018 atas kebersamaan selama kuliah, yang selalu memberikan motivasinya kepada penulis dalam menyelesaikan Skripsi ini.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, dengan tulus ikhlas memberikan doa dan dukungan kepada penulis hingga Skripsi ini dapat diselesaikan.

Akhirnya semoga kebaikan yang telah penulis terima menjadi amal ibadah kita semua, dan hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi penulis, pembaca dan bagi penelitian selanjutnya.

Medan, Oktober 2022

Penulis,

Atang Gunawan

NPM. 71180215008

DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	v
BAB I. PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	5
D. Batasan Istilah.....	6
E. Hipotesis	7
F. Sistematika Pembahasan.....	8
BAB II. LANDASAN TEORITIS	10
A. Tinjauan Umum Bank Syariah	10
1. Bank Syariah.....	10
2. Landasan Hukum Perbankan Syariah	11
3. Tujuan Bank Syariah	12
4. Fungsi Bank Syariah.....	13
5. Peranan Bank Syariah.....	15
6. Produk Bank Syariah	16
B. Tinjauan Umum Pembiayaan Multiguna.....	16
1. Pengertian Pembiayaan Multiguna.....	16
2. Fungsi Pembiayaan	20
3. Unsur Pembiayaan	21
4. Manfaat Pembiayaan.....	22

C. Minat Nasabah	25
1. Pengertian Minat	25
2. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat.....	27
D. Telaah Pustaka	31
E. Kerangka Pemikiran	34
BAB III. METODOLOGI PENELITIAN	35
A. Lokasi Penelitian.....	35
B. Populasi dan Sampel	35
C. Metode Penelitian	37
D. Variabel dan Indikator.....	38
E. Jenis dan Sumber Data	40
F. Informan Penelitian.....	41
G. Teknik Pengumpulan Data	41
H. Teknik Analisis dan Pengolahan Data	43
BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	47
A. Hasil Penelitian.....	47
1. Sejarah Singkat PT Bank Sumut Syariah.....	47
2. Pengaruh Produk Pembiayaan Multiguna terhadap Minat Nasabah Menggunakan Jasa PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad	56
3. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Nasabah Memilih Produk Pembiayaan Multiguna di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad	63
4. Manfaat Produk Pembiayaan Multiguna Bagi Nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad	69
B. Pembahasan Hasil Penelitian	72

BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN	78
A. Kesimpulan.....	78
B. Saran	79
DAFTAR PUSTAKA.....	81
LAMPIRAN.....	83

DAFTAR PUSTAKA

- A. Karim Adiwarmarman. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Rajagrafindo Persada, Jakarta, 2010
- Anas Sudijono, *Pengantar Statistik Pendidikan*, Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2008
- Andi Mappiare, *Psikologi Orang Dewasa Bagi Penyesuaian Dan Pendidikan*, Usana Offset Printing, Surabaya, 2004
- Andri Soemitra, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Kencana, Jakarta, 2009
- Antonio dan Perwataatmadja, *Manajemen Bisnis Syariah*, Alfabeta, Bandung, 2014
- Antonio, Syafi'i Muhammad. *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*, Gema Insani, Jakarta, 2017
- Arrison Hendry, *Perbankan Syariah*, Muamalah Institute, Jakarta, 1999
- Ascaria, *Akad & Produk Bank Syariah*, Devisi Perguruan Tinggi, Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2007
- Departemen Agama RI., *Alquran dan Terjemahnya*, Diponegoro, Bandung, 2007
- Dwi Priyatno, *Mandiri Belajar SPSS*, Media Kom, Yogyakarta, 2009, hlm 67
- Edi, Riawan. *Strategi Pemasaran Produk Bank Pembiayaan Rakyat Syariah*. Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam. No. 3. Vol. 3. 2017.
- Emzir, *Metodologi Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*, Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2008
- Hasan Alwi [et.al]., *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Balai Pustaka, Jakarta, 2007
- Ismail. *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*, Ghalia Indonesia, Jakarta, 2017
- Jonathan Sarwono, *Metode Riset Skripsi Pendekatan Kuantitatif*, Media Komputindo, Jakarta, 2012
- Karim, Adiwarmarman, *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*, Raja Grafindo Persada. Jakarta, 2010
- Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya Edisi Revisi*, Rajawali Pers, Jakarta, 2010

- Marina, Edy, Sunarti. *Pengaruh Bauran Pemasaran Terhadap Keputusan Pembelian*. Jurnal Administrasi Bisnis. No. 1. Vol. 37. 2016
- Muhammad. *Manajemen Dana Bank Syariah*, Rajawali Pers, Jakarta, 2015
- Muhammad Syafi'i Antoni, *Bank Syariah Dari Teori Kepraktek*, Gema Insani Press, Jakarta, 2001
- Nuzul Ikhwal. *Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Kepuasan Nasabah Terhadap Pelayanan Bank Syariah Kota Batam*'. Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam. No. 2. Vol. 2. 2017
- Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 6/24/PBI/2004 Bab V Pasal 36
- Rivai, Veitzhal & Arfiyan Arifin, *Islamic Banking*, Bumi Aksara, Jakarta, 2010
- Siamat, Dahlan. *Manajemen Lembaga Keuangan*, Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, Jakarta, 2005
- Slameto, *Belajar Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya*, Rineka Cipta, Jakarta, 2012
- Sri Nurhayati Wasilah, *Akuntansi Syari'ah di Indonesia*, Salemba, Jakarta, 2008
- Sudarsono, Heri. *Bank & Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*, EKONISIA, Yogyakarta, 2008
- Sugiyono, *Metode Penelitian Pendidikan, Pendekatan Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, Alfabeta, Bandung, 2016
- Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian suatu Pendekatan Praktik*, Rineka Cipta, Jakarta, 2016
- Suharyadi dan Purwanto, *Statistika untuk Ekonomi dan Keuangan Modern*, Salemba Empat, Jakarta, 2011
- Sukanto, *Nafsiologi: Suatu Pendekatan Alternatif Atas Psikologi*, Integrita Press, Jakarta, 2015
- Sumadi Suryabrata, *Psikologi Kepribadian*, Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2012
- Suryani dan Hendrayadi, *Metode Riset Kuantitatif*, Prenada Media Group, Jakarta, 2015
- Undang-Undang No. 10 Tahun 1998, *tentang Perbankan*

Winarno Surakhmad, *Pengantar Penelitian Ilmiah dasar Metode dan Teknik*,
Tarsito, Bandung, 2002

Winkel, *Psikologi Pendidikan dan Evaluasi Belajar*, Gramedia, Jakarta, 1986

Zainuddin Ali, *Hukum Perbankan Syariah*, Sinar Grafika, Jakarta, 2010

Lampiran 1

ANGKET PENELITIAN PENGARUH PRODUK PEMBIAYAAN MULTIGUNA TERHADAP MINAT NASABAH BANK SUMUT KANTOR CABANG SYARIAH MEDAN RINGROAD

A. Identitas Responden

Nama :

Jenis Kelamin :

Usia :

Agama :

B. Petunjuk Pengisian

1. Berilah tanda (√) pada salah satu jawaban **SS (Sangat Setuju)**, **S (Setuju)**, **KS (Kurang Setuju)**, **TS (Tidak Setuju)**, **STS (Sangat Tidak Setuju)** sesuai dengan keadaan Anda yang sebenarnya.
2. Angket ini untuk kepentingan penelitian, oleh karena itu kami berharap jawaban yang objektif, jujur dan tidak mengada-ada.
3. Atas kesediaan waktunya kami ucapkan terima kasih.

Produk Pembiayaan Multiguna

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1	Saya memilih produk pembiayaan multiguna di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad karena sesuai dengan syariat Islam					
2	Saya memilih produk pembiayaan multiguna di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad karena produk yang digunakan bebas riba					
3	Saya memilih produk pembiayaan multiguna di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad karena sesuai dengan kebutuhan saya					
4	Saya memilih produk multiguna di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad karena untuk memenuhi kebutuhan yang mendesak					
5	Saya memilih produk pembiayaan multiguna di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad karena yakin bisa membantu saya					

Minat Nasabah

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1	Saya mengetahui dengan jelas keunggulan produk multiguna Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad					
2	Saya tertarik menjadi nasabah karena adanya promosi yang dilakukan oleh Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad					
3	Saya tertarik dan ingin menggunakan produk multiguna Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad karena adanya informasi yang jelas mengenai produk yang ditawarkan					
4	Saya menggunakan produk multiguna Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad karena saya mendapatkan banyak keuntungan					
5	Saya menggunakan produk multiguna Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad karena pelayanan yang di berikan memuaskan					

Lampiran 2

PANDUAN WAWANCARA

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN MULTIGUNA DI BANK SUMUT KANTOR CABANG SYARIAH MEDAN RINGROAD

A. Profil Anggota

1. Siapa nama Bapak/Ibu?
2. Dimanakah alamat Bapak/Ibu?
3. Berapa usia Bapak/Ibu sekarang?
4. Apa pekerjaan Bapak/Ibu?

B. Materi dan Item Pertanyaan

No	Materi Pertanyaan	Item Pertanyaan	Ya	Tidak
1	Faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah memilih produk pembiayaan multiguna di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad	A. Faktor Agama 1. Apakah Bapak/Ibu berminat memilih Produk pembiayaan multiguna di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad karena sesuai dengan syariat Islam ? 2. Apakah Bapak/Ibu berminat memilih produk pembiayaan multiguna di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad karena produk yang digunakan bebas riba?		
		B. Faktor Sosial 1. Apakah Bapak/Ibu berminat memilih produk pembiayaan multiguna di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad karena ajakan teman/saudara bapak/ibu? 2. Apakah Bapak/Ibu berminat memilih produk pembiayaan multiguna di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad karena promosi yang dilakukan seperti brosur dan media lainnya menarik perhatian Bapak/Ibu ?		
		C. Faktor Pribadi 1. Apakah Bapak/Ibu berminat memilih produk pembiayaan multiguna di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad karena sesuai		

		<p>dengan kebutuhan Bapak/Ibu?</p> <p>2. Apakah Bapak/Ibu berminat memilih produk pembiayaan multiguna di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad karena untuk memenuhi kebutuhan yang mendesak?</p>		
		<p>D. Faktor Budaya</p> <p>1. Apakah Bapak/Ibu berminat memilih produk pembiayaan multiguna di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad karena letak lokasi yang cukup terjangkau dari tempat tinggal Bapak/Ibu ?</p> <p>2. Apakah Bapak/Ibu berminat memilih produk pembiayaan multiguna di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad karena tampilan gedung yang cukup baik dan menarik ?</p>		
		<p>E. Faktor Psikologis</p> <p>1. Apakah Bapak/Ibu berminat memilih produk pembiayaan multiguna di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad karena yakin bisa membantu Bapak/Ibu?</p> <p>2. Apakah Bapak/Ibu berminat memilih produk pembiayaan multiguna di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad karena mengenal baik karyawan yang ada?</p>		

Lampiran 3

DATA PENELITIAN PRODUK PEMBIAYAAN MULTIGUNA (X)

No.	Pernyataan					Total
	X1	X2	X3	X4	X5	
1	4	4	5	4	5	22
2	5	4	3	4	4	20
3	4	5	4	5	5	23
4	4	3	3	3	3	16
5	4	4	3	3	3	17
6	5	5	4	4	5	23
7	3	4	4	4	5	20
8	5	5	5	5	5	25
9	5	4	5	5	5	24
10	4	3	4	4	4	19
11	4	4	4	4	4	20
12	5	5	5	4	4	23
13	5	4	4	4	4	21
14	4	4	4	3	3	18
15	4	4	4	3	4	19
16	2	3	2	3	3	13
17	4	5	4	5	5	23
18	2	3	3	3	3	14
19	4	4	4	3	5	20
20	5	5	4	4	4	22
21	3	3	3	4	4	17
22	2	4	4	4	4	18
23	4	5	4	5	5	23
24	3	4	3	3	4	17
25	5	5	5	5	5	25
26	4	4	4	4	4	20
27	5	4	4	4	4	21
28	4	4	3	4	3	18
29	4	3	4	3	4	18
30	4	4	3	3	4	18

DATA PENELITIAN MINAT NASABAH (Y)

No	Pernyataan					Total
	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	
1	4	4	4	4	4	20
2	4	4	4	3	4	19
3	4	4	4	5	5	22
4	3	3	3	3	3	15
5	4	4	4	5	4	21
6	5	3	4	5	5	22
7	4	3	5	4	3	19
8	5	5	5	4	4	23
9	5	5	5	5	3	23
10	3	3	4	3	4	17
11	5	5	5	5	4	24
12	4	4	4	3	3	18
13	5	3	4	5	4	21
14	4	3	3	4	4	18
15	3	3	3	4	3	16
16	2	3	2	2	2	11
17	5	4	5	4	4	22
18	3	3	3	3	3	15
19	5	3	3	4	4	19
20	5	5	5	5	5	25
21	4	3	3	4	3	17
22	3	3	3	4	4	17
23	5	4	5	4	5	23
24	5	3	5	3	4	20
25	5	5	5	5	5	25
26	4	4	4	4	4	20
27	4	4	4	4	4	20
28	4	5	4	3	4	20
29	3	3	3	3	4	16
30	5	4	4	4	4	21