

**HUBUNGAN CITRA MEREK, KUALITAS LAYANAN  
DAN BIAYA PEMBIAYAAN DENGAN KEPUTUSAN PENGAJUAN  
PEMBIAYAAN DI BANK SYARIAH  
(Survei Pada Nasabah BSI KCP Majalengka Jatiwangi)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**



**Oleh :**

**SILVIA DEWI**

**NIM : 1908203087**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGRI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON  
1444 H / 2023 M**

## ABSTRAK

**SILVIA DEWI. NIM: 1908203087, “HUBUNGAN CITRA MEREK, KUALITAS LAYANAN DAN BIAYA PEMBIAYAAN DENGAN KEPUTUSAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN DI BANK SYARIAH (Survei Pada Nasabah BSI KCP Majalengka Jatiwangi)”**

Bank merupakan salah satu lembaga perusahaan pembiayaan. Salah satu sasaran bank syariah dalam memberikan fasilitas pembiayaan yaitu untuk pengembangan ekonomi. Dapat dibuktikan dengan jumlah nasabah dan penyaluran dana di BSI KCP Majalengka Jatiwangi dari tahun ke tahun semakin meningkat. Seiring berjalannya waktu persepsi masyarakat semakin terbuka pengetahuannya sehingga memutuskan pengajuan pembiayaan di bank syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Hubungan Citra Merek, Kualitas Layanan dan Biaya Pembiayaan Dengan Keputusan Pengajuan Pembiayaan di Bank Syariah. Variabel bebas pada penelitian ini yaitu Citra merek (X1), Kualitas layanan (X2) dan Biaya pembiayaan (X3). Sedangkan variabel terikat pada penelitian ini yaitu Keputusan Pengajuan Pembiayaan (Y).

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah seluruh nasabah yang sudah mengajukan pembiayaan di BSI KCP Majalengka Jatiwangi. Teknik pengambilan sampel dilakukan dengan metode *probability sampling* dan *simple random sampling*. Sehingga diketahui sampel dalam penelitian ini berjumlah 78 responden. Metode analisis yang digunakan adalah metode kuantitatif. Metode analisis data menggunakan metode uji instrumen penelitian, analisis data, analisis korelasi rank spearman, uji signifikan t dan uji statistik deskriptif dengan menggunakan SPSS versi 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel citra merek memiliki hubungan positif dan signifikan dengan keputusan pengajuan pembiayaan dibuktikan dengan nilai koefisien korelasi sebesar 0,543 yang berarti cukup kuat. Pada variabel kualitas layanan memiliki hubungan positif dan signifikan dengan keputusan pengajuan pembiayaan dibuktikan dengan nilai koefisien korelasi sebesar 0,741 yang berarti kuat. Pada variabel biaya pembiayaan memiliki hubungan positif dan signifikan dengan keputusan pengajuan pembiayaan dibuktikan dengan nilai koefisien korelasi sebesar 0,675 yang berarti kuat.

**Kata kunci : Citra Merek, Kualitas Layanan dan Biaya Pembiayaan**

## ABSTRACT

**SILVIA DEWI. NIM: 1908203087, “THE RELATIONSHIP OF BRAND IMAGE, QUALITY OF SERVICE AND FINANCING COST OF DECISIONS FOR SUBMISSION OF FINANCING AT SHARIA BANK (Survey of BSI KCP Majalengka Jatiwangi Customers)”**

*The bank is one of the financing company institutions. One of the targets of Islamic banks in providing financing facilities is for economic development. It can be proven by the increasing number of customers and distribution of funds at BSI KCP Majalengka Jatiwangi from year to year. As time goes by, people's perceptions of their knowledge become more open, so they decide to apply for financing at Islamic banks. This study aims to determine the relationship between brand image, service quality and financing costs on the decision of apply for financing at Islamic banks. The independent variables in this study are brand image (X1), service quality (X2) and financing costs (X3). While the dependent variable in this study is the Decision to Submit Financing (Y).*

*The population used in this study are all customers who have applied for financing at BSI KCP Majalengka Jatiwangi. The sampling technique was carried out using probability sampling and simple random sampling methods. So it is known that the sample in this study amounted to 78 respondents. The analytical method used is a quantitative method. Methods of data analysis using the research instrument test method, data analysis, Spearman rank correlation analysis, significant t test and descriptive statistical test using SPSS version 26.*

*The results showed that the brand image variable has a positive and significant relationship of the decision to apply for financing as evidenced by the correlation coefficient value of 0.543 which means it is quite strong. The service quality variable has a positive and significant relationship of the decision to apply for financing as evidenced by the correlation coefficient value of 0.741 which means strong. The financing cost variable has a positive and significant relationship of the decision to apply for financing as evidenced by the correlation coefficient value of 0.675 which means strong.*

**Keywords: Brand Image, Quality of Service and Financing Costs**

## الملخص

سيلفيا ديوي. رقم دفتر القيد الطلبة ١٩٠٨٢٠٣٠٨٧، " تحليل تأثير صورة العلامة التجارية ، وجودة الخدمة وتكاليف التمويل على قرارات تقديم التمويل في بنك الشريعة ( دراسة استقصائية عن الموفرين في بنك الشريعة اندونيسيا مكتب الشعبة الأملة مجاليعا جاتي واعي)"

البنك هو أحد مؤسسات شركة التمويل. أحد أهداف البنوك الإسلامية في تقديم التسهيلات التمويلية هو التنمية الاقتصادية. يمكن إثبات ذلك من خلال العدد الموفرين وتوزيع الأموال المتزايدان في بنك الشريعة اندونيسيا مكتب الشعبة الأملة مجاليعا جاتي واعي من عام إلى آخر. مع مرور الوقت، تصبح تصورات الناس لمعرفة أكثر انفتاحًا، لذلك قرروا التقدم بطلب للحصول على تمويل في البنوك الإسلامية. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير صورة العلامة التجارية وجودة الخدمة وتكاليف التمويل على قرار التقدم للحصول على تمويل في البنوك الإسلامية. المتغيرات المطلقة في هذه الدراسة هي صورة العلامة التجارية (ق ١) وجودة الخدمة (ق ٢) وتكاليف التمويل (ق ٣) وأما المتغير المقيد في هذه الدراسة هو قرار تقديم التمويل (ي).

السكان المستخدمون في هذه الدراسة هم جميع الموفرين الذين تقدموا على تمويل في بنك الشريعة اندونيسيا مكتب الشعبة الأملة مجاليعا جاتي واعي. تم تنفيذ تقنية أخذ العينات باستخدام طريقة أخذ العينات الاحتمالية وطرق أخذ العينات العشوائية البسيطة. لذلك فمن المعروف أن العينة في هذه الدراسة بلغت ٧٨ مستجيباً. الطريقة التحليلية المستخدمة هي طريقة كمية. طرق تحليل البيانات باستخدام طريقة اختبار أداة البحث، وتحليل البيانات، وتحليل ارتباط رتبة سبيرمان، واختبار المؤثر T ، والاختبار الإحصائي الوصفي باستخدام المنتجات الإحصائية وحلول الخدمة الإصدار ٢٦.

أظهرت النتائج أن متغير صورة العلامة التجارية له علاقة إيجابية وهامة بقرار التقدم للحصول على التمويل كما يتضح من قيمة معامل الارتباط ( ٠ , ٥ ٤ ٣ ) مما يعني أنه قوي للغاية. متغير جودة الخدمة له علاقة إيجابية وهامة بقرار التقدم للحصول على التمويل كما يتضح من قيمة معامل الارتباط ( ٠ , ٧ ٤ ١ ) مما يعني قوي. متغير تكلفة التمويل له علاقة إيجابية وهامة بقرار التقدم للحصول على التمويل كما يتضح من قيمة معامل الارتباط ( ٠ , ٦٧٥ ) مما يعني قوي.

الكلمات المرشدة : صورة العلامة التجارية، وجودة الخدمة، وتكاليف التمويل.



# PERSETUJUAN PEMBIMBING

## SKRIPSI

**HUBUNGAN CITRA MEREK, KUALITAS LAYANAN DAN  
BIAYA PEMBIAYAAN DENGAN KEPUTUSAN PENGAJUAN  
PEMBIAYAAN DI BANK SYARIAH  
(Survei Pada Nasabah BSI KCP Majalengka Jatiwangi)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi ( SE )  
Pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam



Oleh :

**SILVIA DEWI**

NIM : 1908203087

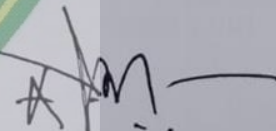
Pembimbing :

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Alvien Septian Haerisma, M.Si  
NIP. 19800912 200604 1 001



Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, M.Si  
NIP. 19710801 200003 1 002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Eef Saefulloh, M.Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

## NOTA DINAS

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
di Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Silvia Dewi. NIM : 1908203087 dengan judul **"HUBUNGAN CITRA MEREK, KUALITAS LAYANAN DAN BIAYA PEMBIAYAAN DENGAN KEPUTUSAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN DI BANK SYARIAH (Survei Pada Nasabah BSI KCP Majalengka Jatiwangi)"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Menyetujui,  
Pembimbing I, Pembimbing II,  
  
Alvien Septian Haerisma, M.Si      Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, M.Si  
NIP. 19800912 200604 1 001      NIP. 19710801 200003 1 002

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah,

  
Eef Saefulloh, M.Ag  
NIP. 19760312 200312 1 003


## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “HUBUNGAN CITRA MEREK, KUALITAS LAYANAN DAN BIAYA PEMBIAYAAN DENGAN KEPUTUSAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN DI BANK SYARIAH (Survei Pada Nasabah BSI KCP Majalengka Jatiwangi)”, Oleh Silvia Dewi, NIM : 1908203087, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 01 Maret 2023

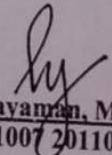
Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



Penguji I

  
Prof. Dr. H. Abdus Salam Dz, MM  
NIP. 19540311 198203 1 003

Penguji II

  
Dr. Lavaman, M.Si  
NIP. 19721007 201101 1 002

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Silvia Dewi

NIM : 1908203087

Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah

Skripsi dengan judul **“HUBUNGAN CITRA MEREK, KUALITAS LAYANAN DAN BIAYA PEMBIAYAAN DENGAN KEPUTUSAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN DI BANK SYARIAH (Survei Pada Nasabah BSI KCP Majalengka Jatiwangi)”** Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan hasil karya penulis yang diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana (S1) di IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Semua sumber yang penulis gunakan dalam penulisan skripsi ini telah dicantumkan sesuai dengan ketentuan atau pedoman karya tulis ilmiah.
3. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini sebagian maupun keseluruhan isinya merupakan karya plagiat, penulis bersedia menerima sanksi yang berlaku di IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 01 Maret 2023

Saya yang menyatakan.

**SILVIA DEWI**  
**NIM. 1908203087**



## LEMBAR PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur senantiasa diucapkan kepada Allah SWT, karena dengan segala nikmat dan kekuatan yang telah diberikan, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi sebagai tugas akhir. Shalawat dan salam tak pernah lupa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang menjadi teladan bagi seluruh umat.

Skripsi ini saya persembahkan untuk orang-orang tersayang dalam hidupku yaitu Ayah dan Ibu saya. Dengan segala kerendahan hati dan rasa hormat serta sebagai rasa terima kasih saya kepada mereka yang telah berjuang keras untuk saya. Saya persembahkan skripsi ini untuk kedua orang tua saya, karena bagi saya mereka adalah sosok orang tua yang luar biasa dengan segala perjuangan dan pengorbanannya agar saya bisa menyelesaikan pendidikan sampai dengan kuliah. Namun, saya tahu hal ini tidak sebanding dengan semua pengorbanan, kerja keras, perjuangan, do'a dan dukungannya.

Saya ucapkan terima kasih juga kepada orang-orang terdekat saya yang sudah memberi saya motivasi, dukungan serta semangat. Serta keluarga besar yang turut serta dalam membantu dan menjadi penyemangat saya dalam menyelesaikan tugas akhir ini, terima kasih atas dukungan dan do'anya.

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat tidak hanya untuk saya sendiri, melainkan untuk pihak terkait dan bagi kita semua sebagai pembaca.

## RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Majalengka tanggal 20 Januari 2000. Dengan penuh kasih sayang, penulis dibesarkan dengan diberi nama Silvia Dewi. Penulis adalah anak ke dua dari pasangan Bapak Diding Sudirman dan Ibu Uning Suryani.

Jenjang pendidikan yang ditempuh adalah :

1. SDN Majasuka 2 (Tahun lulus 2012)
2. SMP Negeri 2 Palasah (Tahun lulus 2015)
3. SMK Negeri 1 Palasah (Tahun lulus 2018)

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam program studi Perbankan Syariah dan mengambil judul Skripsi **“HUBUNGAN CITRA MEREK, KUALITAS LAYANAN DAN BIAYA PEMBIAYAAN DENGAN KEPUTUSAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN DI BANK SYARIAH (Survei Pada Nasabah BSI KCP Majalengka Jatiwangi)”** dibawah bimbingan Bapak Alvien Septian Haerisma, M.Si dan Bapak Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, M.Si.

Dengan daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Cirebon, 01 Maret 2023



## MOTTO HIDUP

*“ Perjalanan Seribu Batu Bermula Dari Satu Langkah.”*

- (Lao Tzu)

*“Tidak ada proses yang buruk, selagi dijalani dan dinikmati.”*



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Segala puji syukur penyusun panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat, hidayah dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ilmiah ini dengan judul “Hubungan Citra Merek, Kualitas Layanan Dan Biaya Pembiayaan Dengan Keputusan Pengajuan Pembiayaan Di Bank Syariah (Survei Pada Nasabah Bsi KCP Majalengka Jatiwangi)” yang dapat terselesaikan dengan baik.

Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada baginda kita Nabi Muhammad SAW karena berkat perjuangan beliau kita dapat merasakan manfaat dari ilmu pengetahuan yang berlandaskan Iman dan Islam dalam kehidupan kita.

Penulis skripsi ini bertujuan untuk melengkapi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi dalam jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Terimakasih kepada kedua orang tua tersayang, Bapak (Diding Sudirman) dan Ibu (Uning Suryani) atas doa, dukungan dan curahan kasih sayang yang tak terhingga sampai akhirnya penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Abdul Aziz, M.Ag, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag, Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
5. Ibu Nur Eka Setiowati, M.Si, Sekertaris Jurusan Perbankan Syariah.
6. Seluruh Dosen Jurusan Perbankan Syariah, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penyusun.
7. Bapak Alvien Septian Haerisma, M.Si selaku dosen pembimbing skripsi 1 yang telah meluangkan waktunya, kebaikan serta kesabaran dalam membimbing skripsi ini.



8. Bapak Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, M.Si selaku dosen pembimbing skripsi 2 yang telah meluangkan waktu, ilmu, arahan, kritik dan saran yang membangun dalam selama penyusunan skripsi.
  9. Seluruh dosen dan staf serta Perpustakaan, khususnya jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
  10. Kepada Den Bayu Nurdiansyah terima kasih banyak telah memberi motivasi, dukungan terutama atas kesabaran pada situasi dan kondisi selama perjalanan menyusun skripsi.
  11. Segenap keluarga besar penulis atas segala dorongan semangat dan doa yang dipanjatkan untuk penulis.
  12. Sahabat-sahabatku Intan Noer Afifah, Liana Sri Wulandari, Nurleli Meylina Sari, Hanipah dan Seli menemani masa-masa perkuliahan terkhusus tinggal di Ma'had.
  13. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah C yang telah menemani di masa perkuliahan.
  14. Terima kasih kepada teman-teman selama Magang di AFO Cirebon.
  15. Semua pihak yang telah banyak membantu akan tetapi tidak dapat disebutkan satu per satu sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini hingga selesai.
- Akhir kata, penyusun harap skripsi ini dapat bermanfaat bagi penyusun khususnya dan bagi pembaca pada umumnya. Semoga segala bantuan, do'a dan motivasi dari berbagai pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi ini mendapat ridha Allah SWT, Aamiin.

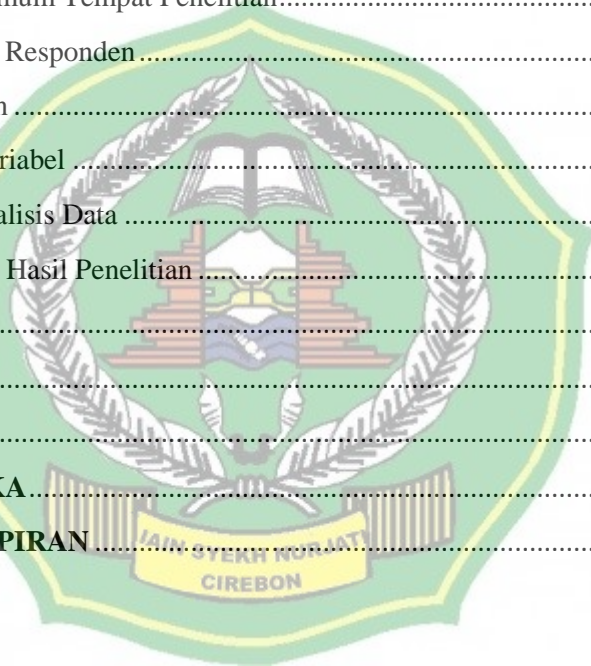
Cirebon, 01 Maret 2023

**SILVIA DEWI**  
**NIM. 1908203087**

## DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
ABSTRACT.....	ii
المُلخَص .....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iv
NOTA DINAS .....	v
LEMBAR PENGESAHAN .....	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI .....	vii
LEMBAR PERSEMBAHAN .....	viii
RIWAYAT HIDUP .....	ix
MOTTO HIDUP.....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB-INDONESIA.....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	6
C. Batasan Masalah .....	7
D. Rumusan Masalah.....	7
E. Tujuan dan Manfaat penelitian.....	7
F. Sistematika Penulisan .....	8
<b>BAB II KAJIAN TEORI.....</b>	<b>10</b>
A. Landasan Teori.....	10
1. Perilaku Konsumen .....	10
2. Keputusan Pengajuan Pembiayaan .....	11
3. Bank Syariah.....	17
4. Produk-Produk Bank Syariah.....	18
5. Pembiayaan .....	20
6. Citra Merek .....	23

7. Kualitas Layanan .....	24
8. Pengertian Biaya Pembiayaan.....	26
B. Penelitian Terdahulu .....	28
C. Kerangka Berfikir .....	32
D. Hipotesis Penelitian .....	33
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>35</b>
A. Objek dan Waktu Penelitian .....	35
B. Definisi Operasional Variabel.....	35
C. Data Penelitian .....	38
<b>BAB IV ASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>46</b>
A. Gambaran Umum Tempat Penelitian.....	46
B. Karakteristik Responden.....	48
C. Uji Instrumen .....	50
D. Deskripsi Variabel .....	54
E. Hasil Uji Analisis Data .....	66
F. Pembahasan Hasil Penelitian .....	71
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>81</b>
A. Kesimpulan .....	81
B. Saran .....	81
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>83</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>	<b>86</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Jumlah Nasabah Pembiayaan .....	2
Tabel 1.2 Perkembangan Penyaluran Dana Pembiayaan .....	2
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	36
Tabel 3.2 Skala Likert Kuesioner.....	40
Tabel 3.3 Perkembangan Jumlah Nasabah Pembiayaan .....	41
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden .....	47
Tabel 4.2 Usia Responden.....	48
Tabel 4.3 Pendidikan Responden.....	48
Tabel 4.4 Pekerjaan Responden .....	49
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Variabel Citra Merek .....	50
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Variabel Kualitas Layanan.....	50
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Variabel Biaya Pembiayaan .....	51
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Variabel Keputusan.....	52
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas.....	53
Tabel 4.10 Presentase Kategori Item Operasional Variabel Citra Merek .....	53
Tabel 4.11 Rekepitulasi Jawaban Responden Terhadap Citra Merek .....	55
Tabel 4.12 Presentase Kategori Item Operasional Variabel Kualitas Layanan ....	56
Tabel 4.13 Rekepitulasi Jawaban Responden Terhadap Kualitas Layanan .....	58
Tabel 4.14 Presentase Kategori Item Operasional Variabel Biaya Pembiayaan ..	59
Tabel 4.15 Rekepitulasi Jawaban Responden Terhadap Biaya Pembiayaan .....	61
Tabel 4.16 Presentase Kategori Item Operasional Variabel Keputusan .....	62
Tabel 4.17 Rekepitulasi Jawaban Responden Terhadap Keputusan.....	64
Tabel 4.18 Hasil Uji Analisis Korelasi Rank Spearman .....	65



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Proses Pengambilan Keputusan .....	12
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran .....	33
Gambar R tabel .....	91
Gambar T tabel.....	92



## PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama antara Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor 158/1987 dan Nomor 0543b/U/1987.

### A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṡa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	es

ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	ge
ف	Fa	F	ef
ق	Qaf	Q	ki
ك	Kaf	K	ka
ل	Lam	L	el
م	Mim	M	em
ن	Nun	N	en
و	Wau	W	we
هـ	Ha	H	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	Y	ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

## 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	a	a
ِ	Kasrah	i	i
ُ	Dammah	u	u

## 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ...ِ	Fathah dan ya	ai	a dan u
وَ...ِ	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ kataba      فَعَلَ fa'ala      سئِلَ suila  
كَيْفَ kaifa      حَوَّلَ haula

## C. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أَ...ِ	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
إَ...ِ	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
وُ...ِ	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas



Contoh:

- |         |      |           |        |
|---------|------|-----------|--------|
| - قَالَ | qāla | - قِيلَ   | qīla   |
| - رَمَى | ramā | - يَقُولُ | yaqūlu |

#### D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- |                             |  |
|-----------------------------|--|
| رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ       | raudah al-atfal/raudahtul atfal                  |
| الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ | al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah |
| طَلْحَةَ                    | Talhhah  |

#### E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- |           |         |            |         |
|-----------|---------|------------|---------|
| - نَزَّلَ | nazzala | - الْبِرُّ | al-birr |
|-----------|---------|------------|---------|

#### F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “1” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

**G. Hamzah**

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu
- النَّوْءُ an-nau'u
- سَيِّئٌ syai'un
- إِنَّ inna

**H. Penulisan Kata**

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā