

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
ANGGOTA MUSLIM DAN NON MUSLIM TERHADAP
KEPUTUSAN PENGGUNAAN JASA
PEMBIAYAAN SYARIAH
(Studi Kasus BMT Mubarakah Kudus)**



SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana (S 1)
Dalam Bidang Ilmu Perbankan Syariah (PS)**

Oleh:

**Fitriya Kholisatun Nanda
NIM 1950410087**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
TAHUN 2024**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
 FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Cerge Ngembalejo Kotak Pos 51 Kudus 56322 Telepon (0291) 436910 Faksimile 441613
 Email : akademik@iainkudus.ac.id, Website : www.iainkudus.ac.id



PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa Laporan saudara :

Nama : FITRIYA KHOLISATUN NANDA
 NIM : 1950410087
 Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
 Program Studi : Perbankan Syariah
 Judul : ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI ANGGOTA MUSLIM DAN NON MUSLIM TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN JASA PEMBIAYAAN SYARIAH

benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbing sejak 15 November 2023 sampai dengan 14 Desember 2023 dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke proses munaqosyah.

Kudus, 15 Desember 2023



Ridwan, M.E
 NIP. 198302041005012020





**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
 FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jalan Conge Ngembalrejo Bae Kotak Pos 51 Kudus 59322
 Telp. (0291) 432677 Fax. 441613, 438818
 email: febi@iainkudus.ac.id, febi@iainkudus.ac.id
 website: www.iainkudus.ac.id

PENGESAHAN MUNAQOSAH

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan, bahwa skripsi Saudari:

Nama : Fitriya Kholisatun Nanda
NIM : 1950410087
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Anggota Muslim Dan Non Muslim Terhadap Keputusan Penggunaan Jasa Pembiayaan Syariah (Studi Khusus Bmt Mubarakah Kudus)

Telah diujikan pada tanggal 04 Januari 2024 dan dinyatakan LULUS dalam Ujian Majelis Munaqosah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

| NAMA | TANGGAL | TANDA TANGAN |
|--|-------------|--------------|
| <u>Dr. Adri Efferi, M.Ag.</u> NIP. 197503182000031001 Ketua/Penguji I | 10/01 24 | |
| <u>Junaidi Abdullah, S.Ag., M.Hum.</u> NIP. 1978013020060410022 Ketua/Penguji II | 10/24 01 | |
| <u>Ibnu Muttakin, M.E.</u> NIP. 198610042020121005 Sekretaris/Penguji III | 15/24 1 | |
| <u>Ridwan, M.E.</u> NIP. 198302041005012020 Dosen Pembimbing | 10/24 1 | |
| <u>H. Wahibur Rokhman, S.E., M.S.I., Ph. D.</u> NIP. 197310282002121002 Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam | 15/24 1 | |



PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab, **Fitriya Kholis Nanda**, NIM: **1950410087**, menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini:

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun, dan
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penelitian skripsi ini.

Saya bersedia menerima sanksi apabila kemudian hari ditemukan ketidakbenaran pernyataan saya ini.

Kudus, 18 Desember 2023

Yang Menyatakan,



Fitriya Kholis Nanda

NIM. 1950410087

MOTTO

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

(Q.S. An-Nisa: 29)



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah hirabil'amin

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SAW yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi. Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada suri tauladan Nabi Muhammad SAW semoga mendapat syafaatnya di hari kiamat kelak. Dengan rasa syukur yang mendalam, perjuangan, do'a, dan kesabaran saya, akan saya persembahkan skripsi ini untuk:

1. Kedua orang tua tercinta saya (Bapak Ahmad Khundhori dan Ibu Munafi') yang tak henti-hentinya selalu mendo'akan dan memberikan sega kasih sayang, dukungan, motivasi, dan perhatian yang tak terhingga kepada saya. Semoga Allah senantiasa memberikan kelimpahan kebahagiaan kepada mereka.
2. Untuk suami (Mas Rofy Setyawan) yang selalu mendo'akan, selalu menghibur disaat patah semangat dalam proses mengerjakan dan selalu mendukung di saat kondisi apapun.
3. Kepada diri saya sendiri Fitriya Kholisatun Nanda terimakasih telah berproses, bekerja keras, dan berhasil mengalahkan rasa malas juga rasa ingin menyerah dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

Dan seluruh pihak yang berpengaruh di dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi Arab-Indonesia berdasarkan Surat Keputusan bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 tahun 1987.¹

| Konsonan Tunggal | | | | | | Vokal | |
|-------------------------|--------|---------------------|----------------------|-----------|--------------|---------------|-------------|
| ب | B/b | ش | Sy/sy | ل | L/l | ا | tanpa tanda |
| ت | T/t | ص | Ṣ/ṣ | م | M/m | اَ.. | A/a |
| ث | Ṣ/ṣ | ض | D/d | ن | N/n | ...ِ | I/i |
| ج | J/j | ط | Ṭ/ṭ | و | W/w | اُ.. | U/u |
| ح | H/h | ظ | Ẓ/ẓ | ه | H/h | Mādd | |
| خ | KH/kh | ع awal | 'A/'a | ء akhir | A/'a' | بَا | Bā |
| د | D/d | ع akhir | A/'a' | ء awal | A/a | بِي | Bī |
| ذ | Ẓ/ẓ | غ | G/g | ي | Y/y | بُو | Bū |
| ر | R/r | ف | F/f | Tasydīd | | Yā' nisbah | |
| ز | Z/z | ق | Q/q | أَب | abb | فَلَكَي | falakiy |
| س | S/s | ك | K/k | رَب | rabb | عَالَمِي | 'ālamī |
| 'Ain/Hamzah di Belakang | | 'Ain/Hamzah di-waqf | | ال | | Vokal Rangkap | |
| قَرَأَ | qara'a | الْفُرُوعُ | al-furū' | الْقَمَرُ | al-qamar | غَيْرِي | gairī |
| قَرَأَ | qara'a | الْقَضَاءُ | al-qaḍā' | الشَّمْسُ | al-syams | شَيْئِي | syai'un |
| Kata Majemuk dirangkai | | | Kata Majemuk dipisah | | | Tā' Marbuṭah | |
| جَمَالُ الدِّينِ | | Jamāluddīn | جَمَالُ الدِّينِ | | Jamāl al-Dīn | سَاعَةٌ | sā'ah |

¹ Nino Indrianto, *Pendidikan Agama Islam Interdisipliner untuk Perguruan Tinggi* (Yogyakarta: Deepublish, 2020), 7.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah hirobbil'alamin, segala puji bagi Allah SWT, yang telah memberikan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya kepada kita semua, sehingga penulis pada kesempatan ini dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan baik. Sholawat dan salam selalu tercurahkan kepada beliau junjungan kita Nabi Agung Muhammad SAW dan para sahabatnya semoga kita menjadi umat yang mendapat syafaatnya di hari kiamat kelak Aamiin.

Skripsi yang berjudul **“Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Anggota Muslim Dan Non Muslim Terhadap Keputusan Penggunaan Jasa Pembiayaan Syariah (Studi Kasus Bmt Mubarakah Kudus)”** Telah tersusun dengan baik dan lancar sehingga dapat memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana strata 1 (satu) Perbankan Syariah pada Institut Agama Negeri Islam (IAIN) Kudus.

Dalam menyusun skripsi ini dari berbagai pihak penulis banyak mendapatkan arahan dan bimbingan, oleh sebab itu sudah selayaknya apabila penulis menghaturkan ucapan terimakasih kepada yang terhormat:

1. Prof. H. Abdurrohman Kasdi, Lc., M.Si., selaku Rektor IAIN Kudus yang telah memberikan ijin penelitian.
2. H. Wahibur Rokhman, S.E., M.Si., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kudus yang telah memberikan bimbingan dan persetujuan dalam penulisan skripsi.
3. Surepno, M.Si., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kudus yang telah memberikan kemudahan dalam penyusunan skripsi.
4. Ridwan, M.E., selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk membimbing dan mengarahkan dalam menyusun skripsi.
5. H. Nur Said, S.Ag., M.A., M.Ag., selaku kepala perpustakaan IAIN Kudus beserta staf karyawan lainnya yang telah memberikan ijin serta pelayanan perpustakaan yang dibutuhkan dalam menyusun skripsi.
6. Para dosen dan seluruh staf pengajar di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberi bekal berbagai ilmu pengetahuan dan motivasi dalam penyelesaian studi.
7. Pimpinan dan seluruh karyawan BMT Mubarakah Kudus terutama Bapak Nor Ihsan yang telah menerima kedatangan baik untuk

melakukan penelitian disana, semoga Allah membalas kebaikan-kebaikan mereka.

8. Teman-teman dekatku yang tidak bisa peneliti sebutkan satu demi satu yang selalu membantu dikala sulit, maupun senang, dan selalu mendengarkan curhatan berbagai macam keluh kesah. Penulis ucapkan banyak terimakasih karena selalu memberikan semangat dan dorongan untuk segera menyelesaikan skripsi.
9. Almamater IAIN Kudus tercinta sebagai tempat berproses dan menimba ilmu untuk mendapatkan experience yang luar biasa.
10. Seluruh pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, terimakasih untuk semua dukungan yang diberikan.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kata kesempurnaan, namun penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi peneliti dan bagi pembaca. Dengan itu kritik dan saran sangat diharapkan demi perbaikan dan penyempurnaan skripsi ini.

Kudus, 27 November 2023
Peneliti

Fitriya Kholisatun Nanda
NIM. 1950410087