

**PENGARUH PENGETAHUAN, PROMOSI, DAN LOKASI  
TERHADAP RENDAHNYA KEPUTUSAN MASYARAKAT  
MUSLIM DALAM MENGAMBIL PEMBIAYAAN PADA  
BANK SYARIAH  
(Studi pada Masyarakat Muslim di Kecamatan Juwana)**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Penyelesaian Tugas Akhir  
Dalam Bidang Perbankan Syariah (PS)**

**Oleh:  
Galuh Reza Oktaviani  
NIM 1820510043**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
TAHUN 2022**



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

Jalan CongeNgeMbalrejo PO Box 51 Kudus 59322, Telepon (0291) 432677 Fax. (0291) 441613  
Email: <https://fcbi.iainkudus.ac.id/> Website: <https://iainkudus.ac.id/>

**PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI**

Yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa skripsi saudara :

Nama : Galuh Reza Oktaviani  
NIM : 1820510043  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh Pengetahuan, Promosi, dan Lokasi Terhadap Rendahnya Keputusan Masyarakat Muslim Dalam Mengambil Pembiayaan Pada Bank Syariah (Studi Pada Masyarakat Muslim di Kecamatan Juwana

Benar-benar telah melakukan proses pembimbingan dengan pembimbing skripsi sejak tanggal 6 Desember 2021 sampai dengan 25 Agustus 2022 dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke proses munaqosah.

Kudus, 31 Agustus 2022  
Dosen Pembimbing

Indah Dewi Maharany, M.M  
**NIP. 198703252019032014**



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

Jalan CongeNembalrejo PO Box 51 Kudus 59322, Telepon (0291) 432677 Fax. (0291) 441613  
 Email: <https://fcbi.iainkudus.ac.id/> Website: <https://iainkudus.ac.id/>

**PENGESAHAN MUNAQOSAH**

Yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa skripsi saudari:

Nama : Galuh Reza Oktaviani  
 NIM : 1820510043  
 Fakultas / Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah  
 Judul : **Pengaruh Pengetahuan, Promosi, dan Lokasi Terhadap Rendahnya Keputusan Masyarakat Muslim Dalam Mengambil Pembiayaan Pada Bank Syariah (Studi Pada Masyarakat Muslim di Kecamatan Juwana)**

Telah diujikan pada tanggal **04 Oktober 2022** dan dinyatakan **LULUS** dalam Ujian Majelis Munaqosah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

| NAMA  | TANGGAL    | TANDA TANGAN |
|---|------------|--------------|
| <b>Dr. Abdul Jalil, S.Ag., M.E.I.</b><br>NIP. 197206192000031002<br>Ketua/Penguji I                                 | 12/10 2022 |              |
| <b>Dr. Bayu Tri Cahya, S.E., M.Si.</b><br>NIP. 198503212011011011<br>Ketua/Penguji II                               | 12/10 2022 |              |
| <b>Widi Savitri Andriasari, M.M.</b><br>NIP. 199111182019032017<br>Sekretaris/Penguji III                           | 13/10 2022 |              |
| <b>Indah Dewi Maharany, M.M.</b><br>NIP. 198703252019032014<br>Dosen Pembimbing                                     | 14/10 2022 |              |
| <b>H. Wahibur Rokhman, S.E., M.Si., Ph.D.</b><br>NIP. 197310282002121002<br>Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam | 17/10 2022 |              |



## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab, saya **Galuh Reza Oktaviani**, NIM **1820510043** 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 penulisan skripsi ini. Saya bersedia menerima sanksi apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran pernyataan saya ini.

Kudus, 31 Agustus 2022  
Yang Menyatakan



Galuh Reza Oktaviani  
**NIM 1820510043**

**MOTTO**

وَقُلْ جَاءَ الْحَقُّ وَزَهَقَ الْبَاطِلُ إِنَّ الْبَاطِلَ كَانَ زَهُوقًا

*“Dan Katakanlah: Kebenaran telah datang dan yang batil telah lenyap. Sungguh, yang batil itu pasti lenyap”*.<sup>1</sup>  
(Q.S. Al-Isra’ Ayat 81)



---

<sup>1</sup>Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*. (Solo: Penerbit Abyan, 2014), 290.

## PERSEMBAHAN

*Bismillahirrohmanirrahiim...*

Dengan mengucapkan Alhamdulillah Wasyukurillah dan penuh rasa syukur kepada Allah SWT, keberhasilan serta kesuksesan yang sempurna ini tak dapat dicapai tanpa melalui perjuangan, doa, ikhtiar, dan usaha pribadi. Bagi mereka yang tetap setia berada di ruang dan waktu kehidupan. Puji syukur Alhamdulillah dan dengan seluruh kerendahan hati, ku persembahkan karya ilmiah ini kepada:

1. Persembahan yang tertinggi hanyalah kepada Allah SWT, karena dengan ridho-Nya lah selalu yang kuharapkan untuk untuk menyertai setiap langkahku dan dengan ridho-Nya lah saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Sebentuk uangkapan kasih kedua orang tuaku Bapak Asmanu dan Ibu Dartini yang telah mendidik, memotivasi, memberi kasih sayang, serta pengorbanan tiada henti baik tenaga maupun materi demi keberhasilan putra putrinya, serta lantunan doa-doanya yang selalu mengalir bak air mata surga yang tidak mampu kami membalasnya.
3. Adikku Ali Usman Kurniawan yang selalu memberikan semangat, dukungan, serta selalu memberi warna keceriaan dalam hidupku.
4. Ibu Indah Dewi Maharany, M. M, terimakasih sudah berkenan meluangkan waktunya untuk senantiasa memberikan bimbingan dan juga arahnya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Almamaterku tercinta, Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kudus yang telah memberikan wadah untuk saya dalam rangka untuk menuntut ilmu dan menambah wawasan serta pengalaman yang luar biasa.
6. Seluruh teman-temanku Perbankan Syariah B 2018, kalian adalaah teman yang luar biasa, kita saling memberikan semangat dalam menjalankan kewajiban yang telah kita tanggung bersama dan telah mewarnai hari-hariku di kelas dari semester awal sampai akhir, semoga tali silaturahmi tetap terjalin satu sama lain.
7. Untuk sahabat-sahabatku Richa Fitriani, Ayin Puji Rahayu, Aprillia Khoirunnisa, Atika Rohmawati, Yolanda Wahyu Lestari, Siti Nur Sholikhah, Asrul Julaimi, Isnaini Farizka, Sri Handayani, Putri Iriani, Dewanti Fertina, Dewinta Fortuna, dan masih banyak lagi yang tidak bisa saya sebutkan namanya satu persatu, terimakasih sudah mendengarkan keluh kesahku selama ini mengenai berbagai masalah, rintangan, dan cobaan serta memberikan semangat serta menemaniku dalam melewati banyak rintangan kehidupan.

8. Untuk teman-temanku KKN terimakasih sudah memberikan warna dalam hidupku dalam hal menyelesaikan program KKN dan telah memberikan pengalaman kerjasama yang luar biasa dalam berkontribusi bersama masyarakat di Kecamatan Juwana secara langsung.
9. Serta saudara-saudaraku yang telah memberikan semangat supaya saya tetap kuat dalam menjalankan kehidupan ini dan untuk semua orang baik yang senantiasa membantu saya dalam menyelesaikan masalah dan membantu saya dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

Kudus, 31 Agustus 2022

Penulis



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

| Konsonan Tunggal        |              |                     |                      |           |          | Vokal           |             |
|-------------------------|--------------|---------------------|----------------------|-----------|----------|-----------------|-------------|
| ب                       | B/b          | ش                   | S{/s}                | ل         | L/l      | ا               | tanpa tanda |
| ت                       | T/t          | ص                   | S{/s}                | م         | M/m      | اَ              | A/a         |
| ث                       | S{/s}        | ض                   | D{/d}                | ن         | N/n      | اِ              | I/i         |
| ج                       | J/j          | ط                   | T{/t}                | و         | W/w      | اُ              | U/u         |
| ح                       | H{/h}        | ظ                   | Z{/z}                | ه         | H/h      | Ma>dd           |             |
| خ                       | KH/kh        | ع awal              | 'A/'a                | ء akhir   | A/'a'    | بَا             | Ba>         |
| د                       | D/d          | ع akhir             | A/'a'                | ء awal    | A/a      | بِي             | Bi>         |
| ذ                       | Z{/z}        | غ                   | G/g                  | ي         | Y/y      | بُو             | Bu>         |
| ر                       | R/r          | ف                   | F/f                  | Tasyd'd   |          | Ya>' nisbah     |             |
| ز                       | Z/z          | ق                   | Q/q                  | أَب       | abb      | فَلَكَيِّ       | falakiy     |
| س                       | S/s          | ك                   | K/k                  | رَبِّ     | rabb     | عَالَمِيِّ      | 'a>lam iy   |
| 'Ain/Hamzah di Belakang |              | 'Ain/Hamzah di-waqf |                      | الْ       |          | Vokal Rangkap   |             |
| قَرَع                   | qara'a       | الْفُرُوعُ          | al-furu>'            | الْقَمَرُ | al-qamar | غَيْرِي         | gairi>      |
| قَرَأَ                  | qara'a       | الْقَصَاءُ          | al-qadfa>'           | الشَّمْسُ | al-syams | شَيْئِي         | syai'un     |
| Kata Majemuk dirangkai  |              |                     | Kata Majemuk dipisah |           |          | Ta>' Marbu>t}ah |             |
| جَمَالُ الدِّينِ        | Jama>luddi>n | جَمَالُ الدِّينِ    | Jama>al-Di>n         | سَاعَةٌ   | sa>'ah   |                 |             |



## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan, sholawat dan salam penulis persembahkan kehadirat Nabi Muhammad SAW yang telah membawa manusia dari alam kegelapan ke alam yang terang benderang seperti yang kita rasakan saat ini.

Alhamdulillah dengan petunjuk dan hidayah-Nya, penulis telah selesai menulis sebuah skripsi untuk memenuhi dan melengkapi syarat-syarat guna mencapai gelar sarjana pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kudus, dengan judul “Pengaruh Pengetahuan, Promosi, dan Lokasi Terhadap Rendahnya Keputusan Masyarakat Muslim Dalam Mengambil Pembiayaan Pada Bank Syariah (Studi Pada Masyarakat Muslim Di Kecamatan Juwana).”

Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna dan masih banyak kekurangan baik dalam metode penulisan maupun dalam pembahasan materi. Hal tersebut dikarenakan keterbatasan kemampuan penulis. Maka dari itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun mudah-mudahan dikemudian hari dapat memperbaiki segala kekurangannya.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis selalu mendapatkan bimbingan, dorongan, dan semangat dari banyak pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Abdurrohman Kasdi, Lc., M.Si. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Kudus.
2. Bapak H. Wahibur Rokhman S.E., M.Si., Ph.D selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kudus.
3. Bapak Surepno, M.Si, Ak, CA selaku Kaprodi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Kudus.
4. Ibu Indah Dewi Maharany, M.M. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk membimbing penulis dalam penulisan skripsi ini.
5. Seluruh Staf Dosen dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kudus.
6. Bapak H. Nur Said, S.Ag., M.A., M.Ag selaku Kepala Perpustakaan IAIN Kudus.
7. Bapak Sunaryo, S.H., M.M selaku Camat Kecamatan Juwana yang telah memberikan izin dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
8. Ibu Nunuk Widyarini, S.H. selaku Kepala Sub Bagian Umum dan Kepegawaian beserta segenap staff pemerintahan Kecamatan Juwana

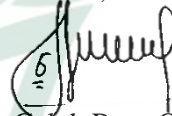
yang telah membantu serta memberikan izin dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

9. Ayahanda Asmanu dan Ibunda Dartini, yang telah membesarkan, memberikan kasih sayang, semangat, dukungan, dan do'a terbaik yang tak ada henti-hentinya, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini, serta adik Ali Usman Kurniawan yang telah memberikan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman-teman angkatan 2018, khususnya Prodi Perbankan Syariah B beserta sahabat-sahabat yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi serta terimakasih kepada semua pihak yang terlibat dalam penulisan skripsi ini yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu.

Semoga do'a beserta segala bantuan yang diberikan menjadi amalan baik dan mendapat pahala yang berlimpah dari Allah SWT, Aamiin. Penulis menyadari tulisan ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan. Akhirnya penulis berharap semoga karya yang sederhana ini dapat bermanfaat bagi semua orang dan kepada Allah juga kita berserah diri, Aamiin.

Kudus, 31 Agustus 2022

Penulis,



Galuh Reza Oktaviani

**NIM. 1820510043**