

SKRIPSI

**PENGARUH PENGETAHUAN, LOKASI DAN PROMOSI
TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MEMILIH
PEMBIAYAAN PADA PT LKMS MAHIRAH MUAMALAH
(Studi Pada Pedagang Pasar Mahirah Kota Banda Aceh)**



Disusun Oleh:

**Nadiatul Husna
NIM. 200603032**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY
BANDA ACEH
2026 M / 1447 H**

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH

Yang bertandatangan di bawah ini

Nama : Nadiatul Husna

NIM : 200603032

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini menyatakan bahwa dalam penulisan skripsi ini, saya:

- 1. Tidak menggunakan ide orang lain tanpa mampu mengembangkan dan mempertanggungjawabkan.*
- 2. Tidak melakukan plagiasi terhadap naskah karya orang lain.*
- 3. Tidak menggunakan karya orang lain tanpa menyebutkan sumber asli atau tanpa izin pemilik karya.*
- 4. Tidak melakukan manipulasi dan pemalsuan data.*
- 5. Mengerjakan sendiri karya ini dan mampu bertanggungjawab atas karya ini.*

Bila di kemudian hari ada tuntutan dari pihak lain atas karya saya, dan telah melalui pembuktian yang dapat dipertanggungjawabkan dan ternyata memang ditemukan bukti bahwa saya telah melanggar pernyataan ini, maka saya siap untuk dicabut gelar akademik saya atau diberikan sanksi lain berdasarkan aturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banda Aceh 29, Agustus 2025

Yang Menyatakan



(Nadiatul Husna)

PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

Pengaruh Pengetahuan, Lokasi dan Promosi terhadap Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan pada PT LKMS Mahirah Muamalah (studi pada pedagang pasar Al-mahirah Kota Banda Aceh)

Disusun Oleh:

Nadiatul Husna

NIM. 200603032

Disetujui untuk disidangkan dan dinyatakan bahwa isi dan formatnya telah memenuhi syarat penyelesaian studi pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag.

NIP. 197711052006042003



Evy Iskandar, S.E., M.Si., Ak..CA., CPA

NIP. 201608240219691040

Mengetahui
A R - R A N I R Y

Ketua Program Studi Perbankan Syariah,



Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag.

NIP. 197711052006042003

PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

Pengaruh Pengetahuan, Lokasi dan Promosi Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Pada PT LKMS Mahirah Muamalah (Studi Pada Pedagang Pasar Mahirah Kota Banda Aceh)

Nadiatul husna
NIM: 200603032

Telah Disidangkan oleh Dewan Penguji Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh
dan Dinyatakan Lulus serta Diterima Sebagai Salah Satu Syarat untuk
Menyelesaikan Program Studi Strata Satu (S-1) dalam Bidang Ekonomi Syariah

Pada Hari/Tanggal: Jum'at, 29 Agustus 2025 M
06 Rabi'ul Awal 1447 H

Banda Aceh
Dewan Penguji Sidang Skripsi

Ketua

Dr. Nevi Hasnita, M. Ag
NIP. 197711052006042003

Sekretaris

Evy Iskandar, S.E., M. Si., Ak., CA., CPA
NIP. 201608240219691040

Penguji I

Ayumiati, S.E., M. Si.
NIP. 197806152009122002

Penguji II

Evriyenni, S.E., M. Si., CTT, CATr
NIP. 198304132023212025

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Ar-Raniry Banda Aceh,

Dr. Hafas Furqani, M.Ec
NIP. 198006252009011009



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY BANDA ACEH
UPT. PERPUSTAKAAN

Jl. Syekh Abdur Rauf Kopelma Darussalam Banda Aceh
Telp. 0651-7552921, 7551857, Fax. 0651-7552922

Web: www.library.ar-raniry.ac.id, Email: library@ar-raniry.ac.id

FORM PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

KARYA ILMIAH MAHASISWA UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Nadiatul Husna
NIM : 200603032
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
E-mail :

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Islam Negeri (UIN) Ar-Raniry Banda Aceh, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah:

Tugas Akhir KRU Skripsi

Yang berjudul :

Pengaruh Pengetahuan, Lokasi dan Promosi Terhadap Keputusan Nasabah Memilih
Pembiayaan Pada PT LKMS Mahirah Muamalah
(Studi Pada Pedagang Pasar Mahirah Kota Banda Aceh)

Beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh berhak menyimpan, mengalih-media formatkan, mengelola, mendiseminasikan, dan mempublikasikannya di internet atau media lain.

Secara *fulltext* untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis, pencipta dan atau penerbit karya ilmiah tersebut.

UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh akan terbebas dari segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya. Y

Dibuat di : Banda Aceh
Pada tanggal : 29 Agustus 2025

Mengetahui

Penulis

Pembimbing I

Pembimbing II

Nadiatul Husna
NIM.200603032

Dr. Nery Hasnita, S.A.E., M.Ag.
NIP. 197711052006042003

Evy Iskandar S.E., M.Si., Ak., CA., CPA
NIP. 201608240219691040

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Allah memang tidak menjanjikan hidupmu akan selalu mudah,
tapi dua kali Allah berjanji bahwa: fa inna ma'al- 'usri yusra, inna
ma'al-usri yusra"

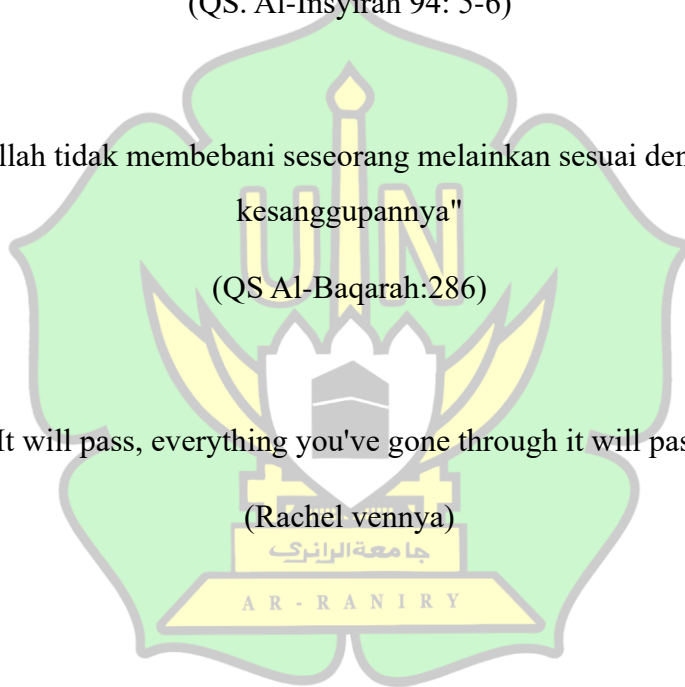
(QS. Al-Insyirah 94: 5-6)

"Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan
kesanggupannya"

(QS Al-Baqarah:286)

"It will pass, everything you've gone through it will pass"

(Rachel venny)



KATA PENGANTAR



Alhamdulillah rabbil'alamini,

Puji syukur kami panjatkan ke hadirat Allah SWT, karena berkat rahmat, taufik, serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pengetahuan, Lokasi, dan Promosi terhadap Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan pada PT. LKMS Mahirah Muamalah (studi pada para pedagang pasar Mahirah kota Banda Aceh)”**. Shalawat beriringkan salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, manusia pilihan yang menjadi teladan bagi seluruh umat, juga kepada keluarga beliau, para sahabat, serta pengikut setia hingga akhir zaman.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa ada beberapa kesilapan dan kesulitan. Dalam proses penyelesaian ini, penulis banyak mendapatkan bantuan serta bimbingan dari berbagai pihak yang terkait. Alhamdulillah penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan penghargaan yang sebesar-besarnya sekaligus mengucapkan terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Prof Dr. Hafas Furqani, M.Ec selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry.

2. Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag. dan Ana Fitria, S.E., M.Sc., RSA selaku ketua dan sekretaris Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
3. Hafiih Maulana, S.P., S.HI., M.E selaku Ketua Laboratorium Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
4. Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag. selaku pembimbing I dan Evy Iskandar. S.E.,M.Si., Ak..CA., CPA yang telah banyak meluangkan waktu dan pikiran dalam memberikan masukan-masukan dan arahan dalam menyelesaikan skripsi ini..
5. Ayumiati, S.E., M. Si selaku Penguji I dan Evriyenni, S.E., M.Si., CTT, CATr selaku Penguji II yang telah memberikan masukan, arahan, bimbingan, serta saran selama proses sidang berlangsung.
6. Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag. selaku dosen Penasehat akademik, seluruh dosen pegawai dan staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan syariah Universitas Negeri Ar-Raniry Banda Aceh yang telah memberikan ilmu dan pengalamannya serta didikan penulis selama masa kuliah.
7. Kepada seluruh responden penelitian yaitu para pedagang Pasar Mahirah Kota Banda Aceh yang telah membantu

penulis dalam proses pengumpulan data yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.

8. Teristimewa dan tak terhingga peneliti ucapkan ribuan terima kasih kepada kedua orang tua tercinta, Ayahanda Saifullah dan Ibu Ainal Mardhiah. Terima Kasih atas segala doa, dukungan dan kasih sayang yang diberikan kepada penulis. Terima kasih tak terhingga kepada kedua adik tercinta Fauzatul Munira dan Khairatuj Jihan.
9. Kepada Ahyat Riyadi dan Nisa Andaiyani yang telah memberikan dukungan serta membantu penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
10. Teman-teman seperjuangan jurusan Perbankan Syariah angkatan 2020 yang turut membantu serta memberi saran-saran kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Kepada seluruh pihak terkait yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah banyak memberikan membantu, arahan, serta kerjasama demi kelancaran penulisan skripsi ini.
12. Terakhir, terima kasih kepada diri sendiri yang telah berusaha bertahan, berjuang, dan tidak menyerah meskipun banyak rintangan. Maaf atas segala keterlambatan dan keraguan yang sempat menghambat, namun akhirnya mampu menyelesaikan tugas akhir ini.

TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN
Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri P dan K

Nomor: 158 Tahun 1987 – Nomor: 0543b/u/1987

1. Konsonan

No.	Arab	Latin	No.	Arab	Latin
1	ا	Tidak dilambangkan	16	ط	Ṭ
2	ب	B	17	ظ	Ẓ
3	ت	T	18	ع	'
4	ث	Ṣ	19	غ	G
5	ج	J	20	ف	F
6	ح	Ḥ	21	ق	Q
7	خ	Kh	22	ك	K
8	د	D	23	ل	L
9	ذ	Ẓ	24	م	M
10	ر	R	25	ن	N
11	ز	Z	26	و	W
12	س	S	27	ه	H
13	ش	Sy	28	ء	'
14	ص	Ṣ	29	ي	Y
15	ض	Ḍ			

2. Vokal

Vokal Bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monofong dan vokal rangkap atau diftong.

a. Vokal Tunggal

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

Tanda	Nama	Huruf Latin
َ	<i>Fathah</i>	A
ِ	<i>Kasrah</i>	I
ُ	<i>Dammah</i>	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf
َ ي	<i>Fathah</i> dan ya	Ai
َ و	<i>Fathah</i> dan wau	Au

Contoh:

كيف : *kaifa*

هول : *haul*

3. *Maddah*

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda
اَ / اِي	<i>Fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>ya</i>	Ā
اِ	<i>Kasrah</i> dan <i>ya</i>	Ī
اُ	<i>Dammah</i> dan <i>wau</i>	Ū

Contoh:

قَالَ	:	<i>qāla</i>
رَمَى	:	<i>ramā</i>
قِيلَ	:	<i>qīla</i>
يَقُولُ	:	<i>yaqūlu</i>

4. *Ta Marbutah* (ة)

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua.

- a. *Ta marbutah* (ة) hidup

Ta marbutah (ة) yang hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah* dan *dammah*, transliterasinya adalah t.

- b. *Ta marbutah* (ة) mati

Ta marbutah (ة) yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah h.

- c. Kalau pada suatu kata yang akhir katanya *ta marbutah* (ة) diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al,

serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta *marbutah* (ة) itu ditransliterasikan dengan h.

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *Rauḍah al-atfāl/ raudatulatfāl*

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ : *Al-Madīnah al-Munawwarah/ alMadīnatul
Munawwarah*

طَلْحَةَ : *Ṭalḥah*

Catatan:

Modifikasi

1. Nama orang berkebangsaan Indonesia ditulis seperti biasa tanpa transliterasi, seperti M. Syuhudi Ismail, sedangkan nama-nama lainnya ditulis sesuai kaidah penerjemahan. Contoh: Ḥamad Ibn Sulaiman.
2. Nama Negara dan kota ditulis menurut ejaan Bahasa Indonesia, seperti Mesir, bukan Misr; Beirut, bukan Bayrut; dan sebagainya.
3. Kata-kata yang sudah dipakai (serapan) dalam kamus Bahasa Indonesia tidak ditransliterasi. Contoh: Tasauf, bukan Tasawuf.

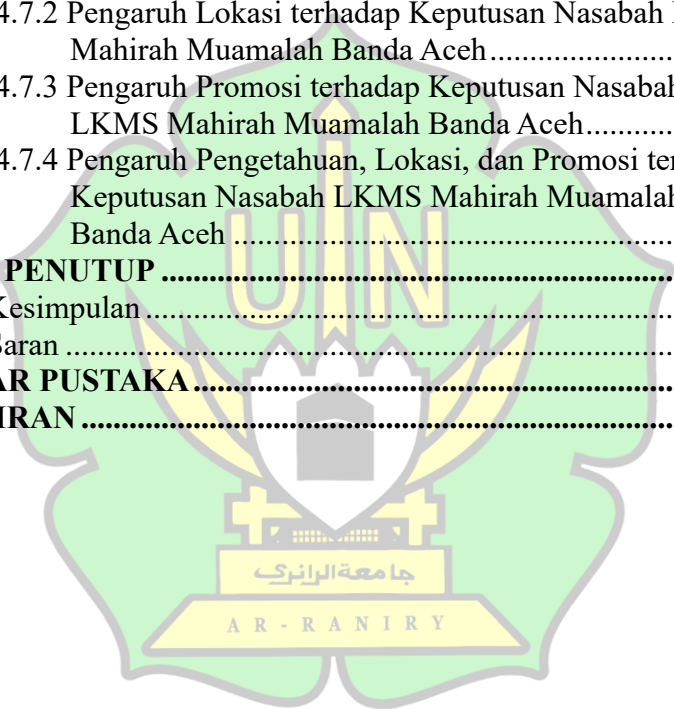
DAFTAR ISI

SKRIPSI	i
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	ii
PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH.....	iv
FORM PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	vii
TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN	x
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
ABSTRAK.....	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.1.4 Manfaat Teoritis	6
1.4.2 Manfaat Praktis.....	6
1.4.3 Manfaat Kebijakan.....	7
1.5 Sistematika Penulisan	7
BAB II LANDASAN TEORI.....	9
2.1 Lembaga Keuangan Syariah	9
2.1.1 Pengertian Lembaga Keuangan Syariah	9
2.1.2 Tujuan Lembaga Keuangan Syariah.....	12
2.1.3 Jenis Lembaga Keuangan Syariah	13
2.1.4 Produk- produk Lembaga Keuangan Syariah.....	15
2.2 Pembiayaan.....	18
2.2.1 Pengertian Pembiayaan.....	18
2.2.2 Jenis Pembiayaan.....	20
2.2.3 Tujuan Pembiayaan.....	22
2.2.4 Jenis-jenis akad dalam Pembiayaan Syariah	24
2.3 Teori Perilaku Konsumen	29
2.3.1 Pengertian Perilaku Konsumen.....	29

2.3.2 Tujuan Perilaku Konsumen.....	32
2.3.3 Faktor Perilaku Konsumen	33
2.3.4 Jenis Perilaku Konsumen.....	35
2.4 Keputusan Nasabah.....	36
2.4.1 Pengertian Keputusan Nasabah	36
2.4.2 Tujuan Keputusan Nasabah	37
2.4.3 Tahapan Penentuan Keputusan Nasabah	39
2.4.4 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah	41
2.4.5 Indikator Keputusan Nasabah.....	42
2.5 Pengetahuan	43
2.5.1 Pengertian Pengetahuan	43
2.5.2 Jenis-jenis Pengetahuan	44
2.5.3 Faktor Yang Mempengaruhi Pengetahuan	45
2.5.4 Indikator Pengetahuan	47
2.6 Lokasi.....	48
2.6.1 Pengertian Lokasi	48
2.6.2 Tujuan Lokasi	50
2.6.3 Penentuan Lokasi Perusahaan.....	51
2.6.4 Indikator Lokasi.....	51
2.7 Promosi	52
2.7.1 Pengertian Promosi.....	52
2.7.2 Tujuan Promosi.....	54
2.7.3 Jenis-jenis Promosi	55
2.7.4 Indikator Promosi	57
2.8 Penelitian Terdahulu	58
2.9 Pengaruh Antar Variabel Penelitian	65
2.9.1 Pengaruh Pengetahuan Terhadap Keputusan Nasabah	65
2.9.2 Pengaruh Lokasi Terhadap Keputusan Nasabah.....	66
2.9.3 Pengaruh Promosi Terhadap Keputusan Nasabah	67
2.10 Model Kerangka Pemikiran	67
2.11 Hipotesis Penelitian	69
BAB III METODE PENELITIAN.....	70
3.1 Jenis Penelitian	70
3.2 Lokasi Penelitian.....	70
3.3.2 Sampel Penelitian	72

3.4	Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	74
3.4.1	Sumber Data	74
3.4.2	Teknik Pengumpulan Data	75
3.5	Definisi dan Operasionalisasi Penelitian	75
3.5.1	Definisi Variabel	75
3.5.2	Operasionalisasi Variabel.....	77
3.6	Skala Pengukuran	78
3.7	Metode dan Teknik Uji Instrumen Penelitian	79
3.7.1	Uji Validitas	80
3.7.2	Uji Realibilitas	81
3.8	Uji Asumsi Klasik.....	81
3.8.1	Uji Normalitas	82
3.8.2	Uji Multikolinieritas	82
3.8.3	Uji Heteroskedasitas	83
3.9	Uji Regresi Linier Berganda	84
3.10	Pengujian Hipotesis	85
3.10.1	Uji Parsial (Uji t)	85
3.10.2	Uji simultan	86
3.10.3	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	87
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	88
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	88
4.1.1	Profil PT. LKMS Mahirah Muamalah	88
4.1.2	Visi dan Misi PT. LKMS Mahirah Muamalah.....	89
4.1.3	Dewan Pengurus PT. LKMS Mahirah Muamalah	90
4.1.4	Produk-Produk PT. LKMS Mahirah Muamalah.....	90
4.1.5	Mekanisme dan Persyaratan Pengambilan Pembiayaan PT LKMS Mahirah Muamalah.....	92
4.2	Karakteristik Responden dan Deskripsi.....	94
4.2.1	Karakteristik Responden.....	94
4.2.2	Tanggapan Responden terhadap Variabel.....	98
4.3	Hasil Analisis dan Pembahasan	105
4.3.1	Uji Validitas	105
4.3.2	Uji Reliabilitas	107
4.4	Uji Asumsi Klasik.....	108
4.4.1	Uji Normalitas	108
4.4.2	Uji Multikolinieritas	110
4.4.3	Uji Heteroskedastisitas	110

4.5 Uji Regresi Linier Berganda	111
4.6 Uji Hipotesis	113
4.6.1 Uji Parsial (Uji t)	113
4.6.2 Uji Simultan (Uji F).....	115
4.6.3 Uji Determinasi (Uji R ₂).....	116
4.7 Pembahasan Hasil Penelitian	117
4.7.1 Pengaruh Pengetahuan terhadap Keputusan Nasabah Memilih Produk Pembiayaan pada LKMS Mahirah Muamalah Banda Aceh	117
4.7.2 Pengaruh Lokasi terhadap Keputusan Nasabah LKMS Mahirah Muamalah Banda Aceh.....	119
4.7.3 Pengaruh Promosi terhadap Keputusan Nasabah LKMS Mahirah Muamalah Banda Aceh.....	120
4.7.4 Pengaruh Pengetahuan, Lokasi, dan Promosi terhadap Keputusan Nasabah LKMS Mahirah Muamalah Banda Aceh	122
BAB V PENUTUP	124
5.1 Kesimpulan	124
5.2 Saran	125
DAFTAR PUSTAKA	127
LAMPIRAN	134



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	59
Tabel 3.1 Data Definisi dan Operasional Variabel Penelitian.....	77
Tabel 3.2 Skala Likert.....	79
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili.....	94
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	95
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	95
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	96
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Pembiayaan Yang di Berikan	96
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Berapa lama Menjadi Nasabah LKMS Mahirah Muamalam.....	97
Tabel 4.7 Disribusi Tanaggapan Responden Terhadap Variabel Pengetahuan.....	98
Tabel 4.8 Distribusi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Lokasi	99
Tabel 4.9 Distribusi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Promosi.....	101
Tabel 4.10 Distribusi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Keputusan	103
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas	106
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas.....	107
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinieritas	110
Tabel 4.14 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	112
Tabel 4.15 Hasil Uji Parsial (Uji t)	113
Tabel 4.16 Hasil Uji Simuktan (Uji F)	115
Tabel 4.17 Hasil Uji Determinasi (Uji R2).....	116

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.2 Faktor yang Memengaruhi Perilaku Konsumen.....	34
Gambar 2.2 Skema Kerangka Pemikiran	68
Gambar 4.1 Uji Normalitas Dengan Grafik Histogram.....	108
Gambar 4.2 Uji Normalitas dengan P-Plot.....	109
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	111



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Angket/Kuesioner Penelitian.....	134
Lampiran 2 Tabulasi Distribusi Tanggapan Responden	145
Lampiran 3 Uji Validitas.....	148
Lampiran 4 Uji Reliabilitas	154
Lampiran 5 Uji Normalitas.....	156
Lampiran 6 Uji Multikolinieritas.....	157
Lampiran 7 Uji Heteroskedastisitas.....	157
Lampiran 8 Uji Analisis Regresi Linier Berganda	158
Lampiran 9 Uji Hipotesis	158



ABSTRAK

Nama : Nadiatul Husna

NIM : 200603032

Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah

Judul : Pengaruh Pengetahuan, Lokasi dan Promosi Terhadap Keputusan Nasabah dalam memilih pembiayaan pada PT. LKMS Mahirah Muamalah (Studi Pada Pedagang Pasar Mahirah Kota Banda Aceh)

Pembimbing I : Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag.

Pembimbing II: Evy Iskandar. S.E., M.Si., Ak.. CA., CPA

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengetahuan, lokasi dan promosi terhadap keputusan nasabah dalam memilih pembiayaan pada PT.LKMS Mahirah Muamalah Kota Banda Aceh. Penelitian kuantitatif ini dianalisis dengan regresi linear berganda yang datanya diperoleh dari jawaban kusioner 100 pedagang pasar Al-Mahirah Banda Aceh. Jumlah sampelnya ditentukan dengan teknik *accidental sampling* dan menggunakan rumus slovin. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial pengetahuan dan lokasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pedagang pasar Al-Mahirah dalam memilih pembiayaan PT.LKMS Mahirah Muamalah. Sedangkan variabel promosi tidak berpengaruh terhadap terhadap keputusan pedagang tersebut. Secara simultan semua variabel berpengaruh terhadap terhadap keputusan dalam memilih pembiayaan PT.LKMS Mahirah Muamalah.

Kata Kunci : Pengetahuan, Lokasi, Promosi, Keputusan,

Nasabah

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

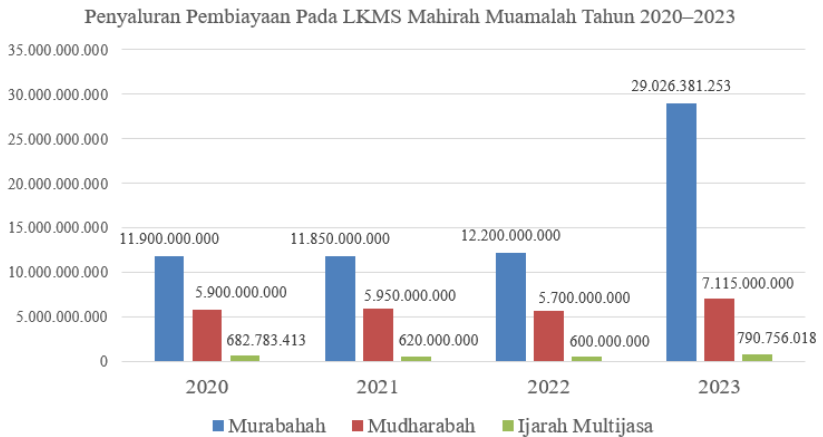
Seiring dengan perkembangan zaman, pola pikir masyarakat terus mengalami kemajuan, yang berdampak pada perubahan dalam berbagai aspek kehidupan, termasuk dalam sektor keuangan. Untuk menyesuaikan diri dengan perkembangan tersebut, lembaga keuangan, yang berdiri saat ini, berupaya meningkatkan efektivitas layanan dengan mengutamakan kebutuhan dan preferensi nasabah. Kehadiran lembaga keuangan memiliki peran penting dalam memberikan akses bagi masyarakat, Terutama bagi pelaku usaha. Definisi Lembaga Keuangan menurut Rosana (2023) adalah setiap perusahaan yang kegiatan usahanya berkaitan dengan bidang keuangan. Kegiatan usaha dapat berupa menghimpun dana maupun menyalurkan dana dalam bentuk pembiayaan. Di Indonesia lembaga keuangan tidak hanya beroperasi dalam bentuk konvensional, tetapi juga hadir dalam sistem syariah. Lembaga keuangan syariah adalah suatu perusahaan yang usahanya bergerak dibidang jasa keuangan yang berdasarkan prinsip syariah. Prinsip syariah yaitu prinsip yang menghilangkan unsur-unsur yang dilarang dalam Islam, kemudian menggantikannya dengan akad-akad sesuai ajaran islam (Afrianty, et al., 2019).

Menurut Laili & Noviarita (2021) Lembaga keuangan syariah merupakan sebuah lembaga keuangan yang prinsip

pengoperasiannya berdasarkan prinsip-prinsip Islam, dengan menghindari unsur kezaliman, perjudian (maisir), ketidakjelasan (gharar), dan riba (bunga). Lembaga keuangan syariah juga memiliki prinsip-prinsip untuk menjalankan lembaga keuangan, antara lain, prinsip keadilan, prinsip kesetaraan, prinsip keseimbangan dan ketenangan, prinsip transparansi dan prinsip universal. Salah satu bentuk LKS yang berkembang pesat adalah Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS). LKMS berperan dalam memberikan akses pembiayaan bagi masyarakat kecil, khususnya para pedagang ataupun pelaku usaha mikro, kecil, dan menengah yang seringkali mengalami keterbatasan dalam mengakses perbankan formal. Lembaga keuangan mikro syariah (LKMS) merupakan lembaga yang khusus didirikan untuk memberikan jasa pengembangan usaha dan pemberdayaan masyarakat, baik melalui pinjaman atau pembiayaan dalam usaha skala mikro kepada anggota masyarakat, pengelolaan simpanan, maupun pemberian jasa konsultasi. Pengembangan usaha yang tidak semata-mata mencari keuntungan yang dalam operasionalnya menerapkan prinsip syariah

(Soemitro, 2022).

Gambar 1.1 Penyaluran Pembiayaan Pada LKMS Mahirah Muamalah Tahun 2020–2023



Sumber: *LKMS Mahirah Muamalah, data diolah (2025).*

Berdasarkan Gambar 1.1 dapat diketahui bahwa realisasi pembiayaan berada pada kisaran yang relatif stabil di atas Rp18 miliar. Pada tahun 2020, total pembiayaan tercatat sebesar ±Rp18,4 miliar. Tahun 2021 mengalami sedikit penurunan dibandingkan tahun sebelumnya, namun penurunan tersebut tidak signifikan dan masih berada dalam rentang yang wajar. Kondisi ini mencerminkan dampak melemahnya aktivitas ekonomi masyarakat akibat pandemi, yang menyebabkan lembaga keuangan menerapkan prinsip kehati-hatian dalam penyaluran pembiayaan untuk menjaga kualitas portofolio dan meminimalkan risiko pembiayaan bermasalah.

Memasuki tahun 2022 dan 2023, realisasi pembiayaan kembali menunjukkan kecenderungan stabil dan meningkat seiring dengan

mulai pulihnya kegiatan ekonomi dan meningkatnya kebutuhan modal usaha masyarakat, khususnya pelaku usaha mikro dan kecil. Perkembangan ini mengindikasikan bahwa meskipun terdapat fluktuasi pembiayaan, LKMS Mahirah Muamalah tetap mampu menjaga keberlanjutan penyaluran pembiayaan kepada masyarakat. Kondisi tersebut menjadi dasar penting dalam penelitian ini, karena menunjukkan adanya dinamika pengambilan keputusan nasabah dalam memilih pembiayaan, yang diduga dipengaruhi oleh berbagai faktor seperti karakteristik produk pembiayaan, tingkat pemahaman nasabah, serta kondisi lingkungan ekonomi yang melatar belakangi keputusan pembiayaan.

Saat ini terdapat beberapa produk atau layanan yang di tawarkan oleh lembaga keuangan syariah salah satunya yaitu produk pembiayaan, produk pembiayaan dalam lembaga keuangan Pembiayaan sebagai dukungan pendanaan untuk kebutuhan atau pengadaan barang atau jasa tertentu yang mekanismenya melibatkan tiga pihak yaitu pihak pemberi dana, pihak penyedia barang ataupun jasa tertentu dan pihak yang memanfaatkan barang atau aset dan jasa tertentu (OJK: 2022). Berdasarkan prinsip syariah, pembiayaan didefinisikan sebagai pendanaan atau penyediaan dalam bentuk dana ataupun modal usaha untuk membantu seseorang atau nasabah dalam mengembangkan usahanya, dengan mengikuti aturan- aturan yang telah ditetapkan agama (fiqih). Pembiayaan ini akan disesuaikan dengan kesepakatan melalui akad yang telah disepakati baik oleh pemilik

dana ataupun nasabah (Amin & Jajuli, 2024).

Pembiayaan syariah merupakan salah satu produk unggulan yang ditawarkan oleh PT LKMS Mahirah Muamalah. Pembiayaan ini tidak hanya bertujuan untuk memberikan solusi keuangan bagi masyarakat., tetapi juga untuk mendorong pertumbuhan ekonomi yang berkeadilan dan berkelanjutan. Namun, dalam praktiknya, keputusan nasabah untuk memilih produk pembiayaan syariah tidak hanya dipengaruhi oleh faktor keuangan semata, melainkan juga oleh faktor-faktor lain seperti faktor pengetahuan, lokasi, dan promosi.

Keputusan nasabah dalam memilih pembiayaan dapat meningkatkan penggunaan suatu produk pada suatu lembaga keuangan dan memberikan efek yang bagus untuk kelangsungan perusahaan. Menurut Firmansyah (2019) Keputusan adalah impian orang agar menepati aktivitas yang spesifik. Apabila menerapkan metode *modern*, tanggapan yang tepat dapat digunakan sebagai indeks kemajuan suatu sistem yang ada. Sedangkan Menurut Kotler dalam (Amitha 2021), mengemukakan bahwa keputusan adalah sebuah proses pendekatan penyelesaian masalah yang terdiri dari pengenalan masalah, mencari informasi, beberapa penilaian alternatif, membuat keputusan membeli dan perilaku setelah membeli yang dilalui konsumen.

Pengetahuan nasabah tentang produk pembiayaan syariah menjadi salah satu faktor penting dalam menentukan keputusan mereka. Menurut Riza et., al, (2021) pengetahuan konsumen

ataupun nasabah dapat memberikan dampak dalam pengambilan keputusan masyarakat untuk memilih suatu model jasa maupun produk tertentu dalam memenuhi kebutuhan dan keinginan yang ada. Pengetahuan mengenai produk menjadi pertimbangan utama bagi Nasabah atau konsumen sebelum memutuskan untuk menggunakan suatu produk yang ditawarkan. Nasabah yang memiliki pemahaman yang baik tentang produk syariah cenderung lebih memilih pembiayaan syariah dibandingkan dengan produk konvensional. Namun, masih banyak pedagang di Pasar Mahirah yang belum sepenuhnya memahami prinsip-prinsip syariah yang mendasari produk pembiayaan ini.

Pengetahuan tentang lembaga pembiayaan syariah sangat penting dalam pengambilan keputusan untuk memilih produk pembiayaan. Namun, tidak semua lembaga keuangan syariah menyediakan informasi yang memadai mengenai produk yang mereka tawarkan. Pemahaman yang terbatas ini dapat menghambat masyarakat dalam memanfaatkan layanan pembiayaan yang sesuai dengan kebutuhan mereka.⁸ Padahal,¹ pengetahuan yang memadai diperlukan untuk memahami kelebihan dan karakteristik produk tertentu, sehingga masyarakat dapat membuat keputusan yang tepat dalam memilih produk pembiayaan yang sesuai.

Selain pengetahuan, lokasi juga menjadi faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah. Lokasi yang strategis dan mudah dijangkau dapat meningkatkan minat nasabah untuk mengajukan pembiayaan. Menurut Adriyanto *et al.*, (2020:2)

Lokasi merupakan tempat dilakukannya kegiatan usaha atau aktivitas usaha. Faktor utama dalam mengembangkan kegiatan usaha yaitu letak lokasi terhadap daerah perkotaan, cara pencapaiannya, dan waktu tempuh ke lokasi tersebut. Aksesibilitas merupakan salah satu faktor dalam mempengaruhi lokasi tersebut menarik dan mudah untuk di kunjungi. Lokasi yang dekat dengan tempat tinggal atau tempat kerja nasabah akan memudahkan mereka dalam mengakses layanan pembiayaan. Namun, jika lokasi lembaga keuangan sulit dijangkau, hal ini dapat menjadi penghalang bagi nasabah untuk memilih produk tersebut.

Faktor pengaruh Promosi juga tidak kalah penting dalam mempengaruhi keputusan nasabah. Promosi yang efektif dapat meningkatkan kesadaran masyarakat tentang produk pembiayaan syariah yang ditawarkan oleh lembaga keuangan syariah yaitu PT LKMS Mahirah Muamalah. Menurut Ludhfi, (2014) Promosi merupakan suatu aktivitas yang menyampaikan manfaat produk dan membujuk pelanggan membelinya. Promosi pada hakikatnya adalah semua kegiatan yang dimaksudkan untuk menyampaikan atau mengkomunikasikan suatu produk kepada pasar sasaran (Katuuk *et al.*, 2019). Oleh karena itu strategi promosi yang tepat dapat mempengaruhi persepsi dan keputusan nasabah dalam memilih produk keuangan. Promosi yang dilakukan melalui berbagai media, baik online maupun offline, dapat membantu meningkatkan pengetahuan dan keputusan masyarakat terhadap produk pembiayaan syariah. Namun, jika promosi tidak dilakukan

secara optimal, hal ini dapat mengurangi daya tarik produk tersebut di mata nasabah.

Berdasarkan observasi awal yang dilakukan oleh peneliti terhadap 30 pedagang di Pasar Mahirah Kota Banda Aceh, ditemukan bahwa sebagian besar pedagang masih kurang memahami produk pembiayaan syariah yang ditawarkan oleh PT LKMS Mahirah Muamalah. Selain itu, lokasi kantor PT LKMS Mahirah Muamalah yang berada cukup jauh dari lokasi para pedagang pasar mahirah muamalah berada dan promosi yang belum optimal juga menjadi kendala dalam mempengaruhi keputusan nasabah. Hal ini menunjukkan bahwa faktor pengetahuan, lokasi, dan promosi memiliki peran penting dalam mempengaruhi keputusan nasabah untuk memilih produk pembiayaan syariah.

Dari 20 pedagang yang diwawancarai, 15 orang yang menyatakan bahwa mereka mengetahui dan memahami dengan baik prinsip-prinsip syariah yang mendasari produk pembiayaan. Sebanyak 5 orang menyatakan bahwa mereka hanya memiliki pengetahuan dasar tentang produk syariah. Selain itu, 10 dari 20 pedagang mengeluhkan lokasi kantor PT LKMS Mahirah Muamalah yang berada cukup jauh dari tempat mereka, terutama bagi mereka yang tinggal di daerah pedesaan. Sementara itu, 20 orang dari para pedagang yang di observasi menyatakan bahwa sebagian dari mereka jarang melihat promosi produk pembiayaan syariah dari PT LKMS Mahirah Muamalah, baik melalui media

online maupun offline. Penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Alfian & Hermawan, (2023) menunjukkan bahwa Promosi dan lokasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah. Sedangkan dalam penelitian yang dilakukan Juswina, dkk, (2022) lokasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah dan Promosi tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah. Pada penelitian yang dilakukan Kelvinia (2021) menunjukkan bahwa lokasi secara parsial memiliki pengaruh yang signifikan terhadap keputusan. Selanjutnya dalam penelitian yang dilakukan oleh Riza, dkk, (2021) dinyatakan bahwa pengaruh pengetahuan berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan nasabah. Sama halnya dengan penelitian yang dilakukan oleh Khalilurrahman (2021) bahwa pengetahuan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap pengambilan keputusan. Berdasarkan pemaparan di atas, penelitian ini relevan dengan penelitian sebelumnya, yaitu menguji keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan syariah sebagai variabel dependen dengan pengetahuan, lokasi, dan promosi sebagai variabel independen.. Maka dari itu, peneliti tertarik mengambil judul **“PENGARUH PENGETAHUAN, LOKASI, DAN PROMOSI TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MEMILIH PEMBIAYAAN PT LKMS MAHIRAH MUAMALAH (Studi Pada Pedagang Pasar Mahirah Kota Banda Aceh)”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka penulis dapat menentukan rumusan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Apakah pengetahuan berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan Mahirah Muamalah?
2. Apakah lokasi berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan Mahirah Muamalah?
3. Apakah promosi berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan Mahirah Muamalah?
4. Apakah pengetahuan, lokasi dan promosi berpengaruh secara simultan terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan Mahirah Muamalah?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah, maka peneliti membuat suatu tujuan penelitian. Adapun tujuan penelitian dilakukannya penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis pengaruh pengetahuan terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan Mahirah Muamalah
2. Untuk menganalisis pengaruh lokasi terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan Mahirah Muamalah
3. Untuk menganalisis pengaruh promosi terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan Mahirah Muamalah

4. Untuk menganalisis apakah pengetahuan, lokasi dan promosi berpengaruh secara simultan terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan Mahirah Muamalah

1.4 Manfaat Penelitian

Hal terpenting dari sebuah penelitian adalah kegunaan dapat dirasakan atau diterapkan setelah terungkapnya hasil penelitian. Manfaat yang diharapkan dalam penelitian ini adalah:

1.1.4 Manfaat Teoritis

1. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan bagi pengembangan ilmu pengetahuan tentang perbankan syariah sebagai salah satu dari ekonomi Islam.
2. Menambah Khasanah pengetahuan, lokasi dan promosi berpengaruh terhadap keputusan pengajuan pembiayaan pada Mahira Muamalah serta sebagai masukan untuk penelitian dengan topik yang sama pada masa yang akan datang.
3. Diharapkan penelitian ini dapat dijadikan sebagai acuan dalam melakukan penelitian sejenis yang berhubungan

1.4.2 Manfaat Praktis

1. Hasil Penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan PT. LKMS Mahirah Muamalah dalam menentukan upaya yang sesuai dengan minat nasabah dalam menawarkan produk kepada nasabah.
2. Diharapkan para nasabah dapat mendapatkan beberapa pemikiran mengenai perbankan syariah khususnya dalam produk pembiayaan syariah dan menambah motivasi dalam

keputusan mengambil pembiayaan PT. LKMS Mahirah Muamalah.

1.4.3 Manfaat Kebijakan

1. Penelitian ini secara empiris dapat membantu industri perbankan untuk memahami keputusan nasabah dalam pengajuan pembiayaan pada PT. LKMS Mahirah Muamalah
2. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi sebagai salah satu dasar untuk menetapkan kebijakan yang berkaitan dengan pemberian pembiayaan, khususnya pada industri Lembaga Keuangan Syariah.

1.5 Sistematika Penulisan

Sistematika pembahasan, penulis membagi skripsi ini menjadi beberapa bab dan beberapa babnya terdiri dari sub bab dengan sistematika penulisan sebagai berikut:

Bab I: Pendahuluan

Bab ini berisi tentang latar belakang penelitian, rumusan masalah untuk memfokuskan pembahasan, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan untuk memberikan gambaran tentang isi penelitian.

Bab II: Landasan Teori

Bab ini berisi tentang kerangka teori yang berisi tentang teori-teori yang relevan untuk menjelaskan variabel yang akan diteliti oleh peneliti, telah pustaka yang berisi penelitian-penelitian

terdahulu yang dijadikan acuan penulis dalam penulisan penelitian serta untuk memperkuat penelitian ini.

Bab III: Metodologi Penelitian

Bab ini menjelaskan tentang metodologi yang digunakan dalam penelitian yang meliputi jenis penelitian, waktu dan lokasi penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, dan teknik analisis data.

Bab IV : Hasil dan Pembahasan

Pada bab ini akan menyajikan hasil penelitian dan pembahasan yang dilakukan serta jawaban dari persoalan yang ada pada perumusan masalah.

Bab V : Penutup

Pada bab ini akan menyajikan mengenai kesimpulan-kesimpulan yang dapat diartikan dari pembahasan dan hipotesis yang telah diuji. Bab ini akan memberikan saran-saran mengenai solusi dari permasalahan yang ada.