

**KEPUTUSAN NASABAH KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) BRI  
MELAKUKAN SWITCHING PEMBIAYAAN DI LEMBAGA KEUANGAN  
SYARIAH DENGAN SIKAP SEBAGAI VARIABEL MODERATING  
( Studi Kasus : Pasar Sleman)**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana  
Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

**Eba Ismi Alifah**

NPM : 20130730331

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI MUAMALAT  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2016**

**NOTA DINAS**

Lamp. : 4 eks. Skripsi  
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 14 Desember 2016

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah  
Yogyakarta

*Assalamu 'alaikum wr.wb*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : **Eba Ismi Alifah**

NPM : 20130730331

Judul : **KEPUTUSAN NASABAH KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) BRI MELAKUKAN SWITCHING PEMBIAYAAN DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DENGAN SIKAP SEBAGAI VARIABEL MODERATING ( Studi Kasus : Pasar Sleman)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

*Wassalamua 'alaikum wr.wb*

Pembimbing



Syarif As'ad, S.E.I. M.SI.

## PERNYATAAN

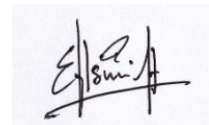
Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Eba Ismi Alifah  
Nomor Mahasiswa : 20130730331  
Program Studi : Muamalat  
Judul Skripsi : **KEPUTUSAN NASABAH KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) BRI MELAKUKAN SWITCHING PEMBIAYAAN DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DENGAN SIKAP SEBAGAI VARIABEL MODERATING ( Studi Kasus : Pasar Sleman)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 14 Desember 2016

Yang membuat pernyataan



Eba Ismi Alifah

## MOTTO

“Jangan memandang kepada siapa kamu berbicara, tapi  
perhatikanlah apa yang ia bicarakan”

- Ali bin Abi Thalib -

*Aku memang belum mampu bersyukur dengan baik, tapi  
setidaknya aku belajar pura-pura untuk bersyukur  
sampai aku lupa bahwa aku sedang berpura-pura*

## PERSEMBAHAN

### **kupersembahkan karya sederhana ini untuk...**

Wanita kebanggaanku, Ibuku tersayang. Sosok ibu sekaligus ayah yang selalu aku kagumi perjuangan dan pengorbanannya bagi saya.

She is the best MOM in the world.

Dan seluruh keluarga besar yang selalu mendukung dalam suka dan duka.

I just wanna say thank to all of my family,, really love you fams.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbilalamin, banyak nikmat yang Allah berikan, tetapi sedikit sekali yang kita ingat. Segala puji hanya layak untuk Allah Tuhan seru sekalian alam atas segala berkat, rahmat, taufik, serta hidayah-Nya yang tiada terkira besarnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir dalam penyusunan skripsi ini. Shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada baginda besar Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa kita semua dari zaman jahiliyah menuju zaman yang terang benderang yaitu *dinul* Islam.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwasannya mempunyai keterbatasan dan tidak akan mampu untuk menyelesaikannya tanpa ada bimbingan, bantuan, saran dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan yang berharga ini, saya ingin menyampaikan rasa terimakasih saya yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Bambang Cipto, MA. selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr. Mahli Zainuddin Tago, M.Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Syarif As'ad, S.El., M.S.I selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam dan Sekretarisnya Mukhlis Rahmanto, Lc., MA. yang telah memberikan izin untuk menyusun skripsi ini.

4. Syarif As'ad, S.EI., M.S.I selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, saran dan masukannya yang sangat membantu bagi saya hingga akhir penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen dan karyawan Fakultas Agama Islam yang telah memberikan ilmu, pengalaman dan pelajaran yang sangat berharga bagi peneliti.
6. Para pedagang di Pasar Sleman yang telah membantu saya untuk menyelesaikan penelitian.
7. KSPPS Prima Artha yang telah memberikan saya kesempatan, pengalaman dan ilmunya selama magang.
8. Malaikat tanpa sayapku yaitu Ibu Istiqomah. Terima kasih atas segala hal yang telah kau berikan kepadaku sampai saat ini. Terima kasih telah menjadi Ayah, Ibu, dan sahabat buatku.
9. Seluruh keluarga besar yang selalu mendukung dan selalu siap membantu saya untuk menjadi yang lebih baik.
10. Kakak sepupu Mas Zaky dan Mbak Nadia yang selalu membantu dan selalu mau direpotkan oleh saya.
11. Sahabat-sahabat tempatku menjadi diriku sendiri, Riris dan Deby yang selalu mendukung dan ada disampingku bagaimanapun keadaanku. Menerimaku tanpa harus mengubah sebenarnya diriku. Semoga persahabatan ini di ridhoi oleh-Nya.
12. Seluruh rekan-rekan Program Studi Ekonomi Perbankan Islam angkatan 2013 khususnya kelas EPI.F, terimakasih untuk saling memberikan semangat, dan kebersamaannya selama ini.

13. KKN 153 UMY dan Mas Sakir selaku DPL, kalian bukan hanya sekedar teman sesaat yang hanya mampir lewat. Terimakasih untuk kebersamaannya selama ini.
14. Keluarga besar UKM KPM UMY yang telah memberikan pengalaman, ilmu, dan menjadi keluarga selama ini. Bravo!
15. Dan kepada pihak lainnya yang tak dapat penulis sebutkan semuanya disini, tanpa mengurangi besarnya kontribusi kalian yang begitu besar bagi penulis.

Semoga kebaikan dari semua pihak yang membantu penulis menjadi amal baik dan mendapat balasan dari Allah SWT. Tidak ada balasan yang dapat penulis berikan selain doa yang dapat dipanjatkan. Penulis sangat menyadari keterbatasan yang dimiliki sehingga masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh sebab itu, semoga penelitian-penelitian selanjutnya dapat lebih baik lagi.

Penulis,

Eba Ismi Alifah



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN NOTA DINAS.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>HALAMAN DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiv</b>
<b>HALAMAN DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xvi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Kegunaan Penelitian .....	8
E. Hipotesis Penelitian .....	9
F. Sistemika Pembahasan.....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI .....</b>	<b>11</b>
A. Tinjauan Pustaka.....	11
B. Kerangka Teoritik .....	14

1.	Teori Pemasaran .....	14
2.	Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	18
3.	Sikap .....	19
4.	Pengambilan Keputusan .....	21
5.	Teori <i>Brand Switching</i> .....	23
6.	Teori Pembiayaan .....	24

### **BAB III METODE PENELITIAN .....** **29**

A.	Jenis Penelitian.....	29
B.	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	29
C.	Populasi dan Sampel .....	30
1.	Populasi .....	30
2.	Sampel .....	30
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	31
1.	Metode Kuesioner (angket) .....	31
2.	Metode Wawancara .....	32
3.	Metode Observasi .....	33
4.	Metode Dokumentasi.....	33
E.	Uji Validitas dan Reliabilitas .....	34
1.	Uji Validitas.....	34
2.	Uji Reliabilitas.....	34
F.	Uji Asumsi Klasik.....	34
1.	Uji Normalitas .....	34
2.	Uji Multikolinieritas .....	35
3.	Uji Autokorelasi .....	35
4.	Uji Heteroskedastisitas .....	35
G.	Analisis Data.....	35

<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>37</b>
A. Hasil Penelitian (Deskripsi dan Analisis Data).....	37
1. Gambaran Umum tentang Pasar Sleman .....	37
2. Pedagang Pasar Sleman sebagai Subjek Penelitian .....	40
B. Uji Validitas dan Reliabilitas .....	44
1. Uji Validitas.....	44
2. Uji Reliabilitas.....	47
C. Uji Asumsi Klasik.....	47
1. Uji Normalitas .....	47
2. Uji Multikolinieritas .....	48
3. Uji Autokorelasi .....	49
4. Uji Heteroskedastisitas .....	50
D. Analisis Data.....	50
1. Uji <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA) .....	50
2. Uji <i>Boostrapping</i> .....	52
E. Pengujian Hipotesis .....	53
1. Hipotesis1 .....	53
2. Hipotesis2.....	54
F. Hasil Wawancara .....	54
1. Hasil Wawancara dengan Responden Pedagang Pasar Sleman (Rangkuman Hasil Wawancara) .....	54
G. Pembahasan.....	56
1. Pengaruh Program Kredit Usaha Rakyat (KUR) terhadap Keputusan Masyarakat Melakukan Pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah.....	56
2. Pengaruh Moderasi Para Pedagang di Pasar Sleman terhadap Keputusan untuk Melakukan Pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah.....	58

<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>61</b>
A. Kesimpulan .....	61
B. Saran .....	62
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>65</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Realisasi Penyalur KUR terbesar di Indonesia .....	3
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden .....	43
Tabel 4.2 Umur Responden .....	43
Tabel 4.3 Pendidikan Terakhir Respondem .....	43
Tabel 4.4 Pendapatan Responden Setiap Bulan .....	44
Tabel 4.5 Rekapitulasi Uji Validitas Kuesioner .....	44
Tabel 4.6 Rekapitulasi Uji Validitas Kuesioner .....	45
Tabel 4.7 Rekapitulasi Uji Validitas Kuesioner .....	46
Tabel 4.8 Rekapitulasi Uji Reliabilitas Kuesioner .....	47
Tabel 4.9 Uji Normalitas .....	47
Tabel 4.10 Uji Multikolinieritas .....	48
Tabel 4.11 Uji Autokorelasi .....	49
Tabel 4.12 Kriteria Uji Autokorelasi menurut Durbin Watson .....	49
Tabel 4.13 Uji Heteroskedastisitas .....	50
Tabel 4.14 Koefisien Determinasi .....	50
Tabel 4.15 Uji Signifikansi Simultan .....	51
Tabel 4.16 Uji Signifikansi Parsial .....	51
Tabel 4.17 Uji Bootstrapping .....	52

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Model Penelitian .....	36
-----------------------------------	----