

**PENGARUH HARGA DAN PROSES TERHADAP KEPUTUSAN  
MELAKUKAN PEMBIAYAAN KAFALAH  
(Studi Kasus BMT Rizqona Ikabu Jombang)**

**Skripsi**

Ditulis Untuk Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

**MUHAMMAD NAUFAL ILMIAWAN AL FALAWI**

9.314.222.18

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

**2023**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PENGARUH HARGA DAN PROSES TERHADAP KEPUTUSAN  
MELAKUKAN PEMBIAYAAN KAFALAH  
(Studi Kasus BMT Rizqona Ikabu Jombang)**

Oleh:

**MUHAMMAD NAUFAL ILMIAWAN AL FALAWI**

**9.314.222.18**

Disetujui oleh:

Pembimbing I



**Dr. Andriani, SE, MM**

**NIP.197301132003122001**

Pembimbing II



**Mahfudhotin, M.Si.**

**NIP.199010032019032010**

## NOTA DINAS

Nomor :  
Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth, Bapak Dekan

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswi tersebut dibawah ini :

Nama : Muhammad Naufal Ilmiawan Al Falawi

Nim : 931422218

Judul : Pengaruh Harga Dan Proses Terhadap Keputusan Melakukan  
Pembiayaan Kafalah (Studi Kasus BMT Rizqona Ikabu Jombang)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersamaan dengan ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Disetujui oleh:

Pembimbing I



Dr. Andriani, SE, MM  
NIP.197301132003122001

Pembimbing II



Mahfudhotin, M.Si.  
NIP.199010032019032010

## NOTA PEMBIMBING

Nomor :  
Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth, Bapak Dekan

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswi tersebut dibawah ini :

Nama : Muhammad Naufal Ilmiawan Al Falawi

Nim : 931422218

Judul : Pengaruh Harga Dan Proses Terhadap Keputusan Melakukan  
Pembiayaan Kafalah (Studi Kasus BMT Rizqona Ikabu Jombang)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 18 Juli 2023, kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Disetujui oleh:

Pembimbing I



Dr. Andriani, SE, MM

**NIP.197301132003122001**

Pembimbing II



Mahfudhotin, M.Si.

**NIP.199010032019032010**

**HALAMAN PENGESAHAN**  
**PENGARUH HARGA DAN PROSES TERHADAP KEPUTUSAN**  
**MELAKUKAN PEMBIAYAAN KAFALAH**  
**(Studi Kasus BMT Rizqona Ikabu Jombang)**

MUHAMMAD NAUFAL ILMIAWAN AL FALAWI

9.314.222.18

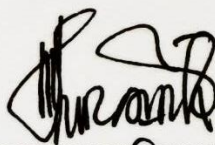
Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Institut Agama Islam Negeri (IAIN)  
Kediri Pada Tanggal 18 Juli 2023

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

**Dr. Hj. Zuraidah, M.Si**

**NIP. 197204122006042001**

  
(.....)

2. Penguji 2

**Dr. Andriani, SE, MM**

**NIP. 197301132003122001**

  
(.....)

3. Penguji 3

**Mahfudhotin, M.Si.**

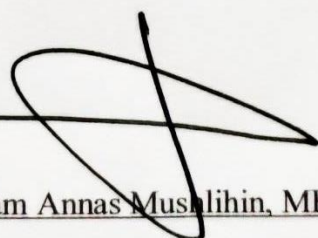
**NIP.199010032019032010**

  
(.....)

Kediri, 24 Juli 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri



  
Imam Annas Muslihin, MHI

NIP. 197501011998031002

**MOTTO**

الصَّبْرُ يُعِينُ عَلَى كُلِّ عَمَلٍ

“Kesabaran itu dapat menolong segala pekerjaan”

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah segala puji syukur kehadirat Allah SWT yang mana telah memberikan rahmat, taufik, serta hidayah dan inayah-Nya, sehingga pada saat ini dapat mempersembahkan karya skripsi ini sebagai tanda bukti cinta dan kasihku, aku ucapkan rasa terimakasih kepada:

1. Kedua orang tua tercinta yang telah memberikan ketulusan dari hati atas do'a baik yang tak pernah putus, selalu memberikan nasihat dan semangat yang tak ternilai serta dukungan penuh sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Kakak saya yang selalu memberikan semangat tersirat untuk menyelesaikan skripsi ini.
3. Lembaga BMT Rizqona IKABU Jombang yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan observasi dan penelitian.
4. Teman-teman seperjuangan saya yaitu teman-teman Perbankan Syariah IAIN Kediri angkatan 2018 yang selalu memberikan semangat tanpa henti, perhatian, serta supportnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Sahabat tongkrongan saya group Ponpes Al-Barokah yaitu Ali, Alvi, Bimo, Ivan, Wildan, Lukman, Sandy, Syufa', Agung, Avif, Bayu, Bidab, Edwin, Panji, Wahyu yang selalu memberikan motivasi-motivasi untuk menyelesaikan tugas akhir kuliah di IAIN KEDIRI.

## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah penulis ucapkan puji syukur kehadirat Allah SWT atas taufik hidayah dan inayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Dalam upaya penyelesaian skripsi ini penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu antara lain:

1. Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Dr. Sulistyowati, SHI, MEI selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah.
4. Ibu Dr. Andriani, SE, MM dan Ibu Mahfudhotin, M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah begitu sabar menuntun penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.
5. Bapak dan Ibu dosen, serta semua staff Jurusan Perbankan Syariah IAIN Kediri.
6. Kedua orang tua serta kakak yang tiada henti memberi semangat kepada penulis.
7. Lembaga BMT Rizqona IKABU Jombang yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan observasi dan penelitian.
8. Teman-teman mahasiswa IAIN Kediri seperjuangan yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.



9. Dan semua pihak yang ikut dalam dalam membantu menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu dalam tulisan ini.

Atas segala amal kebaikan dan budinya penulis tidak bisa memberikan balasan, hanya do'a semoga semua pihak yang telah berpartisipasi diberikan pahala yang berlipat ganda.

Penulis menyadari bahwa banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini maka penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membantu memperbaiki skripsi ini dan penulis mengharapkan skripsi ini dapat menjadi bahan referensi untuk penelitian yang akan datang dan juga pembaca.

Kediri, 09 Juni 2023

M. Naufal Ilmiawan  
**NIM. 931422218**

## ABSTRAK

MUHAMMAD NAUFAL ILMIAWAN AL FALAWI. Dosen Pembimbing Dr. Andriani, SE, MM dan Ibu Mahfudhotin, M.Si. : Pengaruh Harga dan Proses Terhadap Keputusan Melakukan Pembiayaan Kafalah (Studi Kasus BMT Rizqona IKABU Jombang)

Kata kunci : Harga, Proses, Keputusan Pembiayaan Kafalah.

Harga suatu barang atau jasa merupakan salah satu faktor penentu bagi konsumen dalam menentukan produk atau jasa yang akan digunakannya. Apalagi jasa yang digunakan adalah dalam hal pembiayaan, maka harga pasti akan menjadi pertimbangan seorang konsumen untuk menentukan pengambilan pembiayaan disesuaikan dengan kemampuan seorang konsumen melakukan pembiayaan. Dengan demikian harga disini juga berpengaruh terhadap keputusan pengambilan pembiayaan bagi seorang konsumen. Selain harga seorang konsumen akan tetap menggunakan suatu produk atau jasa jika proses yang diberikan oleh para pemasar mudah dan cepat. Karena suatu proses akan menimbulkan rasa puas dalam diri seorang konsumen, dan dapat dipastikan mereka akan melakukan penggunaan ulang terhadap produk atau jasa dari pemasar. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh harga dan proses terhadap keputusan melakukan pembiayaan kafalah pada BMT Rizqona IKABU Jombang.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode penelitian kuantitatif. Data dalam penelitian ini yaitu data primer diperoleh dari penyebaran kuesioner kepada para responden. Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah pembiayaan kafalah BMT Rizqona IKABU Jombang sebanyak 243 nasabah. Sampel berdasarkan metode random sampling yaitu sampel yang diambil secara acak. Metode analisis yang digunakan meliputi: uji validitas dan reliabilitas instrumen, uji normalitas, uji heteroskedastisitas, uji korelasi pearson, uji korelasi berganda, uji autokorelasi, uji multikolinieritas, uji regresi linier berganda, uji F, uji t dan koefisien determinasi.

Hasil penelitian menunjukkan nilai korelasi antara harga dan proses dengan keputusan melakukan pembiayaan kafalah pada BMT Rizqona IKABU Jombang sebesar 0,983 yang mempunyai makna hubungan antara harga dan proses terhadap keputusan melakukan pembiayaan kafalah termasuk dalam kriteria sangat kuat. Analisis regresi berganda menunjukkan hasil  $Y = -0,326 + 0,994 X_1 + 0,508 X_2 + 0,696$ . Nilai R Square adalah 0,965, yang mana R Square dapat disebut koefisien determinasi yang dalam hal ini berarti 96,5% keputusan melakukan pembiayaan kafalah dipengaruhi oleh harga dan proses. Lebih lanjut, 3,5% dipengaruhi oleh

faktor lain yang tidak disebutkan dalam penelitian ini, diantaranya: produk, tempat/lokasi, promosi, SDM, dan Bukti Fisik.

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
NOTA DINAS .....	iii
NOTA PEMBIMBING .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN .....	v
MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
ABSTRAK .....	x
DAFTAR ISI .....	xii
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Tujuan Penelitian .....	11
D. Manfaat Penelitian.....	11
E. Hipotesis Penelitian.....	12
F. Telaah Pustaka .....	13
BAB II LANDASAN TEORI .....	16
A. Harga .....	16

1. Pengertian Harga .....	16
2. Sasaran/Tujuan Penetapan Harga .....	17
3. Metode Penentuan Harga .....	19
4. Indikator Harga .....	20
B. Proses.....	20
1. Pengertian Proses .....	20
2. Indikator Proses.....	21
C. Keputusan Pembelian .....	21
1. Pengertian Keputusan Pembelian.....	21
2. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengambilan Keputusan ...	22
3. Proses Keputusan Pembelian .....	24
D. Kafalah.....	27
1. Pengertian Kafalah .....	27
2. Dasar Hukum Kafalah .....	29
3. Rukun Dan Syarat Kafalah .....	31
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>33</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	33
B. Definisi Operasional Variabel.....	34
C. Lokasi Penelitian.....	38
D. Populasi dan Sampel .....	38
E. Sumber Dan Teknik Pengumpulan Data .....	39
F. Instrumen Penelitian.....	40
G. Analisis Data.....	40

BAB IV HASIL PENELITIAN.....	52
A. Gambaran Objek Penelitian.....	52
B. Deskripsi Data.....	58
BAB V PEMBAHASAN .....	80
A. Harga Pembiayaan Pada BMT Rizqona IKABU Jombang .....	80
B. Proses Pembiayaan Pada BMT Rizqona IKABU Jombang .....	83
C. Keputusan Melakukan Pembiayaan Kafalah Pada BMT Rizqona IKABU Jombang.....	84
D. Pengaruh Harga Terhadap Keputusan Pembiayaan Kafalah Pada BMT Rizqona IKABU Jombang.....	88
E. Pengaruh Proses Terhadap Keputusan Pembiayaan Kafalah Pada BMT Rizqona IKABU Jombang.....	89
F. Pengaruh Harga dan Proses Terhadap Keputusan Pembiayaan Kafalah Pada BMT Rizqona IKABU Jombang .....	90
BAB VI PENUTUP.....	92
A. Kesimpulan.....	92
B. Saran.....	94
DAFTAR PUSTAKA .....	96
LAMPIRAN .....	100

## DAFTAR TABEL

- Tabel 1.1 Perbandingan Lembaga Keuangan Mikro Syariah di Kecamatan Jombang
- Tabel 1.2 Jumlah Nasabah Pembiayaan Berdasarkan Akad di BMT Rizqona IKABU Jombang per Tahun 2020-2022
- Tabel 1.3 Data Faktor Keputusan Melakukan Pembiayaan Kafalah di BMT Rizqona IKABU Jombang
- Tabel 3.1 Indikator Harga
- Tabel 3.2 Indikator Proses
- Tabel 3.3 Indikator Keputusan Melakukan Pembiayaan Kafalah
- Tabel 3.4 Interpretasi Koefisien Korelasi
- Tabel 4.1 Susunan Pengurus BMT Rizqona IKABU Jombang
- Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas Variabel Harga
- Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas Variabel Proses
- Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Variabel Keputusan Pembiayaan Kafalah
- Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Harga ( $X_1$ ) Sebelum Uji Coba
- Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Harga ( $X_1$ ) Setelah Uji Coba
- Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Proses ( $X_2$ ) Sebelum dan Sesudah Uji Coba
- Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Keputusan Pembiayaan Kafalah ( $Y$ ) Sebelum Uji Coba
- Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Keputusan Pembiayaan Kafalah ( $Y$ ) Setelah Uji Coba

Tabel 4.10 Deskripsi Data Hasil Penelitian

Tabel 4.11 Deskripsi Variabel Harga, Proses dan Keputusan Pembiayaan

Tabel 4.12 Distribusi Frekuensi Variabel Harga ( $X_1$ )

Tabel 4.13 Distribusi Frekuensi Variabel Proses ( $X_2$ )

Tabel 4.14 Distribusi Frekuensi Variabel Keputusan Pembiayaan Kafalah (Y)

Tabel 4.15 Hasil Uji Autokorelasi

Tabel 4.16 Uji Multikolinieritas

Tabel 4.17 Analisis Korelasi Pearson

Tabel 4.18 Analisis Korelasi Berganda

Tabel 4.19 Regresi Linier Berganda

Tabel 4.20 Uji F

Tabel 4.21 Uji t

Tabel 4.22 Uji Koefisien Determinasi



## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT Rizqona IKABU Jombang

Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Lampiran 2 Data Hasil Kuesioner

Lampiran 3 Hasil Uji Validitas

Lampiran 4 Kategorisasi Indikator Variabel

Lampiran 5 Surat Permohonan Izin Penelitian

Lampiran 6 Surat Balasan Lembaga

Lampiran 7 Foto Bersama Pengelola Lembaga BMT Rizqona IKABU Jombang

Lampiran 8 Daftar Konsultasi Skripsi