

**PENGARUH FLEKSIBILITAS JAMINAN DAN AGUNAN,
NISBAH BAGI HASIL DAN *SERVICE EXCELLENT*
TERHADAP PREFERENSI ANGGOTA MEMILIH PRODUK
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DI KSPPS KOPSIM NU KC
PASAR BATANG DENGAN *FINANCIAL LITERACY* SEBAGAI
VARIABEL *INTERVENING***

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

WARNINGSIH
NIM 4220040

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2024**

**PENGARUH FLEKSIBILITAS JAMINAN DAN AGUNAN,
NISBAH BAGI HASIL DAN *SERVICE EXCELLENT*
TERHADAP PREFERENSI ANGGOTA MEMILIH PRODUK
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DI KSPPS KOPSIM NU
KC PASAR BATANG DENGAN *FINANCIAL LITERACY*
SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING***

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

WARNINGSIH
NIM 4220040

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2024**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Warningsih

NIM : 4220040

Judul Skripsi : Pengaruh Fleksibilitas Jaminan dan Agunan, Nisbah Bagi Hasil dan *Service Excellent* terhadap Preferensi Anggota Memilih Produk Pembiayaan *Mudharabah* di KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang dengan *Financial Literacy* sebagai Variabel *Intervening*

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya peneliti, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah peneliti sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 15 Oktober 2024

Saya menyatakan,

Warningsih
10000
METERAI
TEMPEL
D56FFALX400063921

NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdr. Warningsih

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Uin K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
PEKALONGAN

Assalaamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudara/i:

Nama : Warningsih

NIM : 4220040

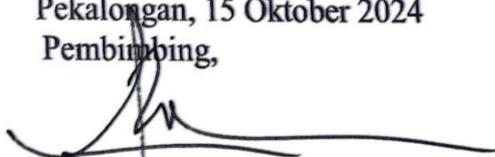
Judul Skripsi : Pengaruh Fleksibilitas Jaminan dan Agunan, Nisbah Bagi Hasil dan *Service Excellent* terhadap Preferensi Anggota Memilih Produk Pembiayaan *Mudharabah* di KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang dengan *Financial Literacy* sebagai Variabel *Intervening*

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqsosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalaamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 15 Oktober 2024
Pembimbing,


Agus Arwani, M.Ag
NIP. 197608072014121002



PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas dan Bisnis Islam Negeri (UIN) K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari:

Nama : **Warningsih**
NIM : **4220040**
Judul Skripsi : **Pengaruh Fleksibilitas Jaminan dan Agunan, Nisbah Bagi Hasil dan *Service Excellent* terhadap Preferensi Anggota Memilih Produk Pembiayaan *Mudharabah* di KSPPS KOPSIMNU KC Pasar Batang dengan *Financial Literacy* Sebagai Variabel *Intervening*.**

Dosen Pembimbing : **Agus Arwani, M.Ag**

Telah diujikan pada hari Senin, 11 November 2024 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I

Gunawan Aji, M.Si.

NIP. 196902272007121001

Penguji II

Dr. Mansur Chadi Mursid, M.M.

NIP. 198205272011011005

Pekalongan, 11 November 2024
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H, M.H

NIP. 197502201999032001

MOTTO

“Sesungguhnya jika kamu bersyukur, pasti Kami akan menambah (nikmat) kepadamu, namun jika kamu mengingkari (nikmat-Ku), maka sesungguhnya azab-Ku sangatlah pedih.”

(QS. Ibrahim: 7)

“Dan terhadap nikmat Tuhanmu hendaklah engkau nyatakan (dengan bersyukur).” (QS. Ad-Dhuha: 11)

“Dan hanya kepada Tuhanmu hendaknya kamu berharap.”

(QS. Al-Insyirah: 8)

“Kebahagiaan dan kesuksesan ialah proses penerjemahan kita. Saat kita, mampu melewati banyak rintangan yang dihadapi, dimulainya dari impian.

Tetap bertekad, dan tegap, seperti diawal.

Janganlah berkecil hati, dan beranikan diri mu, untuk suatu hal, yang melegahkan meskipun belum tercapai seutuhnya,”

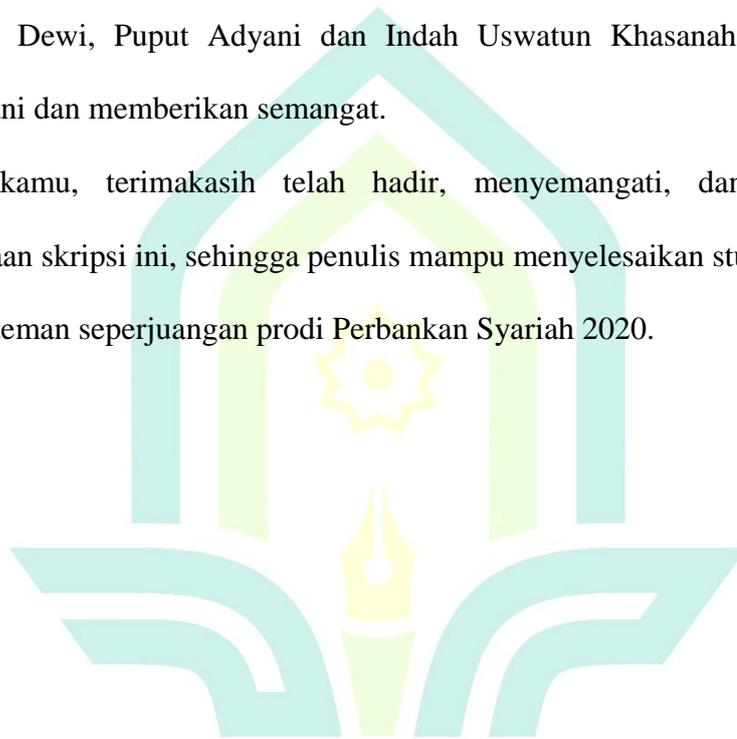
~Ningsih

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia- Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan skripsi ini penulis mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil ataupun nonmateril dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksanannya penulisan skripsi ini :

1. Bapak dan ibuku tercinta, Bapak Warda'i dan Ibu Yakuti yang selalu memberikan kasih sayang, bimbingan, nasehat dan do'a baik, sehingga saya bisa menyelesaikan studi dan Skripsi ini.
2. Keluarga besar saya, yang selalu memberikan dukungan dan do'a terbaik kepada saya.
3. Almameter saya Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN. K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Dosen Pembimbing, Bapak Agus Arwani, M.Ag, terima kasih telah membimbing dan memotivasi saya dalam menyusun sampai selesai Skripsi ini.

5. Dosen Wali, Ibu Siti Aminah Caniago, M.Si, terima kasih telah membimbing selama perkuliahan dan Skripsi ini.
6. Bapak H. Mohammad Busroh selaku general manager KSPPS KOPSIM NU Batang.
7. Ibu Ari Ningrum selaku kepala cabang KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang.
8. Sahabat-sahabat peneliti, Zahrotun Nisa, Nur Anggita Febbiyani, Wulandari Kusuma Dewi, Puput Adyani dan Indah Uswatun Khasanah yang telah menemani dan memberikan semangat.
9. Untuk kamu, terimakasih telah hadir, menyemangati, dan mewarnai pengerjaan skripsi ini, sehingga penulis mampu menyelesaikan studi.
10. Teman-teman seperjuangan prodi Perbankan Syariah 2020.



ABSTRAK

Warningsih. Pengaruh Fleksibilitas Jaminan dan Agunan, Nisbah Bagi Hasil dan *Service Excellent* Terhadap Preferensi Anggota Memilih Produk Pembiayaan *Mudharabah* di KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang Dengan *Financial Literacy* Sebagai Variabel Intervening.

Kabupaten Batang merupakan Kabupaten yang memiliki angka pertumbuhan ekonomi positif sebesar 5,53% (BPS, 2024). Pertumbuhan ini menjadi titik krusial dalam pelaksanaan otonomi daerah di Kabupaten Batang. Preferensi konsumen merupakan tahapan awal dalam menjelaskan alasan seseorang yang cenderung menyukai jenis produk daripada jenis produk lain. Literasi keuangan syariah dapat dipahami sebagai kecakapan dalam mencerna dan mengimplementasikan konsep keuangan syariah untuk selanjutnya digunakan dalam mengatur keuangan yang tersedia meraih target yang diharapkan dengan berdasarkan pada asas-asas syariah (Adiyanto dkk, 2020). KSPPS KOPSIM NU KC pasar Batang hadir untuk memberikan sarana pembiayaan dan simpanan bagi masyarakat dengan berbagai produk salah satunya produk pembiayaan *mudharabah*.

Penelitian ini termasuk jenis penelitian kuantitatif. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah metode angket (kuesioner) dengan menggunakan rumus slovin memperoleh sampel 93 responden. Teknik pengambilan sampel dengan menggunakan data sekunder dan primer. Penelitian ini menggunakan metode analisis PLS-SEM SmartPLS versi 4.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel nisbah bagi hasil, *service excellent*, dan *financial literacy* memiliki pengaruh positif signifikan terhadap preferensi anggota dalam memilih produk pembiayaan *mudharabah* di KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang. Sebaliknya, fleksibilitas jaminan dan agunan tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial literacy*.

Kata kunci : Fleksibilitas Jaminan dan Agunan, Nisbah Bagi Hasil, dan *Service Excellent*.

ABSTRACT

WARNINGSIH. *Influence of Flexibility of Collaterals and Guarantees, Profit-Sharing Ratio, and Excellent Services on Members' Preferences for Shari'a-Based Financing Products at KSPPS KOPSIM NU Market Center Pasar Batang with Financial Literacy as an Intermediate Variable.*

Batang Regency is a district that has a positive economic growth rate of 5.53% (BPS, 2024). This growth is a crucial point in the implementation of regional autonomy in Batang Regency. Consumer preferences are the initial stage in explaining the reasons someone tends to prefer a type of product over another type of product. Sharia financial literacy can be understood as the skill in digesting and implementing sharia financial concepts to then be used in managing available finances to achieve expected targets based on sharia principles (Adiyanto et al, 2020). KSPPS KOPSIM NU KC Batang market is here to provide financing and savings facilities for the community with various products, one of which is mudharabah financing products.

This research is classified as quantitative research. The data collection method used in this study is a questionnaire method, employing Slovin's formula to obtain a sample of 93 respondents. The sampling technique utilizes both secondary and primary data. This study employs PLS-SEM SmartPLS version 4 for data analysis.

The results indicate that the variables of profit-sharing ratio, service excellence, and financial literacy have a significant positive influence on members' preferences in choosing murabaha financing products at KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang. Conversely, the flexibility of guarantees and collateral does not significantly affect financial literacy.

Keywords: *Flexibility of Guarantees and Collateral, Profit-Sharing Ratio, and Service Excellence.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada :

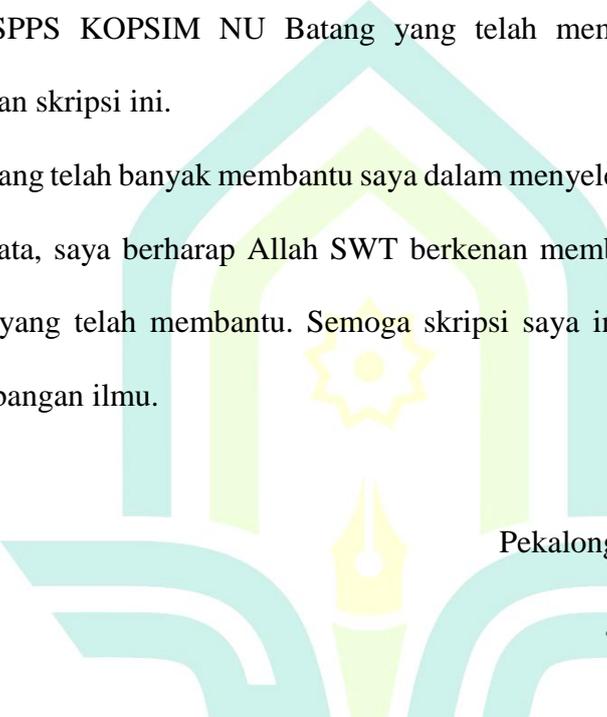
1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Bapak Dr. H. Tamamudin, S.E, M.M. selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak H. Muhammad Shulthoni, Lc., M.A., Ph.D. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Bapak Drajat Stiawan, M.Si. selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN. K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Bapak Agus Arwani, M.g selaku dosen pembimbing skripsi yang telah

mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.

7. Ibu Siti Aminah Caniago, M.Si, selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA).
8. Seluruh Dosen dan jajaran staf karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah membantu penulis selama melakukan studi.
9. Kedua orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dan dukungan material dan moral.
10. Pihak KSPPS KOPSIM NU Batang yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini.
11. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi saya ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 15 Oktober 2024



Warningsih
Warningsih

DAFTAR ISI

COVER	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYAii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	viii
ABSTACT	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xiv
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	11
E. Sistematika Penulisan	13
BAB II LANDASAN TEORI	15
A. Landasan Teori	15
1. <i>Grand Theory Of Planned Behavior (TPB)</i>	15
2. Preferensi Anggota	17
3. Fleksibilitas Jaminan dan Agunan	22
4. Nisbah Bagi Hasil	27
5. <i>Service Excellent</i>	34
6. <i>Financial Literacy</i>	39
B. Telaah Pustaka	43
C. Kerangka Konseptual	50
D. Hipotesis.	51
BAB III METODE PENELITIAN	60
A. Jenis Penelitian	60
B. Pendekatan Penelitian	60
C. Setting Penelitian	60
D. Populasi dan Sampel	61
E. Variabel Penelitian	62
F. Definisi Operasional	64
G. Sumber Data	65
H. Teknik Pengumpulan Data	65
I. Metode Analisis Data	66

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	73
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	73
B. Analisis Data Responden	78
C. Distribusi Tanggapan Responden	81
D. Pembahasan.....	82
 BAB V PENUTUP	 110
A. Kesimpulan	110
B. Keterbatasan Penelitian	112
C. Implikasi Teoritis dan Praktis	113
D. Saran Penelitian Mendatang	114
 DAFTAR PUSTAKA	 116
LAMPIRAN	I



TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penelitian buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 Tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

Fonemkonsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda , dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Žal	ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	Er
ز	Zai	z	Zet

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
س	Sin	s	Es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	Ge
ف	Fa	f	Ef
ق	Qaf	q	Ki
ك	Kaf	k	Ka
ل	Lam	l	El
م	Mim	m	Em
ن	Nun	n	En
و	Wau	w	We
هـ	Ha	h	Ha
ء	Hamzah	ء	Apostrof
ي	Ya	y	Ye

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
أ = a		أ = ā
إ = i	أَي = ai	إِي = ī
أ = u	أَوْ = au	أُو = ū

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...آ...ى	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
...ى	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
...و	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup
Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".
2. Ta' marbutah mati
Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".
3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnahal-munawwarah/al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَةَ talhah

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu
- شَيْءٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ / Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/
Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ جَرَّاهَا وَ مُرْسَاهَا / Bismillāhi majrehā wa mursāhā

9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ / Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
- الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ / Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

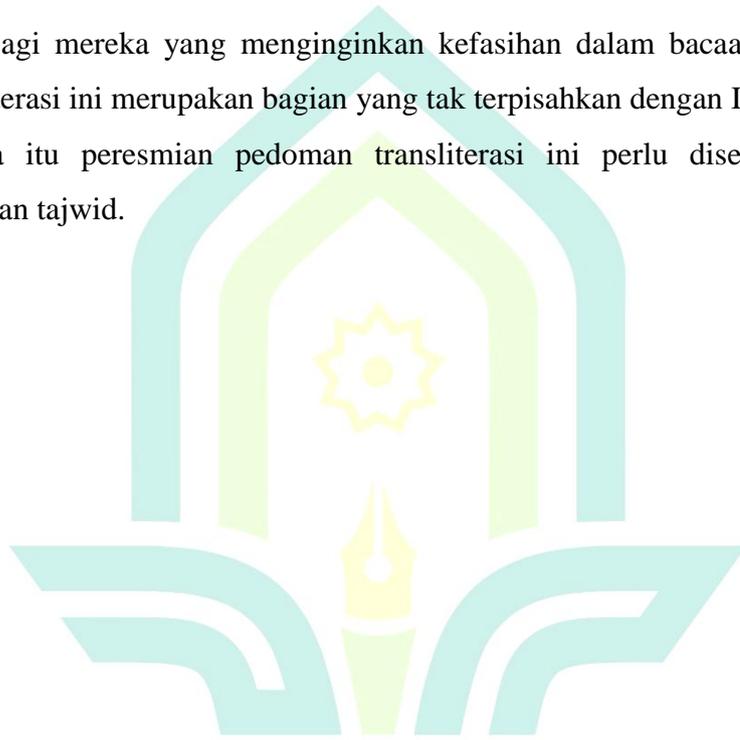
Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللهُ عَفُوْرٌ رَّحِيْمٌ Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلّٰهِ الْاَمْوُرُ جَمِيْعًا Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

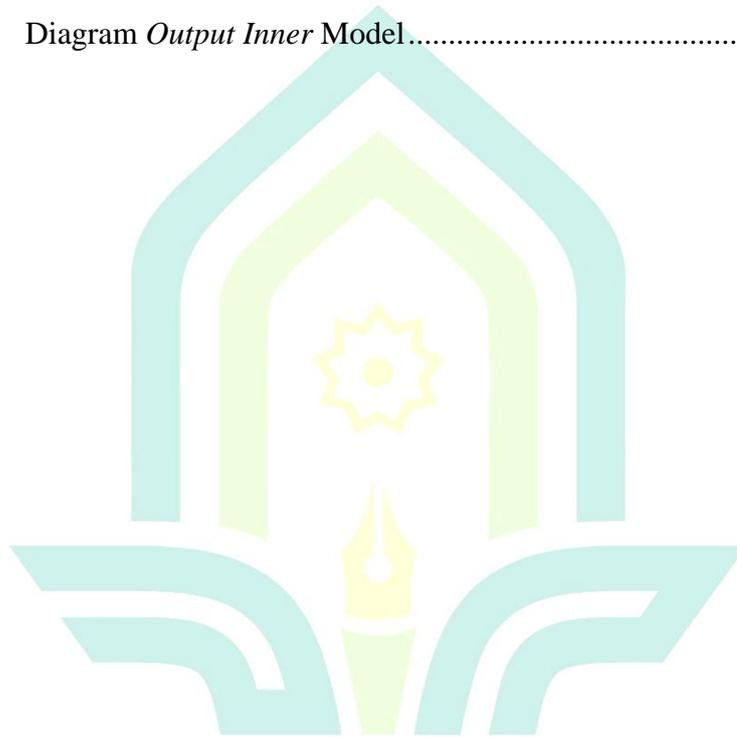


DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Anggota Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	6
Tabel 2.1 Telaah Pustaka	43
Tabel 3.1 Definisi Operasional	64
Tabel 3.2 Skala <i>Likert</i>	66
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	79
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	79
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	80
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Produk Pembiayaan	80
Tabel 4.5 Distribusi Tanggapan Responden	82
Tabel 4.6 <i>Outer Loading</i>	84
Tabel 4.7 Hasil Nilai AVE	84
Tabel 4.8 Nilai <i>Cross Loading</i>	85
Tabel 4.9 Nilai <i>Fornell-Lacker Criterion</i>	87
Tabel 4.10. <i>Composite Reliability</i>	88
Tabel 4.11. <i>Composite Reliability</i>	89
Tabel 4.12. Hasil Uji <i>R-Square</i>	90
Tabel 4.13. Output <i>F-Square</i>	91
Tabel 4.14. <i>Path Coefficient</i>	92
Tabel 4.15. <i>R-Square</i>	94

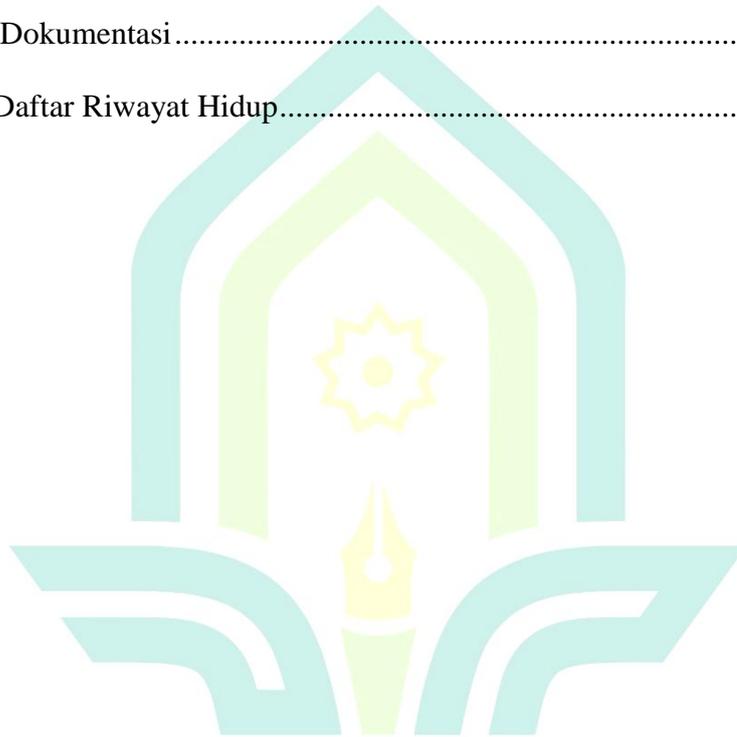
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Kerangka Konseptual	48
Gambar 4.1.	Struktur Organisasi KSPPS KOPSIM NU Batang.....	77
Gambar 4.2.	Logo KSPPS KOPSIM NU Batang	77
Gambar 4.3.	Outer Model Penelitian	83
Gambar 4.4.	Diagram Outer Loading.....	84
Gambar 4.5.	Diagram <i>Output Inner Model</i>	91



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Pengantar Penelitian.....	I
Lampiran 2 Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian	II
Lampiran 3 Kuesioner Penelitian.....	III
Lampiran 4 Data Mentah Penelitian	IX
Lampiran 5 Hasil Uji PLS-SEM	XXXIII
Lampiran 6 Dokumentasi.....	XXIX
Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup.....	XXX



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan perekonomian di Kabupaten Batang telah mengalami pertumbuhan positif yaitu sebesar 5,53 persen (BPS, 2024). Pertumbuhan positif ini menjadi titik krusial dan fokus utama dalam pelaksanaan otonomi daerah sehingga mampu mempercepat pelaksanaan pembangunan dan tingkat perkembangan ekonomi. Pertumbuhan ekonomi berhubungan erat dengan kegiatan ekonomi masyarakat dalam meningkatkan produksi barang dan jasa, sehingga dapat dijadikan sebagai indikator umum mengukur kemajuan atau pertambahan perekonomian negara atau wilayah (Sirait, 2019).

Preferensi konsumen merupakan tahapan pertama didalam menjelaskan alasan seseorang yang cenderung menyukai jenis produk dari pada jenis produk lain atau dengan kata lain preferensi adalah tahap awal untuk memahami perilaku konsumen (Arif dan Amalia, 2010). Pertimbangan dalam pemilihan jenis produk biasanya lebih sering terjadi bila dalam keadaan tersedianya bahan yang cukup atau berlebih. Faktor lain yang berpengaruh yaitu faktor, ekonomi, budaya dan tradisi serta persepsi individu itu sendiri. Jika dikaitkan dengan pemahaman terhadap tahapan dalam pengajuan pembiayaan yang perlu dilakukan setiap calon pengaju pembiayaan pada KSPPS Kopsim NU Cabang Pasar Batang harus diajukan sesuai SOP pengajuan dengan segala bentuk produk yang ada secara tertulis dengan

mengisi formulir surat keterangan permohonan pembiayaan dan permohonan menjadi anggota yang telah disediakan serta melengkapi data maupun berkas pendukung yang diperlukan untuk bahan pertimbangan.

Faktor pertumbuhan dan perkembangan ekonomi perbankan syariah akhir-akhir ini membawa persaingan bisnis yang semakin ketat. Salah satu kondisi keuangan syariah bermunculan dengan menawarkan berbagai macam produk pembiayaan yang sangat bervariasi. Kabupaten Batang pada awal 2024, telah membuktikan pencapaian keuangan pada bidang investasi sebesar Rp2,78 triliun pada Triwulan mengalami signifikan dari tahun sebelumnya sebesar Rp1,24 triliun tahun 2023 (Jumadi, 2024). Dengan indikator pendukung lain yaitu pendapatan keuangan daerah Kabupaten Batang lain-lain pendapatan yang sah sebesar 30,73 persen dari 269,79 miliar rupiah (BPS, 2023).

Industri keuangan syariah memiliki peluang bisnis yang dijadikan indikator menjanjikan dan dapat berkembang secara berkelanjutan di Kabupaten Batang. Berdasarkan data Badan Pusat Statistik (BPS) penduduk mayoritas di Kabupaten Batang adalah sebanyak 99,55 persen beragama Islam, 0,23 persen beragama Protestan, 0,20 persen beragama Katolik, 0,004 persen Hindu, 0,012 persen beragama Budha, 0,001 persen beragama Khonghucu serta 0,004 persen lainnya. Data tersebut menjadi indikator yang menunjukkan bahwa mayoritas penduduk di Kabupaten Batang beragama Islam, sehingga peluang yang sangat besar untuk melakukan perkembangan di

sektor perbankan syariah atau lembaga keuangan syariah menawarkan investasi, bisnis usaha atau pembiayaan di Kabupaten Batang.

Indikator menurunnya pemahaman masyarakat terhadap lembaga keuangan syariah di Kabupaten Batang menyebabkan berbagai pihak memberikan reaksi yang kurang tepat terhadap kehadiran lembaga Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah. Masyarakat lebih mempercayai bahwa lembaga koperasi syariah hanyalah lembaga baru seperti koperasi lainnya. Pada dasarnya seseorang dikatakan memahami atau mengetahui sesuatu yaitu jika ia dapat memberikan penjelasan atau memberi uraian secara rinci tentang sesuatu hal dengan menggunakan kata-katanya sendiri (Sudijono, 2012).

Penyebab preferensi anggota terjadi disebabkan menurunnya pemahaman dan pengetahuan anggota dalam mengajukan pembiayaan *mudharabah* di KSPPS KOPSIM NU KC pasar Batang. Masyarakat memiliki preferensi masing-masing faktor-faktor diantaranya, kerja sama dan manajemen, bagi hasil, pengelolaan risiko, kemudahan akses, dan kepatuhan syariah dalam pemahaman terkait prosedur pengajuan di KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang. Pertimbangan dalam pemilihan jenis produk biasanya lebih sering terjadi apabila dalam keadaan tersedianya bahan yang cukup atau berlebih. Faktor lain yang berpengaruh yaitu faktor, ekonomi, budaya dan tradisi serta persepsi individu itu sendiri.

Menurut Saputri (2017) fleksibel adalah kemampuan untuk beradaptasi dan bekerja dengan efektif dalam situasi yang berbeda, dengan berbagai individu/kelompok. Jadi, fleksibilitas yang diterapkan pada lembaga KSPPS atau BMT kepada anggotanya bertujuan untuk memudahkan pengembangan usaha dan kemaslahatan ekonomi masyarakat. Indikator fleksibilitas atau kemudahan dalam penerapan jaminan dan agunan pada KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang dapat dilihat melalui penilaian jaminan Legal, SKMHT, APHT, dan Fidusia.

Sementara itu jaminan dan agunan merupakan istilah yang sering digunakan secara bergantian. Jaminan secara sederhana dapat diartikan sebagai tanggungan yang melekat pada pinjaman yang diterima. Sedangkan, agunan merupakan jaminan tambahan yang diserahkan anggota kepada pemilik modal (*Shahibul maal*) dalam rangka mendapatkan fasilitas kredit atau pembiayaan berdasarkan prinsip syariah (Ascarya, 2013).

Menurut Nurbaedah & Machmud (2021) dalam konteks hukum Islam, pada dasarnya akad-akad pembiayaan tidak mengharuskan adanya jaminan. Persyaratan jaminan dalam akad pembiayaan bank syariah atau lembaga keuangan syariah lainnya merupakan jenis perjanjian tambahan yang mengikuti akad pembiayaan sebagai perjanjian utama. Pada praktiknya pemberian jaminan digunakan sebagai syarat jaminan dalam pemberian fasilitas pembiayaan hal ini merupakan kesadaran adanya risiko munculnya moral hazard, bukan karena Islam mengadopsi prinsip bank konvensional. Oleh karena itu, kedudukan agunan dalam hal ini merupakan implementasi

dari prinsip kehati-hatian lembaga keuangan syariah dalam menyalurkan pembiayaan.

Menurut Ismail (2011) mendefinisikan bahwa nisbah bagi hasil merupakan persentase tertentu yang harus dibicarakan saat melakukan akad kerjasama usaha (*mudharabah* dan *musyarakah*) yang telah mendapatkan kesepakatan dari kedua belah pihak. Penggunaan bagi hasil (*profit sharing*) menjadi karakteristik umum sekaligus landasan dasar yang diterapkan bagi operasional lembaga keuangan Islam secara totalitas. Pada ajaran Islam, prinsipnya bersumber pada kaidah *al-mudharabah* yaitu di mana lembaga keuangan syariah berperan sebagai mitra, sebaliknya nasabah atau anggota berperan sebagai *shahibul maal* atau penyandang sumber modal.

Menurut Daryanto & Setyabudi (2014) pelayanan prima atau *service excellent* merupakan bentuk pelayanan terbaik yang diberikan suatu lembaga perusahaan memenuhi harapan dan kebutuhan pelanggan, baik pelanggan didalam perusahaan maupun diluar perusahaan. Indikator ini penting dalam penilaian karyawan apakah sudah menjalankan *service excellent* pada anggota di KSPPS KOPSIM NU KC sehingga dapat dikatakan loyal. Jadi, keberhasilan program pelayanan prima tergantung pada penyaluran kemampuan, sikap, penampilan, perhatian, tindakan, dan tanggungjawab dalam pelaksanaannya.

Financcal Literacy atau disebut sebagai literasi keuangan didefinisikan sebagai rangkaian proses peningkatan pengetahuan (*knowledge*), keyakinan (*confidence*) dan ketrampilan (*skill*) konsumen dan masyarakat luas sehingga

mereka mampu mengelola keuangan yang lebih baik (OJK, 2004). Kabupaten Batang pada 2023 berdasarkan hasil survey Dinas Perpustakaan dan Kearsipan Kabupaten Batang, tingkat kegemaran membaca dari tiga tahun terakhir menunjukkan adanya peningkatan dari tahun 2022 yaitu dari 51,19% meningkat menjadi 66,33% (<https://disperpuska.batangkab.go.id/>). Faktor yang mendorong masyarakat dalam konteks gemar membaca di Kabupaten Batang yaitu frekuensi membaca, durasi membaca, jumlah bahan bacaan, frekuensi akses internet dan durasi akses internet.

Tabel 1.1
Data Anggota Pembiayaan Mudharabah
di KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang

No.	Tahun	Jumlah Anggota	Presentase
1.	2019	250	19,44%
2.	2020	253	19,67%
3.	2021	306	23,79%
4.	2022	256	-19,91%
5.	2023	221	-17,19%

Sumber: *Data KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang (2024)*

Berdasarkan tabel 1, dapat diketahui bahwa jumlah anggota pembiayaan *mudharabah* di KSPPS KOPSIM NU KC pasar Batang 5 tahun terakhir. Data jumlah anggota menunjukkan adanya naik turunnya jumlah anggota pada pembiayaan *mudharabah* salah satu indikasi faktornya yaitu adanya preferensi didalam memilih produk pembiayaan *mudharabah* yang dipilih di KSPPS KOPSIM NU KC pasar Batang.

Berdasarkan data tahun 2020 terjadi kenaikan jumlah anggota hingga mencapai 253 orang dengan persentase sebesar 19,67 %, selanjutnya pada tahun 2021 sama seperti tahun sebelumnya mengalami peningkatan dengan jumlah anggota 306 orang dengan persentase 23,79 %. Hal ini merupakan tahun dengan kenaikan tertinggi lima tahun terakhir, pada tahun 2022 mengalami penurunan dengan jumlah anggota 256 orang dengan persentase -19,91%, pada tahun 2023 mengalami penurunan kembali dengan jumlah anggota 221 orang dengan persentase -17,19%. Jadi, berdasarkan fenomena tersebut dapat diidentifikasi bahwa terjadi fenomena gap yang layak diteliti berdasarkan data jumlah naik turunnya anggota memilih produk pembiayaan *mudharabah* di KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang.

Penelitian sebelumnya digunakan sebagai acuan dalam penilaian ini yaitu penelitian yang berjudul “Pengaruh Nisbah Bagi Hasil Terhadap Preferensi Masyarakat Memilih Produk-Produk Pendanaan Pada Perbankan Syariah Dengan Faktor *Financial Literacy* Sebagai Variabel Intervening” yang dilakukan oleh Irfayunita, Miswardi dan Eka Puteri (2019). Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem bagi hasil dan literasi keuangan terkait atau signifikan secara positif dengan preferensi memilih produk pendanaan. Studi ini membuktikan bahwa asosiasi ini secara signifikan dimediasi oleh literasi keuangan. Ini menunjukkan bahwa sistem bagi hasil di bank syariah tidak akan membuat orang beralih ke bank syariah tanpa pendidikan dari sistem keuangan syariah itu sendiri. Selanjutnya, penelitian ini merekomendasikan strategi meningkatkan pangsa pasar Bank syariah dengan meningkatkan

literasi keuangan publik. Adapun penelitian lain yang dapat digunakan sebagai acuan dalam penelitian.

Penelitian lain yang digunakan dalam acuan dalam penelitian ini yaitu penelitian yang berjudul “Pengaruh Karakter, Kapasitas dan Jaminan terhadap Kualitas Pembiayaan Tapak Sejahtera iB Amanah (FLPP) (Studi Kasus di Bank NTB Syariah Kantor Cabang Gerung)” yang dilakukan oleh Lalu Firdaus Mi’rajiantara (2022). Hasil penelitian menunjukkan bahwa karakter (*character*), kapasitas (*capacity*), dan jaminan/agunan (*collateral*) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas pembiayaan nasabah. Selain itu, ketiga variabel bebas penelitian ini secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas pembiayaan nasabah Tapak Sejahtera IB Amanah (FLPP) Bank NTB Syariah KC Gerung. Hasil penelitian ini memberikan informasi yang lebih mendalam kepada masyarakat dan menambah wawasan mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi kualitas pembiayaan khususnya bagi bank syariah seperti Bank NTB Syariah KC Gerung.

Pada penelitian ini penting dilakukan karena melihat terdapat perbedaan dengan penelitian sebelumnya yaitu melihat terdapat naik turunnya jumlah jumlah anggota yang mengajukan pembiayaan dengan produk-produk *mudharabah* di KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang 5 Tahun terakhir sebagai objek dalam penelitian ini. Peneliti ingin meneliti faktor-faktor lain yang didasarkan hipotesis yang dapat mempengaruhi preferensi anggota secara langsung maupun tidak langsung. Penelitian ini ingin meneliti apakah

fleksibilitas jaminan dan agunan, nisbah bagi hasil dan *service excellent* melalui *financial literacy* berpengaruh terhadap preferensi anggota. Penelitian ini memiliki perbedaan dengan penelitian sebelumnya yakni terdapat variabel *service excellent* sebagai variabel dependen. Sedangkan pada penelitian ini memiliki persamaan sebelumnya yaitu pada variabel *financial literacy* sebagai variabel intervening. Dalam penelitian ini, peneliti memerlukan data sekunder rentang waktu 5 tahun terakhir jumlah anggota pembiayaan *mudharabah* di KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang. Penelitian ini mengambil 100 responden anggota pembiayaan *mudharabah* menggunakan aplikasi Smart PLS.

B. Rumusan Masalah

Rumusan masalah yang dibuat peneliti dibuat sebagai langkah-langkah untuk menjadikan penelitian ini agar lebih terarah dan fokus. Berdasarkan latar belakang penelitian diatas, maka rumusan masalah penelitian ini sebagai berikut:

1. Apakah fleksibilitas jaminan dan agunan berpengaruh terhadap *financial literacy*?
2. Apakah nisbah bagi hasil berpengaruh berpengaruh terhadap *financial literacy*?
3. Apakah *service excellent* berpengaruh berpengaruh terhadap *financial literacy*?
4. Apakah fleksibilitas jaminan dan agunan berpengaruh terhadap preferensi anggota KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang?

5. Apakah nisbah bagi hasil berpengaruh terhadap preferensi anggota KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang?
6. Apakah *service excellent* berpengaruh terhadap preferensi anggota KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang?
7. Apakah *financial literacy* berpengaruh terhadap preferensi anggota KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang?
8. Apakah fleksibilitas jaminan dan agunan melalui *financial literacy* berpengaruh terhadap preferensi anggota KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang?
9. Apakah nisbah bagi hasil melalui *financial literacy* berpengaruh terhadap preferensi anggota KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang?
10. Apakah *service excellent* melalui *financial literacy* berpengaruh terhadap preferensi anggota KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis dan membuktikan pengaruh fleksibilitas jaminan dan agunan berpengaruh terhadap *financial literacy*.
2. Untuk menganalisis dan membuktikan nisbah bagi hasil berpengaruh terhadap *financial literacy*.
3. Untuk menganalisis dan membuktikan *service excellent* berpengaruh terhadap *financial literacy*.

4. Untuk menganalisis dan membuktikan fleksibilitas jaminan dan agunan berpengaruh terhadap preferensi anggota KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang.
5. Untuk menganalisis dan membuktikan nisbah bagi hasil berpengaruh terhadap preferensi anggota KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang.
6. Untuk menganalisis dan membuktikan *service excellent* berpengaruh terhadap preferensi anggota KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang.
7. Apakah *financial literacy* berpengaruh terhadap preferensi anggota KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang.
8. Untuk menganalisis dan membuktikan fleksibilitas jaminan dan agunan melalui *financial literacy* berpengaruh terhadap preferensi anggota KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang.
9. Untuk menganalisis dan membuktikan nisbah bagi hasil melalui *financial literacy* berpengaruh terhadap preferensi anggota KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang.
10. Untuk menganalisis dan membuktikan *service excellent* melalui *financial literacy* berpengaruh terhadap preferensi anggota KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis
 - a. Hasil penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan pengetahuan dan pemahaman terkait faktor-faktor yang mempengaruhi preferensi anggota memilih produk pembiayaan *mudharabah*.

- b. Hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai referensi bagi peneliti selanjutnya mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi preferensi anggota memilih produk pembiayaan *mudharabah*.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Penulis

Penelitian ini diharapkan memberikan informasi yang dibutuhkan untuk membantu masyarakat lebih paham tentang pemilihan produk pembiayaan *mudharabah* di KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang.

b. Bagi Perusahaan

Penelitian ini dapat memberikan gambaran mengenai preferensi anggota dalam menentukan produk pembiayaan *mudharabah* di KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang. Sehingga mampu untuk mengambil langkah-langkah dan kebijakan sehingga dapat membantu mengarahkan anggota agar memilih pembiayaan *mudharabah* di KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang.

c. Bagi Mahasiswa

Penelitian ini dapat membantu mahasiswa lebih mengetahui produk produk pembiayaan *mudharabah* yang ada di KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika merupakan rancangan dan pembahasan sebagai materi dari suatu penelitian. Uraian yang tersebut dibuat terdiri atas deskripsi data yang diperlukan dengan topik yang disesuaikan dengan pertanyaan-pertanyaan penelitian dan hasil analisis data. Untuk memperoleh pemahaman laporan tugas akhir ini maka peneliti menyusun secara runtut sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Pada bab ini akan membahas mengenai latar belakang masalah yang terjadi, yang berisi tentang fenomena preferensi anggota memilih produk pembiayaan mudharabah di KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang serta pengaruh yang dapat mempengaruhinya. Adapun tujuan serta manfaat penelitian ini yaitu untuk penulis, Universitas, lembaga penelitian, masyarakat dsb. Selanjutnya, terdapat sistematika penulis yang berisi uraian terkait isi dari penelitian ini.

BAB II : LANDASAN TEORI

Pada bab ini mencakup uraian tentang deskripsi teori tentang fleksibilitas jaminan dan agunan, nisbah bagi hasil, dan *service excellent* terhadap preferensi anggota memilih produk pembiayaan *mudharbah* di KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang dengan variabel intervening *financial literacy*. Selanjutnya tealah pustaka yang berisi kajian yang telah diselesaikan peneliti terdahulu yang relevan dengan penelitian ini. Selain itu, terdapat kerangka pemikiran teoritis konsep dan hipotesis dalam penelitian ini yang menjadi dugaan sementara untuk kemudian digunakan dalam penelitian ini.

BAB III : METODE PENELITIAN

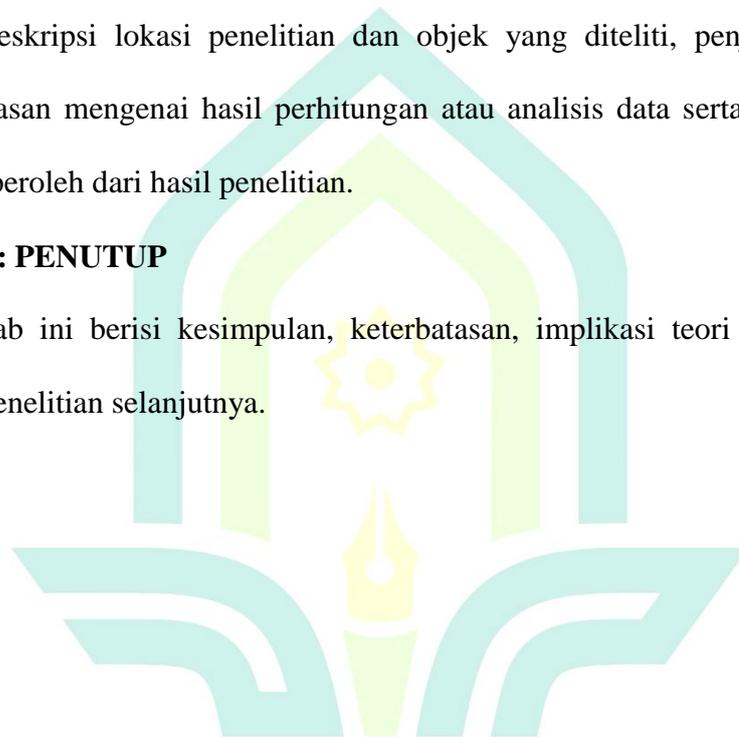
Pada bab ini berisi rancangan penelitian yaitu jenis dari penelitian, pendekatan penelitian, *setting* penelitian, populasi dan sampel, definisi operasional, sumber data, teknik pengumpulan data, dan metode analisis data yang akan digunakan dalam penelitian ini.

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bab ini membahas secara mendalam tentang uraian penelitian yang berisi deskripsi lokasi penelitian dan objek yang diteliti, penjelasan atau pembahasan mengenai hasil perhitungan atau analisis data serta interpretasi yang diperoleh dari hasil penelitian.

BAB V : PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan, keterbatasan, implikasi teori dan praktik untuk penelitian selanjutnya.



BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan mengenai pengaruh fleksibilitas jaminan dan agunan, nisbah bagi hasil dan *service excellent* terhadap preferensi anggota memilih produk pembiayaan *murabahah* di KSPPS KOPSIMNU KC Pasar Batang dengan *financial literacy* sebagai variabel intervening, maka kesimpulan penelitian ini meliputi :

1. Pengaruh fleksibilitas jaminan dan agunan terhadap *financial literacy* dengan nilai t statistik $1,96 >$ yaitu sebesar 1,940 dan nilai *p value* $> 0,05$ yang dihasilkan 0.600. Hasil ini menunjukkan bahwa fleksibilitas jaminan dan agunan tidak berpengaruh terhadap *financial literacy*.
2. Pengaruh nisbah bagi hasil terhadap *financial literacy* dengan nilai t statistik $1,96 >$ yaitu sebesar 124.950 dan nilai *p value* $< 0,05$ yang dihasilkan 0.000. Hasil ini menunjukkan bahwa nisbah bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial literacy*.
3. Pengaruh *service excellent* terhadap *financial literacy* dengan nilai t statistik $1,96 >$ yaitu sebesar 26.918 dan nilai *p value* $< 0,05$ yang dihasilkan 0.000. Hasil ini menunjukkan bahwa *service excellent* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial literacy*.
4. Pengaruh fleksibilitas jaminan dan agunan terhadap preferensi anggota dengan nilai t statistik $1,96 >$ yaitu sebesar 75.458 dan nilai *p value* $< 0,05$

yang dihasilkan 0.000. Hasil tersebut menunjukkan bahwa fleksibilitas jaminan dan agunan berpengaruh positif dan signifikan terhadap preferensi anggota.

5. Pengaruh nisbah bagi hasil terhadap preferensi anggota dengan nilai t statistik $1,96 >$ yaitu sebesar 46.501 dan nilai *p value* $< 0,05$ yang dihasilkan 0.000. Hasil tersebut menunjukkan bahwa nisbah bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap preferensi anggota.
6. Pengaruh *service excellent* terhadap preferensi anggota dengan nilai t statistik $1,96 >$ yaitu sebesar 41.954 dan nilai *p value* $< 0,05$ yang dihasilkan 0.000. Hasil tersebut menunjukkan bahwa *service excellent* berpengaruh positif dan signifikan terhadap preferensi anggota.
7. Pengaruh *financial literacy* terhadap preferensi anggota dengan nilai t statistik $1,96 >$ yaitu sebesar 28.789 dan nilai *p value* $< 0,05$ yang dihasilkan 0.000. Hasil tersebut menunjukkan bahwa *financial literacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap preferensi anggota.
8. Pengaruh fleksibilitas jaminan dan agunan melalui *financial literacy* terhadap preferensi anggota dengan nilai t statistik $1,96 >$ yaitu sebesar 25.643 dan nilai *p value* $< 0,05$ yang dihasilkan 0.000. Hasil tersebut menunjukkan bahwa fleksibilitas jaminan dan agunan melalui *financial literacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap preferensi anggota.
9. Pengaruh nisbah bagi hasil melalui *financial literacy* terhadap preferensi anggota dengan nilai t statistik $1,96 >$ yaitu sebesar 26.786 dan nilai *p*

$value < 0,05$ yang dihasilkan 0.000. Hasil tersebut menunjukkan bahwa nisbah bagi hasil melalui *financial literacy* berpengaruh berpengaruh positif dan signifikan terhadap preferensi anggota.

10. Pengaruh *service excellent* melalui *financial literacy* terhadap preferensi anggota dengan nilai t statistik $1,96 >$ yaitu sebesar 26.964 dan nilai p $value < 0,05$ yang dihasilkan 0.000. Hasil tersebut menunjukkan bahwa *service excellent* melalui *financial literacy* berpengaruh berpengaruh positif dan signifikan terhadap preferensi anggota.

A. Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, peneliti menyadari bahwa terdapat keterbatasan yang terjadi ketika penelitian berlangsung. Berikut merupakan keterbatasan dalam penelitian ini.

1. Sampel pada penelitian ini masih tergolong rendah, yakni 93 responden sehingga hanya mencakup sebagian kecil dari populasi yang ada dan generalisasi terbatas.
2. Penelitian ini hanya dilakukan pada anggota pembiayaan *mudharabah* di KSPPS KOPSIM NU KC pasar Batang.
3. Penyebaran kuesioner harus menyesuaikan pasar, karena responden banyak yang masih berjualan dan menunggu ketika responden sepi atau selesai berjualan.

B. Implikasi Teoritis dan Praktis

1. Implikasi Teoritis

Setelah mendapatkan hasil pengujian pada hipotesis, hal tersebut dapat digunakan untuk memperkuat teori dan mendukung penelitian terdahulu karena sembilan hipotesis yang diujikan terbukti diterima dan satu tidak diterima, berikut ini adalah tabel yang menjelaskan implikasi teori untuk penelitian ini.

2. Implikasi Praktis (Manajerial)

Adapun implikasi manajerial yang dapat dilakukan oleh pihak manajemen KSPPS KOPSIM NU KC pasar Batang yaitu melakukan upaya peningkatan variabel fleksibilitas jaminan dan agunan, nisbah bagi hasil dan *service excellent* terhadap preferensi anggota memilih produk pembiayaan *mudharabah*, antara lain:

a. Fleksibilitas Jaminan dan Agunan

Fleksibilitas berkaitan dalam penawaran jaminan dan agunan dalam meningkatkan preferensi anggota dalam memilih produk pembiayaan *mudharabah*. Anggota memiliki kemungkinan lebih nyaman menggunakan produk yang menawarkan fleksibilitas dalam hal jaminan dan agunan, sehingga mereka dapat memilih opsi yang paling sesuai dengan kebutuhan mereka.

b. Nisbah Bagi Hasil

Nisbah bagi hasil yang adil dan transparan dapat meningkatkan kepercayaan nasabah terhadap produk pembiayaan *mudharabah*.

Anggota lebih cenderung memilih produk yang menawarkan nisbah bagi hasil yang baik, karena ini dapat memberikan mereka keuntungan yang signifikan tanpa harus khawatir tentang adanya riba atau bunga yang tidak sesuai dengan prinsip syariah.

c. *Service Excellent*

Pelayanan yang luar biasa dapat meningkatkan preferensi nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan *mudharabah*. Anggota yang merasa puas dengan pelayanan yang diberikan lebih cenderung untuk memilih dan menggunakan produk tersebut, karena mereka percaya bahwa pelayanan tersebut dapat memenuhi kebutuhan mereka dengan baik.

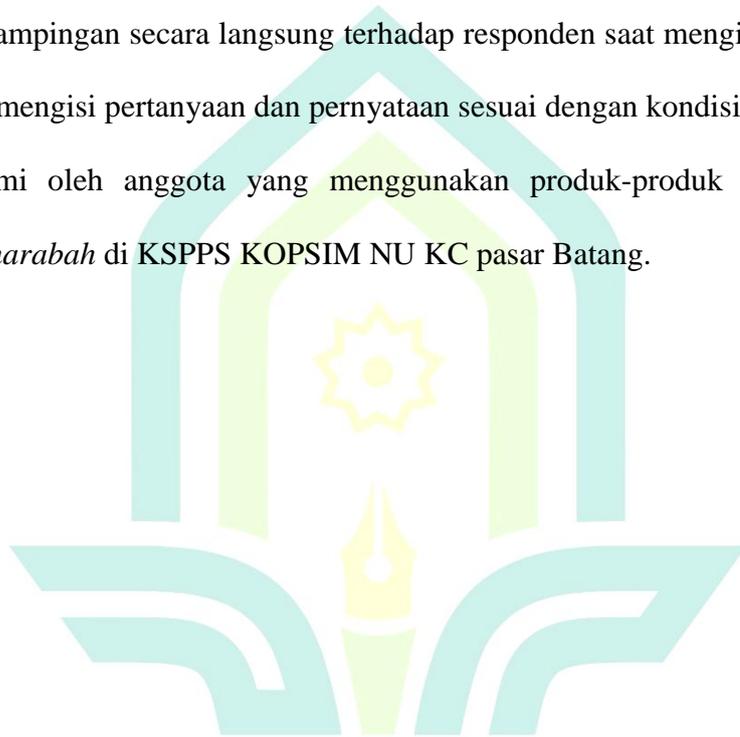
d. *Financial Literacy*

Upaya yang dibutuhkan agar anggota memahami dan memilih produk pembiayaan *mudharabah*. Nasabah yang memiliki literasi keuangan yang baik mungkin lebih mudah memahami manfaat dan risiko dari produk tersebut, sehingga mereka dapat membuat keputusan yang lebih tepat.

C. Saran Penelitian Mendatang

Berdasarkan keterbatasan penelitian yang telah disampaikan, diharapkan dapat memperbaiki kekurangan dan keterbatasan yang ada. Dengan ini, terdapat beberapa saran untuk penelitian yang akan datang, yakni sebagai berikut.

1. Bagi lembaga keuangan syariah terkhususnya KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang diharapkan dapat memaksimalkan media promosi melalui media sosial yang telah berkembang sekarang ini, meskipun tantangan di kantor cabang pasar Batang tidak sama dengan cabang lainnya yaitu anggota banyak dari seorang pedagang.
2. Bagi penelitian selanjutnya, disarankan untuk menambah cakupan responden, memperluas cakupan lokasi penelitian dan diperlukan adanya pendampingan secara langsung terhadap responden saat mengisi kuesioner agar mengisi pertanyaan dan pernyataan sesuai dengan kondisi aktual yang dialami oleh anggota yang menggunakan produk-produk pembiayaan *mudharabah* di KSPPS KOPSIM NU KC pasar Batang.



DAFTAR PUSTAKA

- Adiwarman A. Karim, (2013). *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, Jakarta : PT Raja Grafindo Persada, hlm 205.
- Ahmad Wardi Muslich, (2017). *Fiqh Muamalat*, Jakarta: Amzah, hal: 287.
- Anas Sudijono, (2012). *Pengantar Evaluasi Pendidikan*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, h. 50
- Ascarya, (2012). *Akad dan Produk Bank Syariah*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, hal:62.
- Azhari, Syauqi, (2019). *Pengaruh Kualitas Produk Dan Lokasi Terhadap Proses Keputusan Nasabah Dalam Mengajukan Akad Pembiayaan Mudharabah (Studi Kasus Kantor Pusat PT. Bank Muamalat Indonesia)*. Jakarta.
- Antonio, Muhammad Syafi'I, (2001). *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani.
- Ascarya, (2012). *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 62.
- Az-Zuhaili, Wahhab, (2011). *Fiqh Islam Wa Adillatuhi jilid 5*. Jakarta: Gema Insani,477- 478.
- Adiwarman A. Karim, (2013). *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada, 205.
- Basori, A., Maslichah, M., & Mawardi, M. C. (2022). *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah (Studi pada Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEB UNISMA)*. *El-Aswaq: Islamic Economics and Finance Journal*, 3(1).
- Bambang Rianto Rustam, (2015). *Op.cit*, h. 109. Bandung: Alfabeta.
- Deva Avery, Artha, (2023). *Pengaruh Religiusitas, Preferensi Resiko dan Persepsi Bagi Hasil Terhadap Minat Berinvestasi Deposito Mudharabah (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Bekasi A. Yani)*. Jakarta.

- Endaryono, BT (2017). *Indikator Pembangunan Pendidikan Untuk Masyarakat Berkelanjutan Dengan Pendidikan Berkarakter Di Indonesia*. *Jurnal Ilmiah Pendidikan* , 4 (3), 301-306.
- Faisal, dkk, (2018). *Analisis Preferensi Konsumen Terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Kursus Bahasa Inggris, dalam Jurnal Administrasi Bisnis*. (JAB), Vol 58/No. 2/Mei 2018, 197.
- Faisal, Kholid, Inggang, (2018). *Analisis Preferensi Konsumen Terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Kursus Bahasa Inggris*, *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*, Vol 58/No. 2/Mei 2018, 197.
- Ghazali, Imam, (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 21 edisi VIII*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam, (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS. Edisi Ketujuh*.
- Hasil wawancara dengan Ratih selaku Teller KSPPS KOPSIM NU KC Pasar Batang, Pada tanggal 2 Juni 2024. Pukul. 11.13 WIB.
- Ismail, (2011). *Perbankan Syariah*. Jakarta : Perneradamedia Group, 2011, 83 & 182.
- Irham, (2013). *Manajemen Pengambilan Keputusan*. Bandung: Alfabeta.
- Ismail, (2011). *Perbankan Syariah* , Jakarta : Perneradamedia Group, hlm 83.
- Ismail, (2011). *Perbankan Syariah*, Jakarta : Perneradamedia Group, hlm 182.
- Kasmir, (1998). *Bank dan Lembaga Lainnya*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kasmir, (2001). *Manajemen Perbankan*. PT Raja Grafindo Persada, Jakarta. hlm. 92.
- Kasmir, (2015). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: Rajawali Pers, h. 352
- Meidar FM, (1997). *Kamus Lengkap Exclusive Inggris Indonesia*, Jakarta: Eska Media, h.113
- Muhamad, (2002). *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, h. 260.

- Muhamad, (2018). *Bisnis Syariah Transaksi dan Pola Pengikatannya*, Depok : PT. Raja Grafindo Persada, hlm 178.
- Philip Kotler, dkk, (2010). *Manajemen Pemasaran Sudut Pandang Asia*, Indonesia: Indeks. Hal: 21.
- Rahmat, Pengertian Preferensi, <http://kbbi.web.id/preferensi.html> Diakses pada tanggal 27 Mei 2024 pukul, 13: 51 Wib
- Siddiqi, N. Muhammad. (1981). *Muslim Economic Thinking: A Survey of Contemporary Literature*, Jeddah and The Islamic Foundation.
- Sugiyono, (2009). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono, (2009). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono, (2010). *Metode Penelitian & Pengembangan Research and Development*, Bandung.
- Sugiyono, (2010). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono, (2010). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono, (2013). *Metodelogi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono, (2013). *Metodelogi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono, (2015). *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D)*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono, (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono, (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono, (2017). *Metode Penelitian & Pengembangan Research and Development*, Bandung: Alfabeta.

Tjiptono, Fandy, (2010). *Strategi Pemasaran, Edisi 2*. Yogyakarta: Andi Offset.

Wahbah Az-Zuhaili, (2011), *Fiqh Islam Wa Adillatuhu jilid 5*, Jakarta: Gema Insani, hal:477-478.

KK, A. S. R., & Maharani, H. N. (2023). *Inovasi Dan Pengembangan Produk Keuangan Syariah: Tantangan Dan Prospek Di Era Revolusi Industri 4.0*. Jurnal Ilmiah Edunomika, 8(1).

Meidar FM, (1997). *Kamus Lengkap Exclusive Ingris Indonesia*. Jakarta: Eska Media, 113 & 334.

Muhamad, (2018). *Bisnis Syariah Transaksi dan Pola Pengikatannya*. Depok : PT. Raja Grafindo Persada, 178.

Rusdiana, F. (2023). *Strategi Pelayanan Prima Dalam Upaya Meningkatkan Kepuasan Nasabah Di PT. BPRS Bhakti Sumekar Kantor Cabang Waru Pamekasan* (Doctoral dissertation, Institut Agama Islam Negeri Madura).

Trimulato, T., dkk, (2020). *Service Excellent Bagi Fintech Syariah di Tengah Kondisi Covid-19*. Al-Mizan: Jurnal Hukum dan Ekonomi Islam, 4(2), 13-34.

Wardi Muslich, Ahmad (2017). *Fiqh Muamalat*. Jakarta: Amzah, 287.

Warson, A (1984). Al-Muanawir, Kamus Arab-Indonesia. Yogyakarta: Gema

