

TESIS

***FINANCIAL HABITS* DAN PENGARUHNYA TERHADAP
KUALITAS PEMBIAYAAN SEGMENT KONSUMER DI
WILAYAH KOTA BANJARMASIN**

Diajukan sebagai syarat untuk memperoleh gelar Magister Manajemen pada
Program Magister Manajemen Universitas Lambung Mangkurat



OLEH:

**MUHAMMAD SOFYAN
NIM. 23203183100014**

**PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2025**

Lembar Pengesahan

**FINANCIAL HABITS DAN PENGARUHNYA TERHADAP KUALITAS PEMBIAYAAN
KONSUMER DI KOTA BANJARMASIN**

TESIS

Oleh
MUHAMMAD SOFYAN
NIM. 2320318310014

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Tesis dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Manajemen (M.M.) pada tanggal : 15 Juli 2025

Susunan Tim Penguji

Ketua

Dr. Atma Hayat, M.Si., Ak., CA.

NIP 196302071989031002

Sekretaris

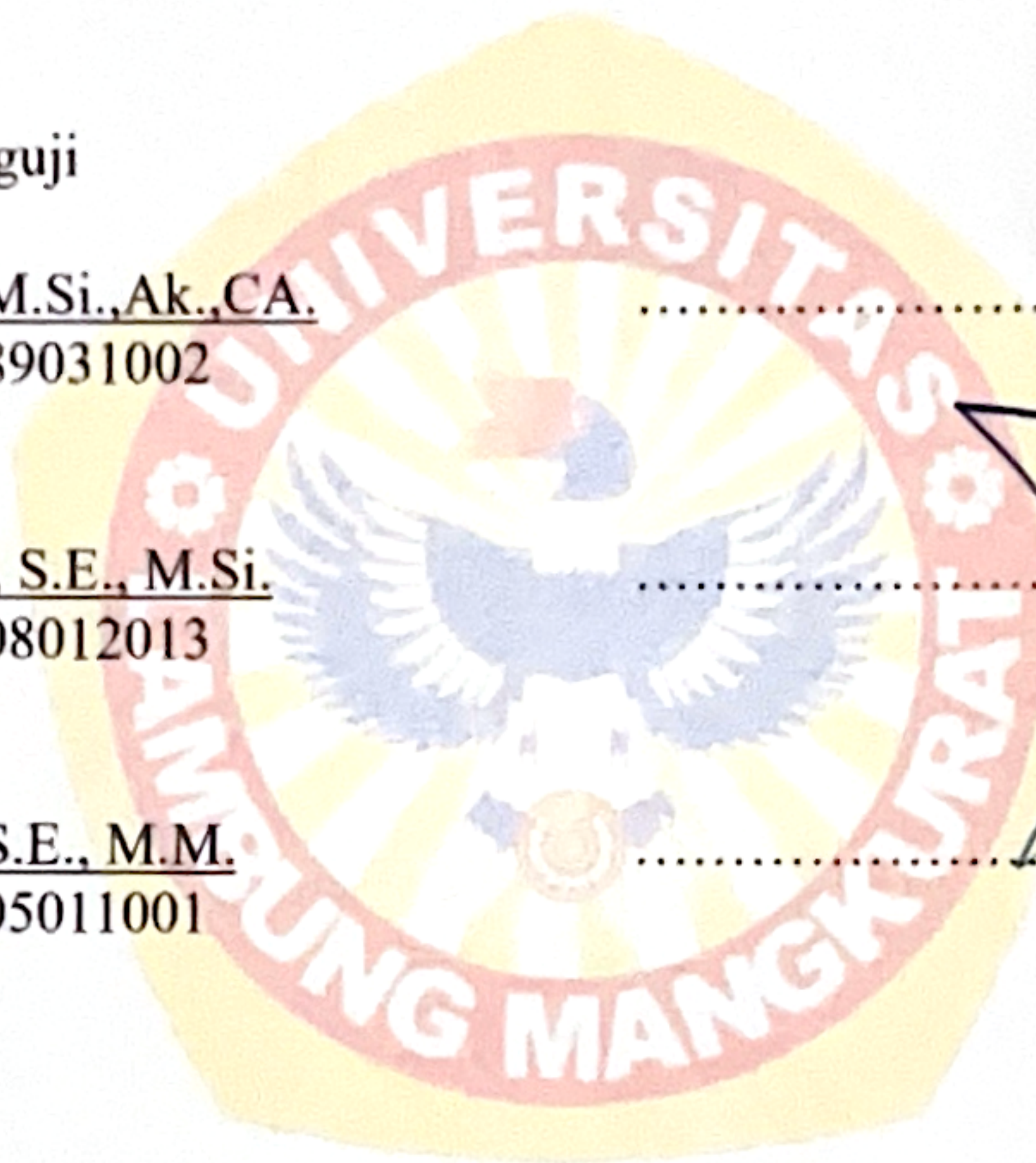
Dr. Fifi Swandari, S.E., M.Si.

NIP 197102282008012013

Pembimbing

Dr. Asrid Juniar, S.E., M.M.

NIP 097806182005011001



Mengetahui,

Ketua Program Magister Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat,



Dr. Meiske Claudia, S.E., M.M.

NIP 197210102003122002

ABSTRACT

Muhammad Sofyan, *Financial Habits and Their Impact on the Quality of Consumer Financing in Banjarmasin, Indonesia*. Asrid Juniar (Supervisor)

This study aims to analyze the effect of financial habits on the quality of consumer financing in Islamic banking institutions in Banjarmasin, Indonesia, by considering the role of financing product selection as a mediating variable. A quantitative approach was employed through a survey of 332 consumer financing customers. Data were analyzed using Partial Least Squares - Structural Equation Modeling (PLS-SEM), covering the outer model, inner model, and mediation analysis. The results reveal that: (1) financial management habits significantly affect financing product selection; (2) product selection significantly influences financing quality; (3) product selection mediates the relationship between financial management habits and financing quality; (4) installment payment habits and (5) saving habits both significantly influence the quality of consumer financing. These findings suggest that Islamic banks should incorporate assessments of customers' financial behaviors into their financing selection processes to improve portfolio quality and minimize default risks. This study proposes an integrated model comprising three dimensions of financial habits, money management, installment payment, and saving, while positioning financing product selection as a mediator to comprehensively explain the quality of Islamic consumer financing.

Keyword : financial habits, consumer financing, Islamic banking, credit quality, Banjarmasin

ABSTRAK

Muhammad Sofyan, *Financial Habits* dan Pengaruhnya terhadap Kualitas Pembiayaan Konsumer di Kota Banjarmasin. Asrid Juniar (Pembimbing)

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kebiasaan keuangan terhadap kualitas pembiayaan konsumen pada lembaga perbankan syariah di Banjarmasin, Indonesia, dengan mempertimbangkan peran pemilihan produk pembiayaan sebagai variabel mediasi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif melalui survei terhadap 332 nasabah pembiayaan konsumen. Data dianalisis dengan metode *Partial Least Squares - Structural Equation Modeling* (PLS-SEM), yang mencakup pengujian outer model, inner model, dan analisis mediasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) kebiasaan pengelolaan keuangan berpengaruh signifikan terhadap pemilihan produk pembiayaan; (2) pemilihan produk berpengaruh signifikan terhadap kualitas pembiayaan; (3) pemilihan produk memediasi hubungan antara kebiasaan pengelolaan keuangan dan kualitas pembiayaan; (4) kebiasaan pembayaran angsuran dan (5) kebiasaan menabung berpengaruh signifikan terhadap kualitas pembiayaan konsumen. Temuan ini menunjukkan bahwa bank syariah sebaiknya memasukkan aspek perilaku keuangan nasabah dalam proses seleksi pembiayaan guna meningkatkan kualitas portofolio dan meminimalkan risiko gagal bayar. Penelitian ini menawarkan model terintegrasi yang mencakup tiga dimensi kebiasaan keuangan, yaitu pengelolaan uang, pembayaran angsuran, dan menabung, serta menempatkan pemilihan produk pembiayaan sebagai variabel mediasi untuk menjelaskan kualitas pembiayaan konsumen syariah secara komprehensif.

Kata Kunci : *financial habits*, pembiayaan konsumen, bank syariah, kualitas pembiayaan, Banjarmasin

PERNYATAAN ORISINALITAS

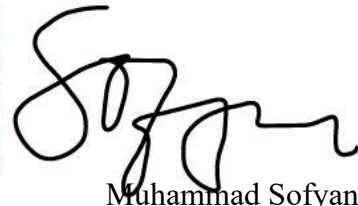
Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, didalam naskah TESIS saya yang berjudul: **“*Financial Habits* dan Pengaruhnya terhadap Kualitas Pembiayaan Segmen Konsumer di Wilayah Kota Banjarmasin”**

Tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini yang disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah TESIS ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur PLAGIASI, saya bersedia TESIS ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (M.M.) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 20 Tahun 2003, Pasal 25 ayat 2 dan Pasal 70).

Banjarmasin, 11 Maret 2025

Yang membuat pernyataan,



Muhammad Sofyan

NIM. 2320318310014

PRAKATA

Puji syukur ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tesis yang berjudul "*Financial Habits dan Pengaruhnya Terhadap Kualitas Pembiayaan Konsumer Di Kota Banjarmasin*". Penulisan tesis ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan program Magister Manajemen pada Program Pascasarjana Universitas Lambung Mangkurat.

Tesis ini disusun sebagai bentuk kontribusi terhadap pengembangan kajian perilaku keuangan dalam konteks perbankan syariah, khususnya dalam memahami pengaruh kebiasaan finansial terhadap kualitas pembiayaan konsumen. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan tesis ini banyak menerima bantuan, arahan, serta dukungan dari berbagai pihak.

Ucapan terima kasih dan penghargaan penulis sampaikan kepada:

1. Ibu Dr. Meiske Claudia, S.E., M.M. selaku Ketua Program Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Dr. Asrid Juniar, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan dan masukan berharga selama proses penyusunan tesis ini.
3. Bapak Dr. Atma Hayat, M.Si.,Ak.,CA. dan Ibu Dr. Fifi Swandari, S.E., M.Si. selaku dosen penguji yang telah memberikan arahan dan masukan berharga selama proses penyusunan tesis ini.
4. Ibu/Bapak dosen Program Studi Magister Manajemen atas segala ilmu, bimbingan, dan inspirasi selama masa studi.
5. Seluruh pihak dari Bank Syariah Indonesia yang telah memberikan izin dan bantuan dalam pengumpulan data.
6. Keluarga tercinta atas dukungan moril, spiritual, dan semangat yang tidak pernah putus selama proses studi dan penulisan tesis ini.

Penulis menyadari bahwa karya ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan. Semoga tesis ini dapat memberikan manfaat, baik secara akademik maupun praktis, dalam pengembangan manajemen keuangan syariah.

Banjarmasin, Juli 2025



Muhammad Sofyan
NIM. 2320318310014

DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS.....	i
DAFTAR ISI	ii
DAFTAR TABEL.....	iii
DAFTAR GAMBAR	iv
DAFTAR LAMPIRAN	v
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	14
1.3 Tujuan Penelitian	15
1.4 Manfaat Penelitian	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	17
2.1 Landasan Teori.....	17
2.2 Penelitian Terdahulu	25
BAB III KERANGKA PIKIRAN	38
3.1. Kerangka Konseptual.....	38
3.2. Hipotesis Penelitian	41
BAB IV METODE PENELITIAN	50
4.1. Jenis Dan Tempat Penelitian	50
4.2. Unit Analisis	50
4.3. Populasi dan Ukuran Sampel.....	50
4.4. Metode Pengambilan Sampel	52
4.5. Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	52
4.6. Pengukuran Variabel Uji Validitas dan Reliabilitas	58
4.7. Metode Pengumpulan Data.....	60
4.8. Metode Analisis Data dan Pengujian Hipotesis.....	62
BAB V HASIL DAN IMPLIKASI PENELITIAN	74
5.1. Gambaran Umum Obyek.....	74
5.2. Karakteristik Responden.....	79
5.3. Deskripsi Variabel.....	86
5.4. Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen	91

5.5. Uji Outer Model.....	93
5.6. Uji Inner Model	96
5.7. Uji Hipotesis	99
5.8. Uji Mediasi	103
5.9. Implikasi Hasil Penelitian.....	105
5.10. Keterbatasan Penelitian.....	121
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	123
6.1. Kesimpulan	123
6.2. Saran	128
DAFTAR PUSTAKA	130
LAMPIRAN.....	139

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan <i>Financial Behavior</i> dan <i>Financial Habits</i>	22
Tabel 2.2 Penggolongan Kolektibilitas Kredit/ Pembiayaan	25
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu	26
Tabel 4.1 Variabel dan Indikator	53
Tabel 4.2 Referensi Pertanyaan Kuesioner	61
Tabel 5.1 Karakteristik Responden	80
Tabel 5.2 Deskripsi Responden	87
Tabel 5.3 Uji Validitas dan Reliabilitas Awal	92
Tabel 5.4 Uji Validitas dan Reliabilitas Akhir	93
Tabel 5.5 <i>Convergent validity</i> dan kriteria reliabilitas	94
Tabel 5.6 <i>Discriminant Validity</i> dengan <i>Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT)</i>	95
Tabel 5.7 <i>R square value (R2) & f Square</i>	97
Tabel 5.8 <i>Structural Model Assessment</i>	100
Tabel 5.9 Uji Pengaruh Tidak Langsung	104
Tabel 5.10 Uji Sobel.....	105

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Tren Portofolio dan Kualitas Pembiayaan Konsumer	3
Gambar 1.2 Grafik Kolektibilitas 2 BSI di Kota Banjarmasin	3
Gambar 1.3 Tren Harian Kolektibilitas 2 selama 4 Bulan Terakhir.....	5
Gambar 1.4 Grafik NPF BSI di Kota Banjarmasin.....	6
Gambar 1.5 Tren Harian NPF selama 4 Bulan Terakhir	8
Gambar 3.1 Kerangka Pikir.....	40
Gambar 3.2 Kerangka Konseptual	41
Gambar 5.1 Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia	79
Gambar 5.2 Model Pengukuran	96
Gambar 5.3 Model Struktural	101

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner.....	140
Lampiran 2 Data Uji Validitas & Reliabilitas	144
Lampiran 3 Uji Outer Model.....	150
Lampiran 4 Uji R Square dan F Square	153
Lampiran 5 Uji Hipotesis	154
Lampiran 6 Uji Mediasi	155