

**PENGARUH PELAYANAN, LANDASAN PRINSIP SYARIAH,
KEBUTUHAN, DAN KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN
NASABAH MENGGUNAKAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
(STUDI KASUS PADA BPD DIY SYARIAH CABANG CIKDITIRO)**



SKRIPSI

DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
GUNA MEMENUHI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU KEUANGAN SYARIAH

DISUSUN OLEH :

MUHSINAH RUKUNDIN

NIM. 11390024

Pembimbing:

1. JOKO SETYONO., SE., M.SI
2. DIAN NURIYAH SOLISSA., SHI., M.SI

**KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2016**



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga FM-UINSK-BM-05-07/RO

PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Nomor: B-811.2/Un.02/DEB/PP.05.3/06/2016

Pengesahan Skripsi/Tugas Akhir dengan judul:

“Pengaruh Pelayanan, Landasan Prinsip Syariah, Kebutuhan, dan Kemudahan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Pada BPD DIY Syariah Cabang Cikditiro)”

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Muhsinah Rukundin

NIM : 11390024

Telah dimunaqasyahkan pada : Selasa, 21 Juni 2016

Nilai Munaqasyah : 88 (A/B)

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.

TIM MUNAQASYAH

Ketua

Joko Setyono, SE., M.Si

NIP. 19730702 200212 1 003

Penguji I

Muh. Ghofur Wibowo, SE., M.Sc

NIP. 19800314 200312 1 003

Penguji II

Dr. Abdul Haris, M. Ag.

NIP. 19710423 199903 1 001

Yogyakarta, 27 Juni 2016

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dekan,



Dr. Ibnu Qizam, S.E., M.M.

NIP. 19680102 199403 1 002

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : MUHSINAH RUKUNDIN

NIM : 11390024

Jurusan/ Program Studi : KEUANGAN SYARIAH

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Pengaruh Pelayanan, Landasan Prinsip Syariah, Kebutuhan, dan Kemudahan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Pada BPD DIY Syariah Cabang Cikditiro)**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebutkan dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikianlah pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan dipergunakan sebagaimana perlunya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 10 Ramadhan 1437 H
15 Juni 2016 M

Penyusun



Muhsinah Rukundin
NIM. 11390024



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga FM-UINSK-BM-05-03/RO

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Hal : Persetujuan Skripsi

Kepada Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Muhsinah Rukundin

NIM : 11390024

Judul : **Pengaruh Pelayanan, Landasan Prinsip Syariah, Kebutuhan, dan Kemudahan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Pembiayaan *Murabahah* (Studi Kasus Pada BPD DIY Syariah Cabang Cikditiro)**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Program Studi Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi/tugas akhir Saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 10 Ramadhan 1437

15 Juni 2016 M

Pembimbing I

Joko Setyono., SE., M.Si

NIP. 19730702 200212 1 003



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga FM-UINSK-BM-05-03/RO

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Hal : Persetujuan Skripsi

Kepada Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Muhsinah Rukundin

NIM : 11390024

Judul : **Pengaruh Pelayanan, Landasan Prinsip Syariah, Kebutuhan, dan Kemudahan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Pembiayaan *Murabahah* (Studi Kasus Pada BPD DIY Syariah Cabang Cikditiro)**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Program Studi Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi/tugas akhir Saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 10 Ramadhan 1437

15 Juni 2016 M

Pembimbing II

Dian Nuriyah Solissa., SHI., M.Si

NIP. 19840216 200912 2 004

**HALAMAN PENYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik UIN Sunan Kalijaga, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhsinah Rukundin

NIM : 11390024

Program Studi : Keuangan Syariah

Departemen :

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jenis karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Pelayanan, Landasan Prinsip Syariah, Kebutuhan, dan Kemudahan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Pembiayaan *Murabahah* (Studi Kasus Pada BPD DIY Syariah Cabang Cikditiro)”

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini UIN Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalihmedia/Formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta
Pada tanggal : 10 Juni 2016
Yang menyatakan



Muhsinah Rukundin

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalammu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah segala puji syukur tak henti-hentinya kita ucapkan kepada Allah SWT, yang selalu memberikan kita segala kenikmatan yang tak pernah ada habisnya. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada kekasih Nya, baginda Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita ke titik terang kehidupan.

Peneliti pun menyadari bahwa banyak yang telah memberikan bantuannya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Sehubungan dengan itu, peneliti menyampaikan ucapan banyak terimakasih yang tulus. Pada kesempatan kali ini, peneliti ingin menghanturkan terimakasih secara khusus kepada:

1. Prof. Dr. K.H. Yudian Wahyudi, MA., Ph.D, selaku rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kaliga Yogyakarta beserta jajarannya.
2. Bapak Dr. Ibnu Qizam, SE., M.Si., Ak., CA., selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak H. M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag. selaku Ketua Program Studi Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Drs. Akhmad Yusuf Khairuddin, SE., M.Si selaku Sekretaris Program Studi Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
5. Bapak Joko Setyono., SE., M.Si selaku pembimbing satu dan Ibu Dian Nuriyah Solissa., SHI., M.Si selaku pembimbing dua, yang senantiasa membimbing peneliti dengan sabar dan ikhlas dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak H. M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag. selaku dosen pembimbing akademik.
7. Para dosen Jurusan Keuangan Islam dan dosen-dosen lainnya yang rela membagikan ilmunya, selama proses perkuliahan berlangsung kepada peneliti.

8. Orang tua (Ibu dan Aba) beserta kakakku tercinta yang senantiasa memberikan doa dan dukungan yang ikhlas kepada peneliti.
9. M. Zainul F. yang selalu memberikan dukungan dan motivasi.
10. Sahabat-sahabat seperjuangan khususnya Eno, Nia, Teteh Winda, Ni'ma, Ika, Dina, Elsa, Tiwi, Eka, Aziz, Fajar, Ibn, dan korp KOPI serta warga PMII Ashram Bangsa dan Ekulibrium yang tak dapat peneliti sebutkan satu persatu, terimakasih atas dukungannya.
11. Teman-teman KUI angkatan 2011 khususnya Bening, Dewi, Elha, Tari, Shela, Itink, Adit, Qiqi, Soni yang telah berjuang bersama.
12. Teman-temanku Retno Wulan Sari yang selalu menemani peneliti hingga terselesaikan skripsi ini, nida, elsa yang selalu menghibur disaat peneliti kesusahan, dan untuk adik-adikku terimakasih atas dukungan dan doa kalian.

Cukup sekian dari peneliti segala kekurangan, khilaf dan salah mohon dimaafkan karena peneliti adalah manusia biasa yang tak akan pernah luput dari salah dan dosa.

Wassalammu'alaikum Wr.Wb

Yogyakarta, 10 Juni 2016

Peneliti,



Muhsinah Rukundin
11390024

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiii
ABSTRAK	xviii
ABSTRACT	xix

BAB I: PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Pokok Masalah	8
C. Tujuan	8
D. Kegunaan	9
E. Sistematika Pembahasan	9

BAB II: LANDASAN TEORI

A. Telaah Pustaka	11
B. Landasan Teori	13
1. Service Quality	13
2. Landasan Prinsip Syariah	17
3. Kebutuhan	18
4. Kemudahan	21
5. Perilaku konsumen	22
6. Pembiayaan Murabahah	31
C. Kerangka Berpikir	35
D. Hipotesis	35

BAB III: METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	40
B. Populasi dan Sampel	40

C. Teknik Pengambilan Sampel	41
D. Teknik Pengumpulan Data.....	42
E. Operasional Variabel	44
F. Teknik Analisis Data.....	46
G. Gambaran Umum PT. BPD DIY Syariah	53

BAB IV: ANALISA DATA DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Responden Pembiayaan Murabahah	57
B. Analisis Data.....	60
1. Uji Kualitas Data.....	61
a. Uji Validitas	61
b. Uji Reabilitas Variabel	61
2. Uji Asumsi Klasik	63
a. Uji Multikolonieritas	63
b. Uji Heteroskedastisitas	64
c. Uji Normalitas	67
3. Analisis Regresi Linear Berganda.....	69
a. Uji Determinasi F	71
b. Uji Statistik (Adjusted R ²)	72
c. Uji Statistik t.....	73
4. Uji Hipotesis	75
5. Pembahasan Uji Hipotesis	77

BAB V: PENUTUP

A. Kesimpulan.....	82
B. Saran	83

DAFTAR PUSTAKA.....	84
----------------------------	-----------

CURRICULUM VITAE	88
-------------------------------	-----------

DAFTAR TABEL	
Tabel 4.1 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	57
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Rentan Usia.....	58
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	58
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan.....	59
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan	59
Tabel 4.6 Responden Berdasarkan Jarak	60
Tabel 4.7 Hasil Pengujian Validitas dan Reliabilitas	62
Tabel 4.8 Uji Nilai <i>Tolerance</i> dan VIF	63
Tabel 4.9 Uji Glejser	67
Tabel 4.10 Uji Kolmogorov-Smirnov (K-S)	68
Tabel 4.11 Analisis Regresi Linier Berganda	69
Tabel 4.12 Hasil Uji F	72
Tabel 4.13 Uji Koefisien Korelasi	73
Tabel 4.14 Hasil Uji t.....	74

DAFTAR LAMPIRAN.....	I
Lampiran 1	I
Lampiran 2	II
Lampiran 3	V
Lampiran 4	IX
Lampiran 5	XI
Lampiran 6	XVI
Lampiran 7	XVIII
Lampiran 8	XXI
Lampiran 9	XXIII
Lampiran 10	XXV

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan Disertasi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak	Tidak dilambangkan
ب	ba'	dilambangkan b	be
ت	ta'	t	te
ث	sa'	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	je
ز	ḥa'	h	ha (dengan titik di bawah)
ذ	kha	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
خ	ḡal	z	zet (dengan titik di atas)
ح	ra'	r	er
ج	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sad	s	es (dengan titik di bawah)

و	dad	d	de (dengan titik di bawah)
ل	ṭa		te (dengan titik di bawah)
ك	ẓa	t	zet (dengan titik di bawah)
ق	‘ain		koma terbalik
ف	gain	z	ge
غ	fa		ef
ع	qaf	‘	qi
ظ	kaf	g	ka
ط	lam	f	‘el
ض	mim	q	‘em
ن	nun	k	‘en
و	waw	l	w
هـ	ha’	m	ha
ي	hamzah		apostrof
	ya	n	ye

B. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* ditulis Rangkap

عَدَّة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
يَتَعَدَّدَة	ditulis	‘iddah

C. *Ta' marbutah* di Akhir Kata ditulis *h*

عَهِة	dituli	<i>Ḥikmah</i>
حَكَّة	s	'illah
سَطَنَّا قَبْشَكْ	dituli	<i>Karāmah al-auliya'</i>
عَبْنُ أَلْوَا قِيَّاسِكْ	s	<i>Zakāh al-ḥiṭri</i>
	dituli	

D. Vokal Pendek

—َ—	<i>fathah</i>	ditulis	A
مُفَع		ditulis	<i>fa'ala</i>
—ِ—	<i>kasrah</i>	ditulis	i
ذُكْ			
سْ		ditulis	<i>ḥukira</i>
—ُ—	<i>ḍammah</i>	ditulis	u
يَرْه		ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

Fatḥah + alif	Ditulis	A
قَهْلِيْجَا	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
Fatḥah + ya' mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنْسَى Kasrah	ditulis	<i>tansā</i>
+ ya' mati	ditulis	<i>i</i>
كَرِيْم	ditulis	<i>karim</i>
Ḍammah + wawu mati	ditulis	<i>ū</i>
فُرُوْض	ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

Fatḥah + ya' mati بَيْنَكُمْ	dituli	<i>ai</i>
Fatḥah + wawu mati	s	<i>bainakum</i>
قَوْل	dituli	<i>au</i>
	s	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan

Apostrof

اَعْتَدْتَ	dituli	<i>a'antum</i>
اَتَى	s	<i>u'iddat</i>
لَا إِلَهَ إِلَّا هُوَ	dituli	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

Diikuti huruf *Qamariyyah* maupun *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf "al".

الْأَنْس	dituli	al-
الْأَنْسَاء	s	<i>Qur'ān</i>
الْأَنْسَاءُ	dituli	<i>al-Qiyās</i>
الْأَنْسَاءُ	s	<i>al-Samā'</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

يَذُو قَانَسُ اِهْم	ditulis	<i>ẓawi al-furūd</i>
ضَوْسُنَا	ditulis	<i>ahl al-sunnah</i>

ABSTRAK

Keputusan konsumen/nasabah dalam memilih suatu produk baik barang/jasa dipengaruhi oleh banyak faktor. Dalam konteks seorang muslim, dalam berkonsumsi tidak hanya mencari utilitas semata tetapi juga *masalahah* (manfaat) dari barang/jasa itu. Untuk mencapai tersebut konsumen senantiasa mempertimbangkan juga masalah barang yang dikonsumsi tidak mengandung riba, bertransaksi secara halal dan lain sebagainya. Terlepas dari kedua perspektif tersebut pada dasarnya konsumen akan selalu mempertimbangkan banyak faktor dalam mengkonsumsi barang/jasa, termasuk keputusan untuk menggunakan pembiayaan *murabahah* pada lembaga keuangan syariah seperti pada BPD DIY Syariah cabang Cikditiro.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menjelaskan faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih produk pembiayaan *murabahah* pada BPD DIY Syariah cabang Cikditiro. Faktor yang akan diuji yaitu pelayanan, landasan prinsip syariah, kebutuhan, dan kemudahan. Sampel yang diambil yaitu nasabah pembiayaan *murabahah* BPD DIY Syariah. Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan metode *sampling aksidental*, dan pengumpulan data diperoleh dari penyebaran angket/kuesioner. Analisa data menggunakan metode *Regresi Linear Berganda*, yaitu analisa untuk mengetahui tingkat pengaruh variabel independen (pelayanan, landasan prinsip syariah, kebutuhan, dan kemudahan) terhadap variabel dependen (keputusan nasabah memilih produk pembiayaan *murabahah*), menggunakan *software SPSS 17,0 for windows* dalam menguji analisisnya.

Kesimpulan dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel pelayanan, landasan prinsip syariah, kebutuhan, dan kemudahan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah. Hasil uji secara parsial hanya menunjukkan hanya variabel pelayanan, landasan prinsip syariah dan kemudahan yang berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah. Sedangkan variabel kebutuhan tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah memilih produk pembiayaan *murabahah*.

Kata kunci: pelayanan, landasan prinsip syariah, kebutuhan, kemudahan, keputusan nasabah.

ABSTRACT

The Decision of consumer/customer in choosing a product both of goods/services is influenced by many factors. In the context of a Muslim, to consume a product, that's not only looking for the utility itself, but also *maslahah* (benefit) of the goods/service . To reach that benefit, the consumers always consider the problem of consumer also goods and does not contain usury, transact kosher and others. Apart from these two perspectives are basically, consumers will always consider many factors in consumption of goods/services, including the decision to use the murabahah financing at Islamic financial institutions such as the BPD DIY Cikditiro Syariah branch.

This study aims to examine and explain the factors of influence the customer's decision to choose products murabahah financing at BPD DIY Cikditiro Syariah branch. The Factors to be examined is about the services, the cornerstone of Islamic principles, requirements, and easiness. The Samples taken by customers of BPD DIY Islamic murabaha financing. The sampling technique in this research using accidental sampling method, and the collection of data obtained from questionnaires/questionnaire. And Then data were analyzed using *multiple linear regression methods*, namely analyze to determine the level of influence of independent variables (services, grounding Islamic principles, requirements, and easiness) the dependent variable (the customer's decision to choose products murabaha financing), using SPSS 17.0 software for windows in testing analysis

The conclusion of this study showed that the variables of service, the cornerstone principles of sharia, needs, and ease simultaneously at the customer's decision influence significantly. The test results show only partially the variable of service, the cornerstone principles of sharia, and services that significantly influence of the customer's decision. While the variable needs, is not significantly influence the customer's decision to choose products murabaha financing.

Keywords : service, the cornerstone principles of sharia, needs, convenience, customer's decision.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perbankan syariah di Indonesia hingga saat ini berkembang dengan pesat. Hal ini dibuktikan dengan banyaknya perbankan syariah yang muncul, perbankan syariah pertama di Indonesia yaitu bank Muamalat Indonesia, seiring berjalannya waktu perbankan konvensional banyak membuka unit usaha syariah, salah satunya yaitu BPD DIY Syariah yang berinduk BPD DIY.

Sejak pada 19 Februari 2007, PT. BPD DIY membuka Unit Usaha Syariah dan Kantor Cabang Syariah, di Jalan Cikditiro No. 34, Yogyakarta, yang diresmikan oleh Gubernur DIY Sri Sultan Hamengku Buwono X. Pembukaan unit usaha tersebut didasari perkembangan perbankan syariah di Indonesia khususnya Yogyakarta. Hasil riset lapangan menunjukkan bahwa tingkat *awareness* masyarakat Yogyakarta terhadap perbankan syariah sangat besar, yakni 97,8% dan minat terhadap produk perbankan syariah mencapai 65,9%. Hal itu menunjukkan prospek yang baik bagi perkembangan perbankan syariah di DIY (Harian Jogja, 2 Juni 2016).

Pembukaan BPD DIY Syariah Cabang Cikditiro tidak menurunkan kesetiaan nasabah untuk menggunakan jasa BPD DIY Syariah. Fakta ini menjadi penting, karena mengingat BPD DIY Syariah bukanlah bank syariah pertama yang berdiri di Yogyakarta. Untuk perbankan yang masih tergolong baru, tidak mudah untuk meyakinkan nasabah untuk menggunakan jasa yang diberikan, maka dari itu keunggulan bersaing sangat dibutuhkan.

Tekad membuka unit usaha yang melayani transaksi berdasarkan prinsip syariah bagi masyarakat DIY, selaras dengan visi Bank BPD DIY, yakni mewujudkan terpenuhinya kebutuhan masyarakat, khususnya di DIY, akan jasa perbankan maupun jasa keuangan lainnya, terutama kredit skala kecil dan menengah, serta mendorong program pemberdayaan perekonomian daerah. Berbagai produk dan jasa perbankan dengan prinsip syariah, antara lain Tabungan Sutura Mudharabah, Tabungan Haji dan Umrah Shafa Mudharabah dan Shafa Wadiah, Deposito Mudharabah, serta Giro Wadiah. Sedangkan untuk pembiayaan, antara lain pembiayaan pemilikan kendaraan dengan akad Murabahah, pembiayaan pemilikan dan renovasi rumah dengan akad Istishna, serta pembiayaan produktif dengan akad Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah. Kelak, Kantor Cabang Syariah akan melayani transaksi gadai (Rahn). Pembukaan Unit Usaha Syariah dan Kantor Cabang Syariah ini, diharapkan memberi manfaat bagi masyarakat, sesuai dengan corporate statement Bank BPD DIY (www.bpddiy.co.id/index.profil&sub).

Dan sesuai dengan visinya, BPD DIY Syariah Cabang Cikditiro mempertimbangkan perilaku konsumsi seorang konsumen dalam memilih jenis produk yang akan dikonsumsi, bila produk yang ditawarkan dipersepsi sebagai produk yang terlalu rumit, maka diproses akan terhambat, tetapi bila keunggulan produk mudah dilihat, dibayangkan atau dijelaskan kepada konsumen, maka mereka akan lebih mudah mengadopsinya. Salah satu produk pembiayaan yang menggunakan akad *Murabahah* ditawarkan oleh BPD DIY Syariah dalam beberapa produk, yakni berupa pembiayaan

pemilikan rumah *murabahah*, pembiayaan pemilikan kendaraan *murabahah*, dan pembiayaan emas *murabahah*.

Murabahah merupakan produk pembiayaan yang menyatakan harga perolehan dan margin keuntungan yang disepakati oleh dua belah pihak (Karim, 2010: 115). Harga perolehan ini merupakan harga awal dari barang tersebut, sedangkan keuntungan diperoleh dari negoisasi antara nasabah dengan pihak bank.

Pembiayaan *murabahah* ini merupakan produk pembiayaan yang lebih cenderung digunakan untuk jenis pembiayaan konsumtif dengan waktu yang relatif pendek. *Murabahah* (jual beli) merupakan model pembiayaan yang paling diminati masyarakat Indonesia karena pembiayaan *murabahah* biasa digunakan untuk pembiayaan properti, pembelian kendaraan, pembelian kebutuhan konsumtif, pembelian kebutuhan barang dagangan dan kebutuhan-kebutuhan lainnya.

Namun pada prakteknya, sistem dan prosedur pembiayaan *murabahah* tidak sesuai dengan skimnya dan telah melenceng dari *syariah compliance*. Ini dapat dibuktikan dari beberapa kenyataan di lapangan bahwa, nasabah tidak diharuskan memberikan daftar pembelian barang atau objek pembiayaan yang tidak jelas, dan pembiayaan *murabahah* ini tetap dapat direalisasikan (Panji, wawancara, 10 September 2015). Setelah dananya direalisasikan kepada nasabah, nasabahpun tidak diwajibkan menyerahkan kwitansi ataupun keterangan bahwa barang tersebut telah dibeli, sehingga kepastian akad *murabahah* dan juga *wakalah* yang melekat pada pembiayaan ini tidak bisa terpenuhi secara baik.

Keputusan konsumen untuk memilih pembiayaan *murabahah* tentunya didasarkan pada berbagai pertimbangan. Secara rasional, seorang konsumen selalu mencapai nilai tertinggi dari segenap manfaat dan peluang yang ada sesuai dengan kapasitasnya masing-masing. Konsumen akan mengkonsumsi barang/jasa tergantung tingkat kepuasan yang diberikan oleh barang/jasa tersebut. Secara intuisi atau perasaan bersifat subjektif dan mudah dipengaruhi oleh sugesti atau dipengaruhi oleh orang lain, keputusan berdasarkan intuisi ini membutuhkan waktu yang relatif singkat.

Sedangkan keputusan yang diambil secara fakta membutuhkan data, data akan diolah kemudian menjadi informasi, informasi inilah yang menjadi dasar pengambilan keputusan seseorang. Dan pengambilan keputusan terakhir berdasarkan pengalaman, pengalaman yang dialami sendiri atau orang lain sangat bermanfaat bagi pengetahuan praktis.

Dari pemaparan di atas membuktikan bahwa ada beberapa faktor yang menjadi dasar keputusan nasabah dalam memilih suatu produk yang ditawarkan oleh perbankan syariah yaitu seperti pelayanan dan landasan prinsip syariah. Adapun penelitian yang pernah diteliti sebelumnya diantaranya:

Hanafi melakukan penelitian tentang Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah dalam Memanfaatkan Fasilitas Pembiayaan pada BMT Amratani Utama Yogyakarta. Menjelaskan bahwa faktor fasilitas dan kemudahan mendapatkan jasa, keunggulan produk, keandalan pelayanan, kebutuhan dan norma agama, kelompok referensi, serta promosi. Dengan menggunakan analisis faktor, hasil penelitian ini membuktikan bahwa faktor-

faktor yang diteliti berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah dalam memanfaatkan fasilitas pembiayaan pada BMT Amratani Utama Yogyakarta.

Efendi melakukan penelitian tentang Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengambilan Keputusan Nasabah Pada Bank Muamalat Malang. Menjelaskan bahwa empat faktor yaitu tingkat pendidikan, tanggungan keluarga, pelayanan yang baik, dan faktor syariah merupakan faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah di Bank Muamalat Malang.

Prasetyo melakukan penelitian tentang Analisis Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Anggota Melakukan Pembiayaan *Murabahah* dan *Bai' Bitsaman Ajil* pada BMT Mubaarak Wonosari Gunung Kidul. Menjelaskan bahwa secara parsial dan simultan, faktor kebutuhan, keagamaan, referensi serta kemudahan berpengaruh positif secara signifikan terhadap keputusan anggota melakukan pembiayaan *murabahah* maupun pembiayaan *bai' bitsaman ajil*.

Avizah melakukan penelitian tentang Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Mitra dalam Memilih Menggunakan Produk Pembiayaan *Murabahah* di BMT Berkah Madani Ciamis Depok. Menjelaskan faktor referensi, produk, pelayanan, syariah, serta kebutuhan mempengaruhi keputusan mitra dalam memilih menggunakan produk pembiayaan *murabahah* di BMT Berkah Madani Ciamis Depok.

Dari beberapa penelitian sebelumnya, telah membahas permasalahan serupa dengan berbagai faktor yang menjadikan keputusan nasabah memilih produk *Murabahah* yang ditawarkan berbagai lembaga keuangan syariah. Hal yang membedakan penelitian ini dengan sebelumnya adalah terletak pada

objek penelitian yang digunakan yaitu produk pembiayaan murabahah di perbankan syariah yaitu pada BPD DIY Syariah Cabang Cikditiro. Adapun beberapa faktor yang diteliti yaitu:

Pertama faktor pelayanan, pelayanan merupakan tindakan atau kegiatan yang dapat ditawarkan oleh satu pihak kepada pihak lain, yang pada dasarnya tidak berwujud dan tidak mengakibatkan kepemilikan apapun (Amstrong dan kotler, 2002:380). Semua bentuk pelayanan yang diberikan kepada nasabah memikul tanggung jawab yang sama terhadap persepsi konsumen mengenai suatu bisnis dan tingkat kepuasan keseluruhan yang mereka rasakan ketika berhubungan dengan bisnis itu. Pelayanan dalam Islam pun bertujuan untuk memberikan kepuasan dan mewujudkannya sebagai nilai ketaqwaan. Oleh karenanya variabel pelayanan yang diberikan oleh PT. BPD DIY Syariah akan diuji dalam penelitian kali ini.

Kedua yaitu landasan prinsip syariah, Islam merumuskan suatu sistem ekonomi yang sama sekali berbeda dari sistem-sistem lainnya. Hal ini dikarenakan Islam memiliki akar dari syariah yang menjadi sumber dan paduan bagi setiap muslim dalam melakukan aktivitasnya. Islam mempunyai tujuan-tujuan syariah serta petunjuk operasional (strategi) untuk mencapai tujuan tersebut. Tujuan-tujuan itu sendiri selain mengacu pada kepentingan manusia, juga untuk mencapai kesejahteraan dan kehidupan yang lebih baik, serta memiliki nilai yang sangat penting bagi keadilan sosial ekonomi dan menuntut tingkat kepuasan yang seimbang antara kepuasan materi dan rohani.

Adanya ketaatan terhadap perintah agama dan pemahaman terhadap prinsip-prinsip syariah Islam dengan baik, menunjukkan bahwa nasabah

berorientasi kepada kebahagiaan yang bersifat akhirat. Ada beban keagamaan dalam diri seorang muslim, sehingga dalam melakukan aktivitas harus dapat dipertanggungjawabkan dihadapan Allah. Oleh karena itu, variabel ini diteliti untuk membuktikan apakah landasan prinsip syariah dapat mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih pembiayaan *murabahah* pada perbankan syariah. Akan tetapi di PT BPD DIY Syariah ditemukan beberapa nasabah yang bukan penganut agama Islam, ini menjadikan salah satu keunikan tersendiri.

Ketiga yaitu kebutuhan, kebutuhan adalah segala sesuatu yang harus dipenuhi oleh setiap orang. Dalam firman Allah SWT pun telah diperintahkan untuk mencari karunia Allah agar dapat memenuhi kebutuhan. Dalam menentukan pilihan untuk memenuhi kebutuhan tersebut, harus menyeimbangkan antara kebutuhan, preferensi dan ketersediaan sumber daya, hal inilah yang menghasilkan perbedaan tingkat kebutuhan seorang konsumen dengan konsumen yang lain (Muflih, 2006:126). Maka dari itu, dalam pemenuhan kebutuhan seorang konsumen, bank akan berupaya membantu dalam pemenuhan kebutuhan tersebut melalui pembiayaan/penyaluran dana.

Terakhir yaitu kemudahan, kemudahan yang diambil dalam penelitian kali ini ditinjau dari kemudahan penawaran pembiayaan *murabahah* oleh BPD DIY Syariah kepada nasabah sehingga tidak mempersulit nasabah atau calon nasabah, kemudahan aksesibilitas, lokasi yang strategis dan mudah dijangkau menjadi salah satu alasan nasabah dalam memilih produk ini.

B. Pokok Masalah

1. Apakah pelayanan karyawan berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan *Murabahah*?
2. Apakah landasan prinsip syariah berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan *Murabahah*?
3. Apakah kebutuhan berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan *Murabahah*?
4. Apakah kemudahan berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan *Murabahah*?

C. Tujuan

1. Untuk menjelaskan pengaruh pelayanan terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan *murabahah*.
2. Untuk menjelaskan pengaruh landasan prinsip syariah terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan *murabahah*
3. Untuk menjelaskan pengaruh kebutuhan terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan *murabahah*
4. Untuk menjelaskan pengaruh kemudahan terhadap keputusan
5. n nasabah menggunakan produk pembiayaan *murabahah*

D. Kegunaan

Dengan dilakukan penelitian ini diharapkan sangat berguna bagi beberapa pihak diantaranya:

- a. Bagi Penulis

Agar dapat menambah pengetahuan penulis tentang faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan *Murabahah*.

b. Bagi Kalangan Akademis

Sebagai salah satu karya ilmiah dan bahan referensi untuk melakukan penelitian lanjutan tentang pembiayaan *Murabahah*.

c. Bagi Masyarakat

Menjadi bahan informasi bagi masyarakat umum, khususnya bagi nasabah yang akan ataupun sudah melakukan transaksi perbankan syariah, agar lebih faham dengan sistem dan mekanisme pembiayaan di perbankan syariah.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan ini disusun menjadi lima bab, yang secara garis besar terdiri dari:

Bab I: Berisi pendahuluan yang memuat latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan yang memuat tahapan-tahapan pembahasan yang dilakukan.

Bab II: Memuat landasan teori yang memaparkan kerangka teori yang menjelaskan tentang teori-teori untuk mendukung penelitian yang dilakukan dan telaah pustaka untuk mendukung penelitian ini.

Bab III: Memuat metode penelitian yang terdiri dari Jenis Penelitian, Objek Penelitian, Sumber Data, Populasi dan Sampel, Teknik Pengukuran, Teknik Analisis Data, Uji Asumsi Klasik serta alat Analisis regresi berganda yang digunakan untuk menguji data primer yang

diperoleh dari lapangan dan gambaran umum BPD DIY Syariah Cabang Cikditiro.

Bab VI: Memuat tentang hasil uji dan pembahasan, yang menganalisis data-data yang diperoleh dari lapangan, kemudian pembahasannya sesuai dengan standar yang digunakan dalam metode penelitian.

Bab V: Memuat kesimpulan yang diperoleh dari hasil pembahasan, kemudian saran untuk perbaikan penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan dengan menggunakan analisis regresi berganda yang telah dilakukan maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Terdapat pengaruh positif signifikan variabel pelayanan terhadap keputusan nasabah memilih pembiayaan *murabahah* di BPD DIY Syariah. Hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung lebih besar daripada t tabel yaitu $2,162 > 1,984$ dengan tingkat signifikansi $0,033 < 0,05$. Dapat disimpulkan bahwa pelayanan yang diberikan BPD DIY Syariah sudah sesuai dengan apa yang diharapkan nasabah.
2. Terdapat pengaruh positif signifikan variabel landasan prinsip syariah terhadap keputusan nasabah memilih pembiayaan *murabahah* di BPD DIY Syariah. Hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung lebih besar daripada t tabel yaitu $3,140 > 1,984$ dengan tingkat signifikansi $0,002 < 0,05$. Dapat disimpulkan bahwa landasan prinsip syariah pada BPD DIY Syariah sudah sesuai dengan yang diharapkan nasabah.
3. Tidak terdapat pengaruh variabel kebutuhan terhadap keputusan nasabah memilih pembiayaan *murabahah* di BPD DIY Syariah. Hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung lebih besar daripada t tabel yaitu $0,488 < 1,984$ dengan tingkat signifikansi $0,627 > 0,05$. Dapat disimpulkan bahwa besar kecilnya

kebutuhan seorang nasabah tidak mempengaruhi keputusan nasabah memilih pembiayaan *murabahah* di BPD DIY Syariah.

4. Terdapat pengaruh positif signifikan variabel kemudahan terhadap keputusan nasabah memilih pembiayaan *murabahah* di BPD DIY Syariah. Hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung lebih besar daripada t tabel yaitu $4,855 > 1,984$ dengan tingkat signifikansi $0,000 < 0,05$. Dapat disimpulkan bahwa kemudahan yang diberikan BPD DIY Syariah sudah sesuai dengan yang diharapkan nasabah.

B. Saran

Berdasarkan hasil kesimpulan dari hasil penelitian, maka dapat diajukan beberapa saran yaitu sebagai berikut:

1. Bagi BPD DIY Syariah

Nasabah pembiayaan *murabahah* merupakan nasabah pembiayaan terbanyak, oleh sebab itu diharapkan kepada BPD DIY Syariah untuk terus meningkatkan produk ini. Diharapkan juga operasional BPD DIY Syariah ini dapat dijadikan pedoman umat muslim agar dapat memajukan perekonomian Indonesia sesuai prinsip syariah dan diimplementasikan.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Bagi peneliti selanjutnya yang berminat untuk melanjutkan penelitian ini atau mengambil tema yang sama dengan penelitian ini diharapkan untuk bisa menyempurnakan yaitu dengan menambahkan variabel yang berpengaruh terhadap keputusan nasabah, dengan harapan penelitian ini dapat lebih berkembang.

DAFTAR PUSTAKA

1. Al-Qur'an/Tafsir/Ulumul Qur'an

Departemen Agama RI, *Al Qur'an dan Terjemah*, (Kudus:Menara, 2006)

Imam Abi Husain Muslim Bin Hajjaj Al-Qusyairi An-Nasyaburi, *Shahih*

Muslim juz IV, Beirut: Darul Kitab Alimiya, 1992

2. Ekonomi Islam

Adiwarman Karim, *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*, Jakarta: IIIT

Adiwarman Karim, *Ekonomi Islam*, Jakarta: Gema Insani Press, 2001.

Anshori Abdul Ghofur, *Perbankan Syariah Di Indonesia*, Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2009.

Firdaus Muhammad, dkk, *Konsep & Implimentasi Bank Syariah*, Jakarta: PT Renaisan, 2005.

Muhammad Muflih, *Perilaku Konsumen Dalam Perspektif Ilmu Ekonomi Islam*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2006.

Pandia Frianto. Dkk, *Lembaga Keuangan*, cet-I, Jakarta: PT. Rineke Cipta, 2005.

Pusat Pengkajian dan Pengembangan Ekonomi Islam (P3EI), *Ekonomi Islam*, Jakarta: Rajawali Press, 2008.

Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktek*, Gema Insani Press, 2001.

Tim Penyusun Praktek Komputer & Perbankan Syariah, *Praktikum Statistik*, Yogyakarta: Arti Bumi Intaran, 2013.

Tim Peneliti Lembaga Penelitian IPB, *Bank Syari'ah: Potensi, Preferensi, dan Perilaku Masyarakat di Wilayah Jawa Barat*, Bank Indonesia, 2000.

Wiroso SE, MBA, *Jual Beli Murabahah*, Yogyakarta: UII Press, 2005.

3. Manajemen

Amirullah dan Haris, *Pengantar Manajemem*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2004.

- Bambang Riyanto, *Dasar-Dasar Pembelanjaan Perusahaan*, cet. 7 Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta, 2001.
- Gary Amstrong dan kotler, *Dasar-Dasar Pemasaran*, Alih bahasa Alexander Sindoro dan Benyamin Molan, jilid I, Jakarta: Prenhalindo, 2002.
- Hasan, Ali, *Marketing Bank Syariah*, Bogor: Ghalia Indonesia, 2010.
- Herry dan Khaerul Umam, *Manajemen Pemasaran Bank Syariah*, Bandung: Pustaka Setia, 2013.
- Kasmir, S.E., MM., *Manajemen Perbankan*, Jakarta: PT. Rajagrafindo Persda, 2003.
- Mamang Etta, *Perilaku Konsumen*, Yogyakarta: ANDI, 2013.
- Marimin, *Teknik dan Aplikasi Pengambilan Keputusan Criteria Majemuk*, Jakarta: PT Grasindo anggota IKAPI, 2004.
- Muhammad Muslehuddin, *Wacana Baru Manajemen dan Ekonomi*, Yogyakarta: IRCiSoD, 2004
- Prabu Mangkunegara, *Perilaku Konsumen*, cet. Ke-3 Bandung: PT. Refika Aditama, 2005.
- Rambat Lupiyoadi dan A. Hamdani, *Manajemen Pemasaran Jasa I*, Jakarta: Salemba Empat, 2001.
- Ristiyantri Prasetijo dan John, *Perilaku Konsumen*, Yogyakarta: Andi, 2005.
- Swastha, Basu dan Irawan, *Manajemen Pemasaran Modern*, Yogyakarta: Liberty, 1997.

Salusu, *Pengambilan Keputusan Stratejik*, Jakarta: Grasindo, 2011.

Philip Kotler, *Manajemen Pemasaran* Jakarta: PT. Tema Baru, 2005.

Wiliam J Stantom, *Prinsip Manajemen Pemasaran*, Jakarta: Erlangga, 1996.

4. Metode Penelitian

Eriyanto, *Teknik Sampling Analisis Opini Publik* Yogyakarta: LKIS, 2007.

Husein Umar, *Metodologi Riset Bisnis*, Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2003.

Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, Bandung: Alfabeta, 2006.

Suliyanto, *Metode Riset Bisnis*, Yogyakarta: CV. Andi Offset, 2006.

Suryabrata Sumadi, *Metodologi Penelitian*, Jakarta: PT Raja Grafindo, 2004.

Purbayu Budi Sentosa, *Analisis Statistik dengan Microsoft Excel dan SPSS*. Yogyakarta: Andi, 2005.

Imam Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2006.

5. Skripsi

Chitra Dwiratih Aviza, “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Mitra Dalam Memilih Menggunakan Produk Pembiayaan Murabahah Di BMT Berkah Madani Cimanggis Depok,” *Skripsi* (2014).

Dwi Prasetyo, “Analisis Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Anggota Melakukan Pembiayaan Murabahah dan Bai’ Bitsaman Ajil pada BMT Mubaarak Wonosari Gunung Kidul,” *Skripsi* (2010).

Imam Hanafi, “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah dalam Memanfaatkan Fasilitas Pembiayaan pada BMT Amratani Utama Yogyakarta,” *Skripsi* (2007).

Luthfi Efendi, “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengambilan Keputusan Nasabah Pada Bank Muamalat Malang”, *Skripsi* (2009).



Curriculun Vitae

Nama : Muhsinah Rukundin

Tempat, tanggal lahir : Manado, 10 Oktober 1993

Agama : Islam

Alamat : Perum Kairagi Permai, Kel. Kairagi Dua, Kec. Mapanget, Manado

Email : m.inayahrukundin@gmail.com

Riwayat Pendidikan : SD Negeri 12 Manado
Pondok Pesantren Hubulo Gorontalo
MAN Model Manado
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Lampiran 1

TERJEMAHAN

No.	Hlm.	Terjemahan
1	11	1. Bermegah-megahantelahmelalaikankamu, 2. Sampaikamumasukkedalamkubur, 3. Sekli-kali tidak! Kelakamuaanmengetahui (akibatperbuatanmuitu), 4. Kemudiansekali-kali tidak! Kelakkamuakanmengetahui. 5. Sekali-kaitidak! Sekiranyakamumengetahuienganpasti.
2	12	Dan salahseorngdarikedua (perempuan) ituberkata, “wahaiayahku! Jadikanlahdiasebagaipekerjaa (padakita), sesungguhnya orang yang paling baik yang engkauambilsebagaipekerjaialah orang yang kuatdandapatdipercaya
3	13	Makadisebabkanrahmatdari Allah-lahkamuberlakulemahlembutterhadapmereka. Sekiranyakamubersikapkeraslagiberhatikasar, tentulahmeekamenjauhkandiridarisekelilingmu. Karenaitu, maafkanlahmereka, mohonkanlahampunbagiereka, danbermusyawarahlahdenganmerekadalamurusanitu. Kemudianapabilakamutelahmembulatkantekad, makabertawakallahkepada Allah. Sesungguhnya Allah menyukai orang-orang yang bertawakalkepadaNya.
4	17	Apabila telah ditunaikan shalat, maka bertebaranlah kamu di muka bumi; dan carilah karunia Allah dan ingatlah Allah banyak-banyak supaya kamu beruntung
5	29	Barang siapa menghendaki kehidupan dunia dan perhiasannya, pasti Kami berikan (balasan) penuh atas pekerjaan mereka di dunia (dengan sempurna), dan mereka di dunia tidak akan rugi.

Lampiran 2

KUESIONER

Kepada Yth. Bapak/Ibu/Saudara/i

Anggota pembiayaan *murabahah* BPD DIY Syariah Cabang Cikditiro

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Dengan hormat, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhsinah Rukundin

Alamat: Jl. Bimokurdo, Sapen, Yogyakarta

Memohon dengan segala kerendahan hati kepada bapak/ibu/saudara/i untuk mengisi angket penelitian ini. Penelitian ini bersifat akademis, sehingga kerahasiaanya terjaga. Kesungguhan dan kejujuran bapak/ibu/saudara/i dengan mengisi angket ini merupakan faktor penunjang dalam keberhasilan penelitian in.

Demikian permohonan saya, atas kesediaan dan waktu yang telah diberikan saya ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Hormat saya,
Muhsinah Rukundin

A. Pertanyaan umum

1. Jenis kelamin anda? ☐ Laki-laki ☐ Perempuan
2. Berapa usia anda?
 - a. <25 tahun
 - b. 25-40 tahun
 - c. 40-50 tahun
 - d. >50 tahun
3. Apa pendidikan terakhir anda?
 - a. SD
 - b. SMP
 - c. SMA/Sederajat
 - d. Perguruan Tinggi
4. Pekerjaan apa yang sedang anda jalani?
 - a. PNS
 - b. Petani
 - c. Pedagang
 - d. Lainnya.....
5. Berapa rata-rata pendapatan anda perbulan?
 - a. <500.000
 - b. 500.000- 1.000.000
 - c. 1.000.000- 2.000.000
 - d. >2.000.000
6. Waktu/periode pembayaran yang anda pilih?
 - a. Harian
 - b. Mingguan
 - c. Bulanan
 - d. Lainnya.....
7. Berapa jarak kantor BPD DIY Syariah Cabang Cikditiro dengan rumah anda?
 - a. < 2 km
 - b. 2-5 km
 - c. 5-10 km
 - d. >10 km

B. Pertanyaan berikut ini berkenaan dengan pertimbangan anda untuk memilih pembiayaan *murabahah* pada BPD DIY Syariah Cabang Cikditiro. Petunjuk pengisian:

Berilah tanda cek ($\checkmark$) pada pilihan yang telah disediakan.

Keterangan jawaban:

SS = Sangat Setuju

TS = Tidak Setuju

S = Setuju

STS = Sangat Tidak Setuju

Faktor-faktor yang menjadi pertimbangan anda memilih pembiayaan *Murabahah* pada BPD DIY Syariah Cabang Cikditiro:

1. Faktor pelayanan

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1	Saya memilih BPD DIY Syariah karena ketepatan waktu dan operasionalnya selalu tepat				
2	Saya mengajukan pembiayaan <i>murabahah</i> di BPD DIY Syariah karena proses administrasi yang cepat dan mudah				
3	Saya memilih BPD DIY Syariah karena karyawan yang cepat tanggap ketika nasabah menemui masalah yang berhubungan dengan pelayanan yang diberikan dan terjamin keamanannya				
4	Sikap karyawan yang ramah, selalu melayani nasabah/calon nasabah secara kekeluargaan				

2. Faktor landasan prinsip syariah

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1	Saya menggunakan produk <i>murabahah</i> di BPD DIY Syariah karena operasional sesuai dengan syariah				
2	Saya mengajukan produk <i>murabahah</i> karena operasional di BPD DIY Syariah bebas riba				
3	Saya dapat melakukan transaksi di BPD DIY Syariah secara halal				
4	Saya memilih BPD DIY Syariah karena ingin memajukan perekonomian syariah				

3. Faktor kebutuhan

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1	Saya mengajukan pembiayaan <i>murabahah</i> untuk memenuhi kebutuhan modal kerja				
2	Kondisi keuangan tidak mencukupi untuk memenuhi kebutuhan				
3	Saya mengajukan permohonan pembiayaan <i>murabahah</i> untuk membuka usaha				
4	Dengan memilih pembiayaan <i>murabahah</i> , usaha saya semakin lancar				

4. Faktor kemudahan

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1	Saya memilih BPD DIY Syariah karena tempatnya mudah dijangkau				
2	Saya memilih produk <i>murabahah</i> ini karena produk ini mudah untuk diimplementasikan				
3	Saya mengajukan pembiayaan <i>murabahah</i> karena syarat pengajuannya mudah				
4	Cara pembayaran/pengembalian pembiayaan <i>murabahah</i> ringan				

5. Faktor keputusan

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1	Saya mengajukan pembiayaan <i>murabahah</i> di BPD DIY Syariah karena pelayanan yang diberikan karyawan sangat memuaskan				
2	Saya memilih BPD DIY Syariah karena operasionalnya sesuai dengan prinsip syariah				
3	Saya mengajukan pembiayaan <i>murabahah</i> di BPD DIY Syariah karena kekurangan modal				
4	Saya memilih BPD DIY Syariah karena syarat dan lokasi yang mudah dijangkau				

Lampiran 3

REKAPITULASI ITEM PERTANYAAN

No.	Pl1	Pl2	Pl3	Pl4	X1	LS1	LS2	LS3	LS4	X2	Kb1	Kb2	Kb3	Kb4	X3	Km1	Km2	Km3	Km4	X4	Kp1	Kp2	Kp3	Kp4	Y
1	4	3	3	3	13	2	3	3	3	11	3	4	3	3	13	4	4	4	4	16	3	3	3	3	12
2	4	3	3	3	13	3	3	4	4	14	4	4	3	3	14	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13
3	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	2	3	11	3	3	2	2	10	3	3	3	3	12
4	3	3	4	3	13	4	3	4	3	14	3	4	2	2	11	3	3	2	2	10	3	3	3	3	12
5	4	4	4	4	16	3	4	4	3	14	4	3	3	3	13	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13
6	4	4	3	3	14	3	3	3	3	12	3	3	2	3	11	3	3	3	3	12	4	3	3	4	14
7	3	3	3	3	12	3	3	4	3	13	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
8	3	3	4	3	13	3	3	3	4	13	3	4	3	3	13	3	2	2	3	10	4	4	4	4	16
9	3	3	3	3	12	2	2	3	3	10	3	3	2	3	11	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
10	3	3	3	2	11	3	2	3	3	11	2	4	3	2	11	3	3	3	3	12	3	2	3	4	12
11	4	3	4	3	14	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
12	3	3	3	3	12	2	3	3	3	11	3	3	3	3	12	2	3	3	3	11	3	3	3	3	12
13	3	3	3	2	11	3	2	3	3	11	2	4	2	3	11	4	3	3	3	13	4	2	4	4	14
14	3	3	3	3	12	3	3	3	4	13	4	4	4	4	16	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
15	4	4	4	4	16	4	3	4	4	15	4	3	2	2	11	2	3	3	3	11	3	4	3	3	13
16	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	4	2	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
17	3	3	3	2	11	3	2	3	3	11	2	3	2	3	10	2	2	3	3	10	3	2	3	2	10
18	4	4	4	4	16	3	4	3	4	14	4	4	3	3	14	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
19	3	3	3	2	11	3	2	3	3	11	2	4	3	3	12	3	3	3	3	12	2	2	3	3	10
20	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	2	3	11	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
21	3	3	3	3	12	2	2	3	4	11	3	3	2	2	10	3	2	3	3	11	3	3	3	3	12
22	3	3	4	3	13	3	3	3	4	13	3	3	2	2	10	3	2	3	3	11	3	3	3	2	11
23	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	2	3	11	3	2	3	3	11	3	3	3	3	12

24	3	3	3	3	12	4	3	3	3	13	3	4	2	3	12	3	2	3	3	11	3	3	3	3	12
25	3	3	4	4	14	3	4	3	4	14	4	4	3	3	14	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
26	3	3	3	4	13	3	4	3	3	13	4	3	2	2	11	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13
27	3	3	4	3	13	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13	3	3	3	3	12	3	3	2	3	11
28	3	3	3	3	12	4	3	3	3	13	3	4	3	3	13	3	3	3	3	12	3	3	2	3	11
29	4	3	3	3	13	4	3	3	3	13	3	4	3	3	13	3	3	3	3	12	3	3	2	3	11
30	3	4	3	4	14	3	4	4	4	15	4	3	2	2	11	3	3	3	3	12	3	4	2	3	12
31	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
32	4	3	3	3	13	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
33	3	3	3	4	13	3	4	4	4	15	4	3	3	3	13	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13
34	3	3	4	3	13	3	3	3	4	13	3	3	2	3	11	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
35	3	4	3	3	13	4	3	4	4	15	3	3	3	3	12	4	3	3	3	13	4	4	4	4	16
36	3	3	3	3	12	3	3	3	4	13	4	4	4	4	16	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
37	4	3	4	3	14	3	3	3	3	12	3	3	2	2	10	3	3	4	4	14	3	3	4	4	14
38	3	3	3	3	12	3	3	3	4	13	3	3	3	3	12	3	3	4	4	14	3	3	4	3	13
39	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	2	3	11	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
40	2	3	3	3	11	4	3	3	4	14	3	4	3	3	13	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
41	3	3	3	3	12	3	3	2	3	11	3	3	2	2	10	3	3	3	3	12	3	3	2	3	11
42	3	3	3	4	13	3	4	3	3	13	4	3	2	3	12	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13
43	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	2	3	11	3	2	3	3	11	3	3	3	3	12
44	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	4	2	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
45	3	3	4	3	13	4	3	4	4	15	3	3	2	3	11	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
46	3	3	3	4	13	3	4	3	3	13	4	3	2	2	11	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13
47	3	3	3	3	12	3	3	4	4	14	3	4	3	3	13	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
48	3	3	3	3	12	4	3	3	4	14	3	3	2	3	11	3	4	3	3	13	3	3	3	3	12
49	4	3	4	3	14	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
50	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	4	3	4	3	14

51	2	3	3	2	10	3	2	3	3	11	2	3	3	3	11	2	3	3	3	11	3	2	3	3	11
52	3	3	3	3	12	3	3	3	4	13	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
53	3	3	4	3	13	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
54	2	3	3	2	10	3	2	3	3	11	2	3	2	2	9	2	3	3	3	11	3	2	3	3	11
55	3	3	3	2	11	3	2	3	3	11	2	3	2	2	9	3	3	3	3	12	3	2	3	3	11
56	3	3	3	4	13	4	4	4	4	16	4	4	2	3	13	3	3	4	4	14	4	4	4	4	16
57	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	4	13
58	4	4	3	3	14	3	3	3	3	12	3	4	2	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
59	3	3	4	4	14	3	4	3	3	13	4	4	2	3	13	3	2	3	3	11	3	4	3	3	13
60	3	3	3	3	12	3	3	3	4	13	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
61	3	3	4	4	14	3	4	2	3	12	4	3	2	3	12	2	3	3	3	11	3	4	2	3	12
62	3	3	2	3	11	3	3	3	4	13	3	3	2	2	10	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
63	4	4	4	3	15	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
64	4	4	4	4	16	3	4	3	4	14	4	4	3	3	14	3	3	3	3	12	3	4	4	3	14
65	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13	3	3	3	3	12	3	3	4	4	14
66	4	4	4	4	16	3	4	3	4	14	4	3	3	3	13	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13
67	3	4	3	3	13	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13	4	3	3	3	13	3	3	4	4	14
68	3	3	3	3	12	3	3	3	4	13	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
69	3	3	3	4	13	3	4	4	4	15	4	4	2	3	13	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13
70	4	3	3	3	13	3	3	3	3	12	3	3	2	3	11	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
71	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	2	2	10	3	3	3	3	12	4	3	3	3	13
72	3	4	3	4	14	3	4	3	4	14	4	3	3	2	12	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13
73	4	3	3	3	13	4	3	3	3	13	3	4	2	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
74	4	4	4	4	16	3	4	3	3	13	4	3	2	3	12	3	3	3	3	12	3	4	2	3	12
75	3	3	4	4	14	3	4	3	3	13	4	4	3	3	14	3	4	3	3	13	3	4	2	3	12
76	3	3	3	4	13	3	4	3	3	13	4	3	2	3	12	4	3	3	3	13	3	4	3	3	13
77	4	3	3	2	12	3	2	3	4	12	2	4	3	3	12	4	3	3	3	13	3	2	3	3	11

78	4	4	3	3	14	3	3	3	4	13	3	4	2	2	11	3	2	3	3	11	3	3	3	3	12
79	3	3	3	3	12	4	3	3	3	13	3	3	2	3	11	3	2	3	3	11	3	3	3	3	12
80	3	3	3	3	12	3	3	3	4	13	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	2	11
81	3	3	3	3	12	3	3	3	4	13	3	4	3	3	13	3	2	3	3	11	3	3	3	3	12
82	3	4	3	3	13	3	3	3	3	12	3	4	2	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
83	3	3	3	3	12	3	3	3	4	13	3	3	2	2	10	2	3	3	3	11	3	3	3	2	11
84	3	3	3	2	11	3	2	3	3	11	2	3	2	3	10	2	2	3	3	10	3	2	3	3	11
85	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	4	2	2	11	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
86	4	3	3	4	14	3	4	3	3	13	4	3	2	2	11	3	3	3	3	12	3	4	3	2	12
87	3	3	3	4	13	3	4	3	4	14	4	3	2	3	12	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13
88	4	3	3	3	13	3	3	3	3	12	3	3	2	3	11	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
89	3	3	4	3	13	2	2	3	3	10	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
90	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
91	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
92	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	4	4	4	4	16	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
93	4	3	4	3	14	4	4	4	4	16	3	3	2	2	10	3	2	2	2	9	3	3	3	3	12
94	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	4	2	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
95	3	3	3	3	12	4	4	4	4	16	3	3	3	3	12	4	3	3	3	13	3	3	3	3	12
96	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	2	2	10	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
97	4	3	4	3	14	3	3	3	3	12	4	4	4	3	15	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
98	3	3	3	3	12	4	4	4	4	16	3	4	2	3	12	3	2	2	3	10	3	3	3	3	12
99	4	3	4	3	14	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	2	3	3	11	3	3	3	2	11
100	3	3	3	3	12	3	3	3	4	13	4	4	4	4	16	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12

Lampiran 4

HASIL ANALISIS PROFIL RESPONDEN

JENIS KELAMIN

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	LAKI-LAKI	46	46.0	46.0	46.0
	PEREMPUAN	54	54.0	54.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

USIA

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	25-40	18	18.0	18.0	18.0
	40-50	53	53.0	53.0	71.0
	> 50	29	29.0	29.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

PENDIDIKAN TERAKHIR

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SMA	63	63.0	63.0	63.0
	UNIVERSITAS	37	37.0	37.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

PEKERJAAN

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	PNS	37	37.0	37.0	37.0
	PEDAGANG	63	63.0	63.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

PENGHASILAN

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	500.000 - 1.000.000	1	1.0	1.0	1.0
	1.000.100 - 2.000.000	63	63.0	63.0	64.0
	> 2.000.100	36	36.0	36.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

PERIODE PEMBAYARAN

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	BULANAN	100	100.0	100.0	100.0

JARAK

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	< 2 KM	6	6.0	6.0	6.0
	2-5 KM	46	46.0	46.0	52.0
	5-10 KM	39	39.0	39.0	91.0
	> 10 KM	9	9.0	9.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

Lampiran 5

HASIL UJI VALIDITAS

PELAYANAN

		Correlations				
		PL1	PL2	PL3	PL4	PELAYANAN
PL1	Pearson Correlation	1	.424**	.373**	.236*	.727**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.018	.000
	N	100	100	100	100	100
PL2	Pearson Correlation	.424**	1	.227*	.349**	.671**
	Sig. (2-tailed)	.000		.023	.000	.000
	N	100	100	100	100	100
PL3	Pearson Correlation	.373**	.227*	1	.265**	.674**
	Sig. (2-tailed)	.000	.023		.008	.000
	N	100	100	100	100	100
PL4	Pearson Correlation	.236*	.349**	.265**	1	.703**
	Sig. (2-tailed)	.018	.000	.008		.000
	N	100	100	100	100	100
PELAYANAN	Pearson Correlation	.727**	.671**	.674**	.703**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

LANDASAN PRINSIP SYARIAH

Correlations

		LS1	LS2	LS3	LS4	LANDASAN PRINSIP SYARIAH
LS1	Pearson Correlation	1	.255*	.419**	.223*	.659**
	Sig. (2-tailed)		.010	.000	.026	.000
	N	100	100	100	100	100
LS2	Pearson Correlation	.255*	1	.268**	.261**	.708**
	Sig. (2-tailed)	.010		.007	.009	.000
	N	100	100	100	100	100
LS3	Pearson Correlation	.419**	.268**	1	.395**	.708**
	Sig. (2-tailed)	.000	.007		.000	.000
	N	100	100	100	100	100
LS4	Pearson Correlation	.223*	.261**	.395**	1	.678**
	Sig. (2-tailed)	.026	.009	.000		.000
	N	100	100	100	100	100
LANDASAN PRINSIP SYARIAH	Pearson Correlation	.659**	.708**	.708**	.678**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

KEBUTUHAN

Correlations

		KB1	KB2	KB3	KB4	KEBUTUHAN
KB1	Pearson Correlation	1	.057	.187	.180	.532**
	Sig. (2-tailed)		.572	.062	.073	.000
	N	100	100	100	100	100
KB2	Pearson Correlation	.057	1	.359**	.335**	.608**
	Sig. (2-tailed)	.572		.000	.001	.000
	N	100	100	100	100	100
KB3	Pearson Correlation	.187	.359**	1	.572**	.763**
	Sig. (2-tailed)	.062	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100
KB4	Pearson Correlation	.180	.335**	.572**	1	.759**
	Sig. (2-tailed)	.073	.001	.000		.000
	N	100	100	100	100	100
KEBUTUHAN	Pearson Correlation	.532**	.608**	.763**	.759**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

KEMUDAHAN

Correlations

		KM1	KM2	KM3	KM4	KEMUDAHAN
KM1	Pearson Correlation	1	.325**	.270**	.295**	.655**
	Sig. (2-tailed)		.001	.007	.003	.000
	N	100	100	100	100	100
KM2	Pearson Correlation	.325**	1	.462**	.380**	.751**
	Sig. (2-tailed)	.001		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100
KM3	Pearson Correlation	.270**	.462**	1	.914**	.828**
	Sig. (2-tailed)	.007	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100
KM4	Pearson Correlation	.295**	.380**	.914**	1	.803**
	Sig. (2-tailed)	.003	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100
KEMUDAHAN	Pearson Correlation	.655**	.751**	.828**	.803**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

KEPUTUSAN

Correlations

		KP1	KP2	KP3	KP4	Y
KP1	Pearson Correlation	1	.255*	.519**	.537**	.766**
	Sig. (2-tailed)		.011	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100
KP2	Pearson Correlation	.255*	1	.047	.119	.589**
	Sig. (2-tailed)	.011		.643	.237	.000
	N	100	100	100	100	100
KP3	Pearson Correlation	.519**	.047	1	.492**	.708**
	Sig. (2-tailed)	.000	.643		.000	.000
	N	100	100	100	100	100
KP4	Pearson Correlation	.537**	.119	.492**	1	.736**
	Sig. (2-tailed)	.000	.237	.000		.000
	N	100	100	100	100	100
Y	Pearson Correlation	.766**	.589**	.708**	.736**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Lampiran 6

HASIL UJI RELIABILITAS

PELAYANAN

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.632	4

LANDASAN PRINSIP SYARIAH

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.616	4

KEBUTUHAN

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.603	4

KEMUDAHAN

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.732	4

KEPUTUSAN

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.601	4



Lampiran 7

HASIL UJI ASUMSI KLASIK

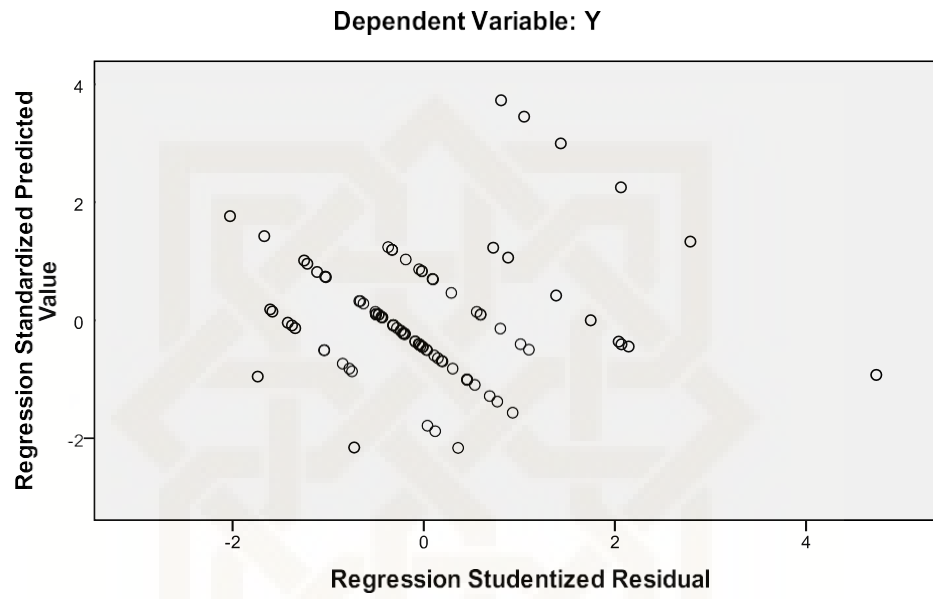
Uji Multikolinearitas

Coefficients ^a								
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1.201	1.371		.876	.383		
	PELAYANAN	.179	.083	.189	2.162	.033	.800	1.250
	LANDASAN PRINSIP SYARIAH	.252	.080	.274	3.140	.002	.805	1.243
	KEBUTUHAN	.036	.075	.043	.488	.627	.782	1.279
	KEMUDAHAN	.437	.090	.415	4.855	.000	.838	1.193

a. Dependent Variable: Y

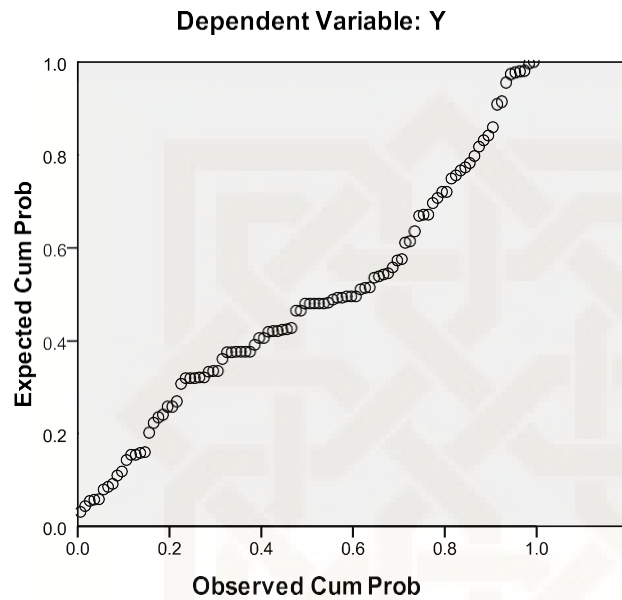
Uji Heteroskedasitas

Scatterplot



Uji Normalitas

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a, b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.93142746
Most Extreme Differences	Absolute	.134
	Positive	.134
	Negative	-.086
Kolmogorov-Smirnov Z		1.343
Asymp. Sig. (2-tailed)		.054

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Lampiran 8

HASIL ANALISIS REGRESI LINIER BERGANDA

Uji Simultan (Uji F)

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	61.422	4	15.355	16.985	.000 ^a
	Residual	85.888	95	.904		
	Total	147.310	99			

a. Predictors: (Constant), KEMUDAHAN, LANDASAN PRINSIP SYARIAH, PELAYANAN, KEBUTUHAN

b. Dependent Variable: Y

Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.646 ^a	.417	.392	.95083

a. Predictors: (Constant), KEMUDAHAN, LANDASAN PRINSIP SYARIAH, PELAYANAN, KEBUTUHAN

b. Dependent Variable: Y

Uji Parsial (Uji t)

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.201	1.371	.876	.383
	PELAYANAN	.179	.083	.189	.033
	LANDASAN PRINSIP SYARIAH	.252	.080	.274	.002
	KEBUTUHAN	.036	.075	.043	.627
	KEMUDAHAN	.437	.090	.415	.000

a. Dependent Variable: Y

Lampiran 9

TABEL R

Df = (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
59	0.2126	0.2521	0.2972	0.3274	0.4110
60	0.2108	0.2500	0.2948	0.3248	0.4079
61	0.2091	0.2480	0.2925	0.3223	0.4048
62	0.2075	0.2461	0.2902	0.3198	0.4018
63	0.2058	0.2441	0.2880	0.3173	0.3988
64	0.2042	0.2423	0.2858	0.3150	0.3959
65	0.2027	0.2404	0.2837	0.3126	0.3931
66	0.2012	0.2387	0.2816	0.3104	0.3903
67	0.1997	0.2369	0.2796	0.3081	0.3876
68	0.1982	0.2352	0.2776	0.3060	0.3850
69	0.1968	0.2335	0.2756	0.3038	0.3823
70	0.1954	0.2319	0.2737	0.3017	0.3798
71	0.1940	0.2303	0.2718	0.2997	0.3773
72	0.1927	0.2287	0.2700	0.2977	0.3748
73	0.1914	0.2272	0.2682	0.2957	0.3724
74	0.1901	0.2257	0.2664	0.2938	0.3701
75	0.1888	0.2242	0.2647	0.2919	0.3678
76	0.1876	0.2227	0.2630	0.2900	0.3655
77	0.1864	0.2213	0.2613	0.2882	0.3633
78	0.1852	0.2199	0.2597	0.2864	0.3611
79	0.1841	0.2185	0.2581	0.2847	0.3589
80	0.1829	0.2172	0.2565	0.2830	0.3568
81	0.1818	0.2159	0.2550	0.2813	0.3547
82	0.1807	0.2146	0.2535	0.2796	0.3527
83	0.1796	0.2133	0.2520	0.2780	0.3507
84	0.1786	0.2120	0.2505	0.2764	0.3487
85	0.1775	0.2108	0.2491	0.2748	0.3468
86	0.1765	0.2096	0.2477	0.2732	0.3449
87	0.1755	0.2084	0.2463	0.2717	0.3430
88	0.1735	0.2060	0.2435	0.2687	0.3393
90	0.1726	0.2050	0.2442	0.2673	0.3375
91	0.1716	0.2039	0.2409	0.2659	0.3358
92	0.1707	0.2028	0.2396	0.2645	0.3341
93	0.1698	0.2017	0.2384	0.2631	0.3323
94	0.1689	0.2006	0.2371	0.2617	0.3307
95	0.1680	0.1996	0.2359	0.2604	0.3290
96	0.1671	0.1986	0.2347	0.2591	0.3274
97	0.1663	0.1975	0.2335	0.2578	0.3258
98	0.1654	0.1966	0.2324	0.2565	0.3242
99	0.1646	1.1956	0.2312	0.2552	0.3226
100	0.1638	0.1946	0.2301	0.2540	0.3211

LAMPIRAN 10

TABEL R

Df = (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
59	0.2126	0.2521	0.2972	0.3274	0.4110
60	0.2108	0.2500	0.2948	0.3248	0.4079
61	0.2091	0.2480	0.2925	0.3223	0.4048
62	0.2075	0.2461	0.2902	0.3198	0.4018
63	0.2058	0.2441	0.2880	0.3173	0.3988
64	0.2042	0.2423	0.2858	0.3150	0.3959
65	0.2027	0.2404	0.2837	0.3126	0.3931
66	0.2012	0.2387	0.2816	0.3104	0.3903
67	0.1997	0.2369	0.2796	0.3081	0.3876
68	0.1982	0.2352	0.2776	0.3060	0.3850
69	0.1968	0.2335	0.2756	0.3038	0.3823
70	0.1954	0.2319	0.2737	0.3017	0.3798
71	0.1940	0.2303	0.2718	0.2997	0.3773
72	0.1927	0.2287	0.2700	0.2977	0.3748
73	0.1914	0.2272	0.2682	0.2957	0.3724
74	0.1901	0.2257	0.2664	0.2938	0.3701
75	0.1888	0.2242	0.2647	0.2919	0.3678
76	0.1876	0.2227	0.2630	0.2900	0.3655
77	0.1864	0.2213	0.2613	0.2882	0.3633
78	0.1852	0.2199	0.2597	0.2864	0.3611
79	0.1841	0.2185	0.2581	0.2847	0.3589
80	0.1829	0.2172	0.2565	0.2830	0.3568
81	0.1818	0.2159	0.2550	0.2813	0.3547
82	0.1807	0.2146	0.2535	0.2796	0.3527
83	0.1796	0.2133	0.2520	0.2780	0.3507
84	0.1786	0.2120	0.2505	0.2764	0.3487
85	0.1775	0.2108	0.2491	0.2748	0.3468
86	0.1765	0.2096	0.2477	0.2732	0.3449
87	0.1755	0.2084	0.2463	0.2717	0.3430
88	0.1735	0.2060	0.2435	0.2687	0.3393
90	0.1726	0.2050	0.2442	0.2673	0.3375
91	0.1716	0.2039	0.2409	0.2659	0.3358
92	0.1707	0.2028	0.2396	0.2645	0.3341
93	0.1698	0.2017	0.2384	0.2631	0.3323
94	0.1689	0.2006	0.2371	0.2617	0.3307
95	0.1680	0.1996	0.2359	0.2604	0.3290
96	0.1671	0.1986	0.2347	0.2591	0.3274
97	0.1663	0.1975	0.2335	0.2578	0.3258
98	0.1654	0.1966	0.2324	0.2565	0.3242
99	0.1646	0.1956	0.2312	0.2552	0.3226
100	0.1638	0.1946	0.2301	0.2540	0.3211

Lampiran 11

TABEL t

Titik Presenrase Distribusi t (df = 81-100)

Pr df	0.25 0.50	0.10 0.20	0.05 0.10	0.025 0.050	0.01 0.02	0.005 0.010	0.001 0.002
81	0.67753	1.29209	1.66388	1.98969	2.37327	2.63790	3.19392
82	0.67749	1.29196	1.66365	1.98932	2.37269	2.63712	3.19262
83	0.67746	1.29183	1.66342	1.98896	2.37212	2.63637	3.19135
84	0.67742	1.29171	1.66320	1.98861	2.37156	2.63563	3.19011
85	0.67739	1.29159	1.66298	1.98827	2.37102	2.63491	3.18890
86	0.67735	1.29147	1.66277	1.98793	2.37049	2.63421	3.18772
87	0.67732	1.29136	1.66256	1.98761	2.36998	2.63353	3.18657
88	0.67729	1.29125	1.66235	1.98729	2.36947	2.63286	3.18544
89	0.67726	1.29114	1.66216	1.98698	2.36898	2.63220	3.18434
90	0.67723	1.29103	1.66196	1.98667	2.36850	2.63157	3.18327
91	0.67720	1.29092	1.66177	1.98638	2.36803	2.63094	3.18222
92	0.67717	1.29082	1.66159	1.98609	2.36757	2.63033	3.18119
93	0.67714	1.29072	1.66140	1.98580	2.36712	2.62973	3.18019
94	0.67711	1.29062	1.66123	1.98552	2.36667	2.62915	3.18921
95	0.67708	1.29053	1.66105	1.98525	2.36624	2.62858	3.18825
96	0.67705	1.29043	1.66088	1.98498	2.36582	2.62802	3.18731
97	0.67703	1.29034	1.66071	1.98472	2.36541	2.62747	3.18639
98	0.67700	1.29025	1.66055	1.98447	2.36500	2.62693	3.18549
99	0.67698	1.29016	1.66039	1.98422	2.36461	2.62641	3.18460
100	0.67695	1.29007	1.66023	1.98397	2.36422	2.62589	3.18374