

**KEPUTUSAN ANGGOTA MEMILIH SIMPANAN WADĪ 'AH UMUM
DI BMT RIZKY MULIA YOGYAKARTA**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALI JAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH
MUHAMMAD FITRI ANSHORI
01390694

PEMBIMBING

- 1. DRS. H. FUAD ZEIN, MA.**
- 2. H. SYAFIQ MAHMADAH HANAFI, S.AG. M.AG.**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
MU'AMALAH
FAKULTAS SYARI'AH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARATA
2006**

Drs. H. Fuad Zein, MA.

Dosen Fakultas Syari'ah
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

NOTA DINAS

Hal : Skripsi

Saudara Muhammad Fitri Anshori

Kepada Yth,
Bapak Dekan Fakultas Syari'ah
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka selaku dosen pembimbing saya berpendapat bahwa skripsi dari saudara:

Nama : Muhammad Fitri Anshori

NIM : 01390694

Judul : **Keputusan Anggota Memilih Simpanan Wadi'ah Umum Di BMT
Rizky Mulia Yogyakarta**

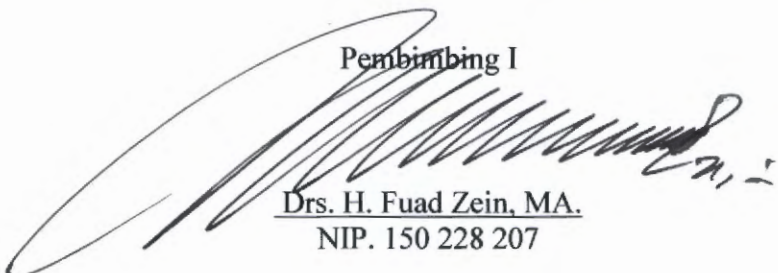
sudah dapat diajukan sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam jurusan Keuangan Islam Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 27 Shafar 1247H
28 Maret 2006M

Pembimbing I



Drs. H. Fuad Zein, MA.
NIP. 150 228 207

H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S. Ag. M. Ag.

Dosen Fakultas Syari'ah

UIN Sunan Kalijaga

Yogyakarta

NOTA DINAS

Hal : Skripsi

Saudara Muhammad Fitri Anshori

Kepada Yth,
Bapak Dekan Fakultas Syari'ah
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka selaku dosen pembimbing saya berpendapat bahwa skripsi dari saudari:

Nama : Muhammad Fitri Anshori

NIM : 01390694

judul : **Keputusan Anggota Memilih Simpanan Wadi'ah Umum Di BMT
Rizky Mulia Yogyakarta**

sudah dapat diajukan sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam jurusan Keuangan Islam Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqasahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 27 Shafar 1247H
28 Maret 2006M

Pembimbing II



H. Syafiq M.H. S. Ag. M. Ag.
NIP. 150 282 018

PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

KEPUTUSAN ANGGOTA MEMILIH SIMPANAN WADĪ 'AH UMUM DI BMT RIZKY MULIA YOGYAKARTA

Yang disusun oleh :

MUHAMMAD FITRI ANSHORI

NIM : 01390694

Telah dimunaqasahkan di depan sidang munaqasah pada hari Sabtu tanggal 08 April 2006 M / 09 Rabi'ul Awwal 1427 H dan dinyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

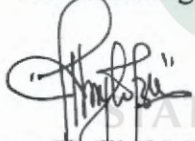
Yogyakarta, 13 Rabi'ul Awwal 1427 H
12 April 2006

DEKAN
FAKULTAS SYARI'AH
UIN SUNAN KALIJAGA

Drs. H. Malik Madaniy, MA
NIP. 150 182 698

Panitia Ujian Munaqasah

Ketua Sidang



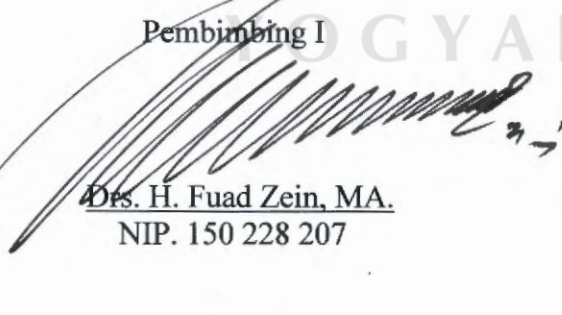
Muyassarotus Sholihah, SH., M. Hum
NIP. 150 291 029

Sekretaris Sidang



Muyassarotus Sholihah, SH., M. Hum
NIP. 150 291 029

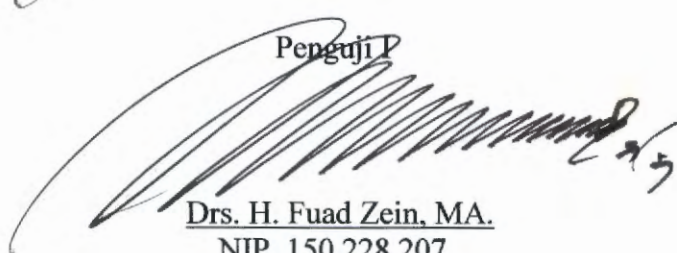
Pembimbing I


Drs. H. Fuad Zein, MA.
NIP. 150 228 207

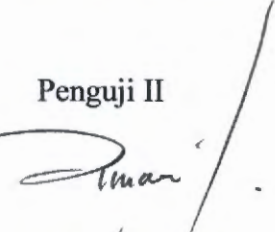
Pembimbing II


H. Syafiq M. H, S. Ag. M. Ag
NIP. 150 282 018

Penguji I


Drs. H. Fuad Zein, MA.
NIP. 150 228 207

Penguji II


Sunarsih, S.E., M.Si
NIP. 150 292 259

MOTTO

ولا تأمنوا من روح الله إنه لا يأمن من روح الله إلا القوم
الكافرون

اليد العليا خير من اليد السفلى فاليد العليا هي المنفقة واليد
السفلى هي السائلة

Bukanlah kecemasan itu tumbuh karena ketiadaan harta,
akan tetapi kecemasan itu tumbuh karena ketiadaan
ilmu agama

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

KUPERSEMBAHKAN SKRIPSIKU UNTUK ALM.

AYAHKU YANG MENANTI WISUDAKU, TAPI ALLAH

BERKEHENDAK LAIN

MAMAKKU YANG MEMBERIKAN CINTA DAN KASIH

SAYANG SEPANJANG MASA

ABANG-ABANGKU, KAKAKKU DAN ADIKKU YANG

MENANTI KEHADIRANKU DITENGAH-TENGAH

KALIAN SEMUA

YANI FITRIYANI YANG SELALU MEMBANTUKU

DALAM SEGALA HAL

ABSTRAK

KEPUTUSAN ANGGOTA MEMILIH SIMPANAN WADĪ'AH UMUM DI BMT RIZKY MULIA YOGYAKARTA

Baitul Māl wat Tamwīl Rizky Mulia Yogyakarta yang berdiri tahun 1995 merupakan sebuah lembaga keuangan mikro non-bank yang menjalankan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan mempunyai kegiatan menghimpun, mengelola serta menyalurkan dana. Permasalahan yang muncul adalah rendahnya pengetahuan masyarakat terhadap BMT dan produk-produknya. Hal ini disebabkan dominasi perbankan konvensional atau lembaga-lembaga keuangan lainnya yang berbasis konvensional. Oleh karena itu, diminatinya simpanan *wadī'ah* umum di BMT Rizky Mulia tergantung dari perilaku anggotanya mengambil keputusan memilih yang dipengaruhi tiga faktor yaitu pendapatan, pekerjaan dan aksesibilitas wilayah. Tujuan dalam penelitian ini adalah untuk menjelaskan apakah faktor pendapatan, pekerjaan dan aksesibilitas wilayah mempengaruhi keputusan anggota memilih simpanan *wadī'ah* umum di BMT Rizky Mulia.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan. Adapun sifat penelitian ini adalah *asosiatif analitik*. Sedangkan yang menjadi populasi dari penelitian ini adalah anggota BMT Rizky Mulia yang mengambil simpanan wadiah umum pada tahun 2005 dan sampelnya peneliti ambil menjadi 42 anggota dari 424 anggota.

Kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilakukan adalah bahwa pendapatan, pekerjaan dan aksesibilitas wilayah mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap keputusan memilih. Hal ini terjadi karena dari t-hitung pendapatan sebesar 2,034 ($\alpha = 0,049$) > dari t-tabel sebesar 2,021 atau besarnya pendapatan sangat ditentukan dari besarnya penjualan dan keuntungan yang didapatkan, karena mayoritas anggota BMT Rizky Mulia adalah pengusaha kecil yang tidak mempunyai pendapatan tetap perbulan. Adapun t-hitung pekerjaan sebesar 2,404 ($\alpha = 0,009$) > dari t-tabel sebesar 2,021 atau pekerjaan yang dimiliki para anggota umumnya adalah pekerjaan tetap, sehingga memiliki penghasilan yang cukup dan dapat disisihkan untuk menabung. Sedangkan dari variable aksesibilitas wilayah sebesar 3,359 ($\alpha = 0,000$) > dari t-tabel sebesar 2,021 atau dengan sistem jemput bola memudahkan anggota menginvestasikan dananya di BMT Rizky Mulia.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam penelitian ini menggunakan pedoman transliterasi dari keputusan bersama **Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI no. 158 Tahun 1987 dan no. 0543b/U/1987**. Secara garis besar uraiannya adalah sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	alif	-	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	be
ت	ta'	t	te
ث	sa'	s	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	je
ح	ha'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	z	ze (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)

ط	ta'	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	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	em
ن	nun	n	en
و	wawu	w	w
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof dipakai di awal kata
ي	ya'	y	ye

B. Vokal

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

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
—	Fathah	a	a
—	Kasrah	i	i
—	Dammah	u	u

Contoh:

كتب - *kataba* يذهب - *yaḏhabu*
 سئل - *su'ila* ذكر - *ḏukira*

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ى	Fathah dan ya	ai	a dan i
و	Fathah dan wawu	au	a dan u

Contoh:

كيف - *kaifa* حول - *hauḷa*

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ى	Fathah dan alif atau alif Maksūrah	ā	a dengan garis di atas

ي	Kasrah dan ya	ī	i dengan garis di atas
و	dammah dan wawu	ū	u dengan garis di atas

Contoh:

قال - <i>qāla</i>	قيل - <i>qīla</i>
رمى - <i>ramā</i>	يقول - <i>yaqūlu</i>

D. Ta' Marbuṭah

Transliterasi untuk ta' marbuṭah ada dua:

1. Ta Marbuṭah hidup

Ta' marbuṭah yang hidup atau yang mendapat harkat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah (t).

2. Ta' Marbuṭah mati

Ta' marbuṭah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah (h)

Contoh: طلحة - *Talhah*

3. Kalau pada kata yang terakhir dengan ta' marbuṭah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang "al" serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbuṭah itu ditransliterasikan dengan ha' atau h

Contoh: روضة الجنة - *raudah al-Jannah*

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda syaddah, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh: رَبَّنَا - *rabbanā*

نَعَمْ - *nu'imma*

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu “ال”. Namun, dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti oleh qamariyyah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

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

Cotoh : الرَّجُل - *ar-rajulu*

السَّيِّدَةُ - *as-sayyidatu*

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyyah.

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

Bila diikuti oleh huruf syamsiyah maupun huruf qamariyyah, kata sandang

ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan tanda sambung (-)

Contoh: القلم - *al-qalamu* الجلال - *al-jalālu*
 البديع - *al-badī'u*

G. Hamzah

Sebagaimana dinyatakan di depan, hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Bila terletak di awal kata, hamzah tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh :

شيء - *syai'un* امرت - *umirtu*
النوء - *an-nau'u* تأخذون - *ta'khuzūna*

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il (kata kerja), isim atau huruf, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf Arab atau harkat yang dihilangkan, maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وإن الله هو خير الرازقين - *Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn*

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

Contoh :

وما محمد إلا رسول - *wa mā Muhammadun illā Rasūl*
إنَّ أوَّلَ بيتٍ وضع للناسِ - *inna awwala baitin wudi'a linnāsi*

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

Contoh :

نصر من الله وفتح قريب - *naṣrun minallāhi wa fathun qarīb*
لله الأمر جميعاً - *lillāhi al-amru jamī'an*

- J. Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid.

KATA PENGANTAR

الحمد لله رب العالمين أشهد أن لا إله إلا الله وأشهد أن محمدا عبده ورسوله
اللهم صل وسلم على خاتم النبيين سيدنا محمد المبعوث رحمة للعالمين وعلى آله
وأصحابه أجمعين، أما بعد:

Syukur Alhamdulillah, skripsi ini dapat penyusun selesaikan berkat rahmat hidayah dan pertolongan Allah swt. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad saw, yang telah membimbing kita sehingga dapat merasakan indah dan nikmatnya Islam.

Alhamdulillah skripsi yang berjudul **"Keputusan Anggota Memilih Simpanan Wadi'ah Umum di BMT Rizky Mulia Yogyakarta"** ini dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu di Fakultas Syariah jurusan muamalah pada program studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Dengan selesainya skripsi ini, penyusun menyadari bahwa semua ini terwujud berkat adanya bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penyusun mengucapkan banyak terima kasih kepada:

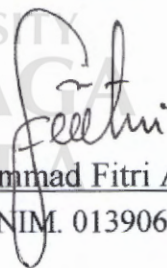
1. Bapak Drs. H. Malik Madaniy, M.A selaku Dekan Fakultas Syariah beserta staffnya yang telah menyediakan sarana sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.
2. Bapak Drs. H. Fuad Zein, MA. selaku dosen pembimbing I dan Bapak H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S. Ag. M. Ag. selaku dosen pembimbing II yang telah bersedia membimbing, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
3. Bapak Drs. Yusuf Khairuddin, S.E., M.Si selaku Ketua Prodi Keuangan Islam.
4. Bapak-bapak dan ibu-ibu dosen Fakultas Syariah yang telah banyak memberikan sumbangan ilmu kepada penyusun.
5. Seluruh staff perpustakaan UIN Sunan Kalijaga, perpustakaan STIS, UGM, serta perpustakaan BI cabang Yogyakarta yang telah banyak membantu dalam menyediakan referensi yang dibutuhkan.

6. Alm. ayah dan mamak serta abang-abangku, kakakku dan adikku tercinta yang telah memberikan do'a dan restu serta dukungan moril maupun spirituil, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Siti, Jasmani, Iman, Eri, Arif dan Ragil yang telah bersedia memberikan masukan dan ide-idenya sehingga skripsi ini dapat tersusun.
8. Yani Fitriyani yang telah meluangkan waktunya untuk mengedit dan memberikan masukan sehingga skripsi ini dapat tersusun.
9. Keluarga besar Keuangan Islam I angkatan 2001 yang selalu kompak *man...*
10. Semua pihak yang tidak mungkin disebutkan satu persatu yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung.

Semoga Allah swt memberikan balasan atas jasa-jasa mereka semua dengan kebaikan yang berlipat ganda. Penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangannya. Oleh karena itu, penyusun dengan senang hati menerima saran dan kritik dari semua pihak. Akhir kata penyusun berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan pihak lain yang berkepentingan.

Yogyakarta, 28 Maret 2006

Penyusun



Muhammad Fitri Anshori

NIM. 01390694

SURAT PERNYATAAN

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : Muhammad Fitri Anshori

NIM : 01390694

Jurusan- Prodi : Muamalat- Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul Keputusan Anggota Memilih Simpanan Wadi'ah Umum Di BMT Rizky Mulia Yogyakarta adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam footnote dan daftar pustaka. Dan apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penyusun.

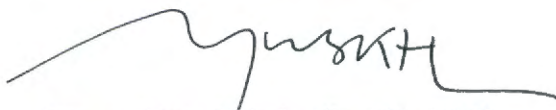
Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 12 April 2006

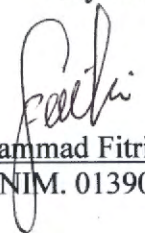
Mengetahui,

Ketua Prodi Keuangan Islam



Drs. A. Yusuf Khairudin, SE., M.Si
NIP. 150253887

Penyusun



Muhammad Fitri Anshori
NIM. 01390694

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN NOTA DINAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xv
SURAT PERNYATAAN	xvii
DAFTAR ISI	xviii
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR GRAFIK	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Pokok Masalah	5
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	5
D. Telaah Pustaka	6
E. Hipotesis Penelitian	8
F. Metode Penelitian	9
G. Sistematika Pembahasan	23
 BAB II LANDASAN TEORI	 25
A. Wadi'ah	25
1. Pengertian Wadi'ah	25
2. Jenis Wadi'ah	27

B. Pengambilan Keputusan	30
1. Teori Pengambilan Keputusan	30
2. Proses Pengambilan Keputusan	30
C. Pendapatan	33
1. Pengertian Pendapatan	33
2. Teori Pendapatan	33
D. Pekerjaan	35
1. Pengertian pekerjaan	35
a. Bekerja	35
b. Jenis Pekerjaan	35
c. Status Pekerjaan	35
2. Teori pekerjaan	37
E. Aksesibilitas Wilayah	38

BAB III GAMBARAN UMUM BMT RIZKY MULIA DAN GAMBARAN UMUM

RESPONDEN	40
A. Sejarah Berdirinya	40
B. Visi, Misi dan Tujuan	41
C. Strategi Pemasaran	42
D. Produk-Produk	43
1. Produk Penghimpunan Dana	43
2. Produk Penyaluran Dana	45
E. Perkembangan Jumlah Nasabah	47
F. Gambaran Umum Responden	47
1. Jenis Kelamin	48
2. Tingkat Usia	48
3. Pekerjaan	49
4. Tingkat Pendidikan	50

5. Tingkat Pendapatan	50
 BAB IV ANALISIS KEPUTUSAN ANGGOTA MEMILIH SIMPANAN	
WADI'AH UMUM	52
A. Analisis Kuantitatif	52
1. Uji Coba Instrumen	52
2. Uji Asumsi Klasik	56
3. Uji Hipotesis	61
B. Interpretasi Hasil Analisis	64
 BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	71
B. Saran	72
 BIBLIOGRAFI	 73
 LAMPIRAN-LAMPIRAN	
TERJEMAH AL-QUR'AN DAN HADIS	I
BIOGRAFI TOKOH	III
HASIL ANALISIS DATA	V
KUISIONER	
SURAT KETERANGAN BAPEDA DIY	
CURICULUM VITAE	XVIII

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1. : Pengembangan Instrumen	13
Tabel 1. 2. : Skala Likert Instrumen	14
Tabel 3. 1. : Perkembangan Jumlah Anggota BMT Rizky Mulia Tahun 1995-2005	47
Tabel 3. 2. : Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	48
Tabel 3. 3. : Distribusi Responden Berdasarkan Tingkat Usia	48
Tabel 3. 4. : Distribusi Responden Berdasarkan Pekerjaan	49
Tabel 3. 5. : Distribusi Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	50
Tabel 3. 6. : Distribusi Responden Berdasarkan Tingkat Pendapatan	50
Tabel 4. 1. : Hasil Uji Validitas Variabel Keputusan Memilih	53
Tabel 4. 2. : Hasil Uji Validitas Variabel Pendapatan	54
Tabel 4. 3. : Hasil Uji Validitas Variabel Pekerjaan	54
Tabel 4. 4. : Hasil Uji Validitas Variabel Aksesibilitas Wilayah	55
Tabel 4. 5. : Hasil Uji Reliabilitas	56
Tabel 4. 6. : Hasil Estimasi Model Regresi Linier Berganda	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1. : Uji Normalitas	57
Gambar 4. 2. : Uji Heteroskedastisitas	58
Gambar 4. 3. : Uji Autokorelasi	59



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan perbankan syariah pada era reformasi ditandai dengan disahkannya Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 tentang perbankan yang mengatur secara rinci landasan hukum serta jenis-jenis usaha yang dapat dioperasikan dan diimplementasikan oleh bank syariah. Undang-undang tersebut juga memberikan arahan bagi bank-bank konvensional untuk membuka cabang syariah atau bahkan menkonversi diri secara total menjadi bank syariah.¹

Setelah berdirinya Bank Muamalat Indonesia (BMI) timbul peluang untuk mendirikan bank-bank yang berprinsip syariah. Operasionalisasi BMI kurang menjangkau usaha masyarakat kecil dan menengah, maka muncul usaha untuk mendirikan bank dan lembaga keuangan mikro, seperti Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Syariah dan *Baitul Māl wat Tamwīl* (BMT) yang bertujuan untuk mengatasi hambatan operasionalisasi di daerah.²

Baitul Māl wat Tamwīl Rizky Mulia Yogyakarta yang berdiri tahun 1995, merupakan sebuah lembaga keuangan mikro non-bank yang menjalankan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan mempunyai kegiatan menghimpun, mengelola serta menyalurkan dana. BMT Rizky Mulia memiliki

¹ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syari'ah dari Teori ke Praktek*, cet. VI (Jakarta: Gema Insanai, 2004), hlm. 26.

² Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah*, cet. II (Yogyakarta: Ekonisia, 2004), hlm. 97.

peran sebagai lembaga perantara (*intermediary*) antar unit-unit ekonomi yang mengalami kelebihan dana (*surplus*), dengan unit-unit yang lain yang mengalami kekurangan dana (*deficit*). Melalui BMT, kelebihan tersebut dapat disalurkan kepada pihak-pihak yang memerlukan sehingga memberikan manfaat kepada kedua belah pihak. Kualitas BMT sebagai lembaga perantara, ditentukan oleh kemampuan pihak manajemen BMT dalam kegiatan operasionalnya. Untuk memenuhi kebutuhan modal dan pembiayaan, BMT Rizky Mulia memiliki ketentuan-ketentuan yang berbeda dengan sistem ekonomi konvensional. Secara umum, produk-produk yang digunakan oleh BMT Rizky Mulia terdiri atas dua kategori, yaitu :

1. Produk penghimpunan dana (*funding*)
2. Produk penyaluran dana (*financing*)

Dari kedua kategori di atas, produk *funding* mempunyai peranan yang sangat vital, sebab dari dana *funding* inilah produk *financing* dapat berjalan. Ada beberapa jenis produk *funding* yang salah satunya adalah simpanan *wadī'ah* umum. Simpanan *wadī'ah* umum merupakan simpanan yang penyetoran dan pengambilannya dapat dilakukan setiap saat dan akan diberikan bonus, besarnya sesuai pendapatan BMT. Permasalahan yang muncul adalah rendahnya pengetahuan masyarakat terhadap BMT dan produk-produknya. Hal ini disebabkan dominasi perbankan konvensional atau lembaga-lembaga keuangan lainnya yang berbasis konvensional. Oleh karena itu, usaha yang dilakukan oleh pihak BMT adalah memberikan informasi

tentang produk-produknya kepada masyarakat sebagai pendukung kegiatan ekonomi masyarakat kecil dengan berlandaskan syariah.³

Diminatnya simpanan *wadi'ah* umum ini tergantung dari sikap anggota BMT mengambil keputusan memilih. Sikap anggota BMT untuk mengambil keputusan memilih simpanan *wadi'ah* umum dipengaruhi oleh beberapa faktor, di antaranya yaitu:

1. Pendapatan

Pendapatan di sini merupakan seluruh penerimaan seseorang sebagai imbalan atas tenaga atau pikiran yang telah dicurahkan untuk orang lain atau badan atau organisasi, baik dalam bentuk uang, natura maupun fasilitas dalam jangka waktu tertentu.⁴

2. Pekerjaan

Pekerjaan/status pekerjaan di sini merupakan kedudukan seseorang di dalam melakukan pekerjaan, yaitu apakah orang tersebut berkedudukan sebagai buruh atau karyawan, berusaha dengan dibantu pekerja keluarga atau buruh tidak tetap, buruh dengan dibantu oleh buruh atau karyawan tetap pekerja keluarga tanpa upah atau sebagai pekerja sosial.⁵

³ *Ibid.*, hlm. 96.

⁴ Moenir, *Manajemen Pelayanan Umum di Indonesia* (Jakarta: Bumi Aksara, 1995), hlm. 110.

⁵ *Ibid.*, hlm. 19-20.

3. Aksesibilitas wilayah.

Aksesibilitas wilayah merupakan suatu hal yang dapat didekati atau dicapai.⁶

Ketiga faktor tersebut merupakan beberapa faktor pendukung yang mempunyai pengaruh terhadap sikap anggota memilih simpanan *wadī 'ah* umum. Ada beberapa faktor lain yang bisa mendukung anggota memilih simpanan *wadī 'ah* umum yaitu:

1. Motivasi menabung
2. Bonus atau nisbah
3. Kelebihan pola konsumsi

Oleh karena itu, guna mengetahui dan menjelaskan apakah ketiga faktor tersebut yaitu pendapatan, pekerjaan dan aksesibilitas wilayah mempengaruhi anggota memilih simpanan *wadī 'ah* umum, maka penyusun bermaksud mengadakan penelitian dengan judul: ***“Keputusan Anggota Memilih Simpanan Wadī 'ah Umum di BMT Rizky Mulia Yogyakarta”***.

Alasan penyusun memilih BMT Rizky Mulia, karena BMT tersebut termasuk salah satu BMT Amratani Group. Amratani Group merupakan BMT yang besar, sehingga penyusun tertarik ingin meneliti apakah BMT Amratani Group diminati mayoritas masyarakat menengah kebawah. Faktor yang mendorong masyarakat untuk memilih simpanan *wadī 'ah* umum adalah pendapatan, pekerjaan dan aksesibilitas wilayah. Penyusun ingin meneliti

⁶ Pius A Partanto dan M. Dahlan, *Kamus Ilmiah Populer* (Surabaya : Arkola, 1994), hlm. 16.

dengan pendapatan yang kecil, apakah masyarakat berkeinginan untuk menabung. Penyusun juga ingin meneliti, apakah masyarakat menabung karena terdorong oleh pekerjaan yang mereka tekuni. Dan terakhir penyusun ingin meneliti, apakah lokasi yang mudah diakses mendorong masyarakat untuk menabung.

B. Pokok Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, dan untuk memperjelas arah penelitian ini, maka penyusun merumuskan pokok masalahnya, yaitu:

1. Bagaimana pengaruh faktor pendapatan terhadap keputusan anggota memilih simpanan *wadi'ah* umum di BMT Rizky Mulia Yogyakarta?
2. Bagaimana pengaruh faktor pekerjaan terhadap keputusan anggota memilih simpanan *wadi'ah* umum di BMT Rizky Mulia Yogyakarta?
3. Bagaimana pengaruh faktor aksesibilitas wilayah terhadap keputusan anggota memilih simpanan *wadi'ah* umum di BMT Rizky Mulia Yogyakarta?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan permasalahan yang dirumuskan di atas maka tujuan penelitian yang hendak dicapai adalah untuk menjelaskan pengaruh faktor pendapatan, pekerjaan dan aksesibilitas wilayah terhadap keputusan anggota memilih simpanan *wadi'ah* umum di BMT Rizky Mulia.

2. Kegunaan Penelitian

- a. Sebagai referensi untuk pengembangan pengetahuan dan wawasan.
- b. Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sumber pengetahuan, rujukan serta acuan bagi semua pihak yang ingin mendalami ekonomi syariah khususnya bagi pihak BMT Rizky Mulia dalam rangka penetapan kebijakan pemasaran produk simpanan *wadi'ah* umum.

D. Telaah Pustaka

Dalam menyusun karya ilmiah, seorang peneliti pasti memerlukan literatur sebagai bahan penyusunan. Sampai sekarang ini, banyak karya ilmiah dan buku-buku tentang perbankan syariah. Tetapi hanya sedikit yang membahas tentang keputusan memilih simpanan *wadi'ah* umum. Penyusun akan berupaya melakukan penelitian dengan menggunakan literatur yang relevan termasuk menggunakan literatur untuk memperkuat penelitian.

Penelitian yang berkaitan dengan keputusan membeli yang pernah penulis temukan di antaranya: "Faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan menabung di PT. BPRS Daya Artha Mentari Pasuruan Jawa Timur" yang disusun oleh Yusmini. Penelitian tersebut merupakan penelitian deskriptif yaitu untuk mengetahui karakteristik nasabah dan analisis inferensial hubungan signifikansi antara faktor-faktor yang mendorong nasabah menabung di PT. BPRS Daya Artha Mentari di Pasuruan Jawa Timur. Adapun

faktor-faktor tersebut yaitu faktor lokasi bank, faktor pelayanan dan faktor bagi hasil yang mempengaruhi keputusan menabung nasabah.⁷

Adapun penelitian sejenis adalah "Faktor Penting Yang Mempengaruhi Nasabah Untuk Menabung di PT. BPRS TOAT Bandung" oleh Musayyadah. Penelitian ini bersifat deskriptif dengan alat analisis *Chisquare*. Analisis tersebut digunakan untuk mengetahui faktor yang paling dominan mempengaruhi nasabah untuk menabung di PT. BPRS TOAT Bandung. Adapun faktor-faktor yang mempengaruhi nasabah untuk menabung yaitu faktor produk, faktor harga, faktor lokasi, faktor promosi dan faktor citra.⁸

Selanjutnya, dalam buku *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik* karya Muhammad Syafi'i Antonio disebutkan tentang konsep-konsep dasar tentang simpanan *wadī 'ah* yang dijadikan acuan oleh lembaga keuangan syariah. Namun demikian, buku tersebut tidak membahas mengenai alasan-alasan yang mendorong seorang nasabah atau anggota memilih simpanan *wadī 'ah*. Buku ini penyusun gunakan untuk mendeskripsikan konsep-konsep simpanan *wadī 'ah* disamping buku lain sebagai pelengkap.⁹

⁷ Yusmini, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Menabung di PT. BPRS Daya Artha Mentari Pasuruan Jawa Timur," skripsi tidak dipublikasikan, STIS Yogyakarta, 2004.

⁸ Musayyadah, "Faktor Penting Yang Mempengaruhi Nasabah Untuk Menabung di PT. BPRS TOAT Bandung," skripsi tidak dipublikasikan, STIS Yogyakarta, (2004).

⁹ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syari'ah dari Teori ke Praktek*, hlm. 87.

E. Hipotesis Penelitian

Berdasarkan pokok masalah sebelumnya, maka hipotesis penelitiannya adalah:

H_0 = Tidak terdapat pengaruh yang positif dan signifikan mengenai faktor pendapatan, terhadap keputusan anggota memilih simpanan *wadī 'ah* umum.

H_A = Terdapat pengaruh yang positif dan signifikan mengenai faktor pendapatan terhadap keputusan anggota memilih simpanan *wadī 'ah* umum.

H_0 = Tidak terdapat pengaruh yang positif dan signifikan mengenai faktor pekerjaan terhadap keputusan anggota memilih simpanan *wadī 'ah* umum.

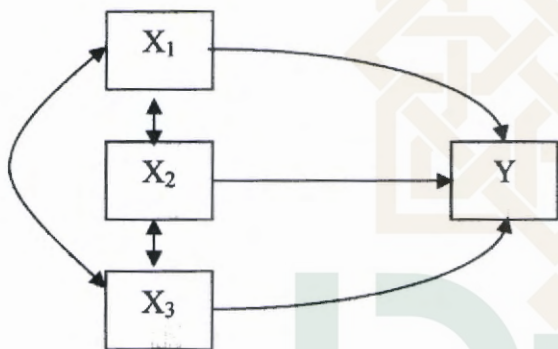
H_A = Terdapat pengaruh yang positif dan signifikan mengenai faktor pekerjaan terhadap keputusan anggota memilih simpanan *wadī 'ah* umum.

H_0 = Tidak terdapat pengaruh yang positif dan signifikan mengenai faktor aksesibilitas wilayah terhadap keputusan anggota memilih simpanan *wadī 'ah* umum.

H_A = Terdapat pengaruh yang positif dan signifikan mengenai faktor aksesibilitas wilayah terhadap keputusan anggota memilih simpanan *wadī 'ah* umum.

Variabel-variabel pokok

Variabel-variabel pokok dalam penelitian ini terdiri dari tiga variabel independen dan satu variabel dependen. Ketiga variabel independen yang dimaksud terdiri dari pendapatan, pekerjaan dan aksesibilitas wilayah. Sedangkan variabel dependennya adalah keputusan memilih simpanan *wadi'ah* umum.



Di mana:

X_1 = Pendapatan

X_2 = Pekerjaan

X_3 = Aksesibilitas wilayah

Y = Keputusan memilih simpanan *wadi'ah* umum

F. Metode Penelitian

1. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini adalah penelitian lapangan (*field research*), yaitu penelitian yang dilakukan dengan mencari data melalui survey lapangan. Alasan penyusun

menggunakan penelitian lapangan karena penyusun menyebar langsung kuesioner kepada responden yang dibantu oleh bagian pemasaran BMT Rizky Mulia. Penyusun juga ingin menemukan hubungan-hubungan antara variabel independen terhadap dependen.

2. Sifat penelitian

Sifat penelitian ini adalah *eksplanatorif analitik*, yaitu penelitian yang berusaha mencari pengaruh antara variabel-variabel yang mempengaruhi keputusan anggota memilih simpanan *wadī 'ah* umum di BMT Rizky Mulia Yogyakarta.

3. Teknik Pengambilan Sampel

a. Populasi

Populasi adalah jumlah keseluruhan subyek penelitian.¹⁰ Dalam penelitian ini yang menjadi populasi adalah seluruh anggota yang mengambil simpanan *wadī 'ah* umum di BMT Rizky Mulia tahun 2005. Adapun anggota yang mengambil simpanan *wadī 'ah* umum berjumlah 424 anggota.

b. Sampel

Sampel adalah sebagian dari populasi yang karakteristiknya hendak diselidiki dan dianggap bisa mewakili keseluruhan populasi.¹¹ Dalam penelitian ini diambil sampel sebanyak 10% dari populasi yang berjumlah 42 sebagai responden.

¹⁰ Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktek*, cet. XI (Jakarta: Rineka Cipta, 1998), hlm.115.

¹¹ Djarwanto, *Statistik Induktif* (Yogyakarta: BPFE, 1993), hlm. 108.

c. Teknik Sampling

Teknik yang digunakan adalah *sampling aksidental*, yaitu teknik penentuan sampel berdasarkan kebetulan, yaitu siapa saja yang secara kebetulan bertemu dengan peneliti dapat digunakan sebagai sampel, bila dipandang orang yang kebetulan ditemui itu cocok sebagai sumber data.¹² Alasan penyusun menggunakan teknik ini karena variabel independen ada pendapatan dan pekerjaan. Oleh karena itu, penyusun hanya meneliti responden yang mempunyai pendapatan dan pekerjaan.

4. Teknik Pengumpulan Data

a. Wawancara

Metode wawancara yang digunakan oleh penyusun adalah metode wawancara tidak terstruktur. Penyusun menggunakan metode ini karena wawancara yang dilakukan penyusun adalah bebas yang tidak menggunakan pedoman wawancara yang telah tersusun secara sistematis. Metode ini dipakai penyusun untuk mengumpulkan data yang relevan tentang simpanan *wadī 'ah* umum dengan bertanya langsung kepada pihak manajemen BMT Rizky Mulia, khususnya dengan pihak bagian pemasaran dan administrasi.

¹² Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, cet. VI (Bandung: CV. Alfabeta, 2004), hlm. 77.

b. Studi Pustaka

Studi pustaka adalah kegiatan untuk memperdalam dan mengkonfirmasi antara teori yang terdapat pada buku-buku, peraturan-peraturan maupun dokumen lainnya dengan kejadian dan kenyataan yang terjadi di lapangan.

c. Kuesioner

Kuesioner merupakan daftar pertanyaan yang didistribusikan kepada responden untuk diisi, sehingga hasil isian dari responden merupakan tanggapan dan jawaban atas berbagai pertanyaan yang diajukan dalam arti laporan tentang pribadinya atau hal-hal yang ia ketahui.¹³ Kuesioner inilah yang digunakan peneliti sebagai instrumen penelitian.

Instrumen kuesioner harus diukur validitas dan reliabilitas datanya sehingga penelitian tersebut menghasilkan data yang valid dan reliabel.¹⁴ Instrumen kuesioner ini kemudian dikembangkan dari variabel penelitian baik variabel independen maupun dependen, sebagaimana dijelaskan dalam tabel berikut ini:

¹³ *Ibid.*, hlm.135.

¹⁴ Instrumen yang valid berarti instrumen tersebut dapat digunakan untuk mengukur apa yang seharusnya diukur. Sedangkan instrumen yang reliabel adalah instrumen yang bila digunakan beberapa kali untuk mengukur obyek yang sama akan menghasilkan data yang sama pula. *Ibid.*, hlm. 138.

Tabel 1. 1.
Pengembangan Instrumen

Variabel	Indikator	Item
Pendapatan	Pendapatan umum Tambahan Lain-lain	1, 2 3 4, 5, 6, 7, 8
Pekerjaan	Perhatian terhadap pekerjaan Dorongan menabung Tetap Sistem imbalan	1, 2 3, 4, 5 6, 7 8
Aksesibilitas Wilayah	Lokasi Informasi Sistem jemput bola Komunikasi	1, 2, 3, 4 5, 6 7 8
Keputusan memilih simpanan <i>wadī'ah</i> umum	Pelayanan Keamanan Fasilitas Bonus Manfaat Sesuai prinsip Islam	1, 2, 3 4 5 6 7 8

Dari pengembangan instrumen penelitian tersebut kemudian disusun beberapa item pertanyaan kuisisioner. Untuk mengukur sikap, pendapat dan persepsi sampel terhadap instrumen dari pertanyaan yang diajukan digunakan skala likert variabel yang akan diukur dijabarkan menjadi indikator variabel yang dijadikan titik tolak untuk menyusun item-item pertanyaan.¹⁵ Interval Skala Likert yang digunakan menunjukkan nilai atau skor sebagaimana berikut.

¹⁵ *Ibid.*, hlm. 86.

Tabel 1. 2.
Skala Likert Instrumen

Variabel	Alternatif Jawaban	Skor
Tingkat pendapatan	Sangat setuju	5
	Setuju	4
	Ragu-ragu	3
	Tidak setuju	2
	Sangat tidak setuju	1
Status pekerjaan	Sangat setuju	5
	Setuju	4
	Ragu-ragu	3
	Tidak setuju	2
	Sangat tidak setuju	1
Aksesibilitas wilayah	Sangat setuju	5
	Setuju	4
	Ragu-ragu	3
	Tidak setuju	2
	Sangat tidak setuju	1
Pengambilan keputusan	Sangat setuju	5
	Setuju	4
	Ragu-ragu	3
	Tidak setuju	2
	Sangat tidak setuju	1

Untuk mendapatkan hasil penelitian yang *valid* dan *reliabel*, maka perlu dilakukan uji validitas dan reliabilitas terhadap variabel tersebut.

5. Sumber Data

a. Data Primer

Data primer yaitu data yang dikumpulkan langsung dari reponden melalui daftar pertanyaan yang telah dijawab oleh responden.

Pertanyaan tersebut dimaksudkan untuk mendapatkan data tentang

pengambilan keputusan anggota memilih simpanan *wadiah* umum di BMT Rizky Mulia Yogyakarta.

b. Data Sekunder

Data sekunder yaitu data yang diperoleh dari informasi maupun dokumen yang ada pada BMT Rizky Mulia Yogyakarta.

6. Pendekatan

Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif dengan teori statistik sebagai alatnya.

7. Teknik Analisis Data

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kualitatif dan data kuantitatif. Data yang diperoleh dianalisis dengan menggunakan program *SPSS 10.0 for Windows* yang didukung oleh teori-teori ekonomi.

a. Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk mengukur sah dan valid tidaknya suatu kuisioner.¹⁶ Suatu instrumen yang valid mempunyai nilai validitas yang tinggi, namun instrumen yang kurang valid mempunyai nilai validitas yang rendah. Uji validitas yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan teknik *pearson correlation*.¹⁷

$$R_{XY} = \frac{\sum xy}{\sqrt{(\sum x^2)(\sum y^2)}}$$

¹⁶Imam Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan SPSS*, (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2001), hlm. 45.

¹⁷ Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktek*, hlm. 160-162.

dengan pengertian :

$$x = X - \bar{X}$$

$$y = Y - \bar{Y}$$

X = skor rata-rata dari X

Y = skor rata-rata dari Y

Uji signifikansi dilakukan dengan membandingkan nilai r hitung dengan r tabel untuk *degree of freedom* (df) = $n-2$, dalam hal ini n adalah jumlah sampel.¹⁸

b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas ini dimaksudkan untuk mengukur sejauh mana hasil suatu pengukuran yang telah dilakukan dapat dipercaya.¹⁹ Pengujian reliabilitas instrumen dilakukan dengan menggunakan teknik *cronbach alpha*.²⁰

$$r_{11} = \left[\frac{k}{(k-1)} \right] \left[1 - \frac{\sum \sigma_b^2}{\sigma_t^2} \right]$$

di mana:

r_{11} = reliabilitas instrumen.

k = banyaknya butir pertanyaan atau banyaknya soal.

$\sum \sigma_b^2$ = jumlah varians butir.

σ_t^2 = varians total.

¹⁸Imam Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan SPSS*, hlm. 45.

¹⁹Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktek*, hlm.. 170

²⁰ *Ibid.*, hlm. 192.

Penelitian ini mengukur reliabilitasnya hanya sekali saja dan kemudian hasilnya dibandingkan dengan pertanyaan lain atau mengukur antar korelasi antar jawaban pertanyaan. SPSS memberikan fasilitas untuk mengukur reliabilitas dengan uji statistik *Cronbach Alpha*. Suatu konstruk atau variabel dikatakan reliabel jika memberikan nilai *Cronbach Alpha* > 0.60.²¹

c. Analisis Regresi Linier Berganda

Persamaan regresi linier berganda adalah:²²

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3$$

di mana:

Y : Keputusan memilih simpanan *wad'i 'ah* umum

a : Harga konstanta (Harga Y bila X = 0)

b : Angka arah atau koefisien regresi

X₁ : Pendapatan

X₂ : Status pekerjaan

X₃ : Aksesibilitas wilayah

Pengujian hipotesis model regresi linier berganda harus memenuhi asumsi klasiknya. Asumsi-asumsi klasik yang harus dipenuhi di antaranya:

²¹Imam Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan SPSS*, hlm. 42.

²² Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, hlm. 211.

d. Uji Asumsi Klasik

1) Tidak memenuhi heteroskedastisitas

Pengujian ini dilakukan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan varians dari residual dari satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Jika varians dari satu pengamatan ke pengamatan lain tetap, maka disebut homokedastisitas dan jika varians berbeda disebut heteroskedastisitas.²³

Penelitian ini mendeteksi ada atau tidaknya heteroskedastisitas dengan melihat grafik Plot antara nilai prediksi variabel terikat (dependen) yaitu ZPRED dengan residualnya SRESID. Deteksi ada tidaknya heteroskedastisitas dengan melihat ada tidaknya pola tertentu pada grafik *scatterplot* antara SRESID dengan ZPRED dimana sumbu Y adalah Y yang diprediksi, dan sumbu X adalah residual yang telah di-*studentized*.²⁴

2) Tidak Memenuhi Multikolinieritas

Pengujian ini bertujuan untuk menguji apakah pada model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel independen. Jika terjadi korelasi maka terjadi problem multikolinieritas. Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi antar variabel

²³ Singgih Santoso, *Buku Latihan SPSS Statistik Parametrik* (Jakarta: Elex Media Komputindo, 2001), hlm. 208.

²⁴ Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan SPSS*, hlm. 105.

independen.²⁵ Pedoman suatu model regresi yang bebas dari multikolinieritas adalah; mempunyai nilai VIF (*Variance Inflation Factor*) > 10, mempunyai angka *tolerance* < 0,1.²⁶

3) Non-Autokorelasi

Uji autokorelasi bertujuan menguji apakah dalam regresi linear ada korelasi antara kesalahan pengganggu pada periode t dengan kesalahan pengganggu pada periode $t-1$ (sebelumnya). Jika terjadi korelasi, maka dinamakan ada problem autokorelasi.

Pengujian adanya autokorelasi dilakukan dengan memakai uji Dubin Watson. Terdapat beberapa kriteria untuk mendeteksi autokorelasi, yaitu:²⁷

$$d = \frac{\sum_{t=1}^n (e_{nt} - e_{t-1})^2}{\sum_{t=1}^n e_t^2}$$

Hipotesis:²⁸

H_0 : tidak ada autokorelasi ($r = 0$).

H_A : ada autokorelasi

²⁵ Singgih Santoso, *Buku Latihan SPSS Statistik Parametrik* hlm. 203.

²⁶ Imam Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan SPSS*, hlm. 92.

²⁷ Mudrajat Kuncoro, *Metode Kuantitatif* (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2001), hlm. 106-107.

²⁸ Imam Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan SPSS*, hlm. 96.

Hipotesis nol	Keputusan	Jika
Tidak ada autokorelasi positif	Tolak	$0 < d < dl$
Tidak ada autokorelasi positif	No desicision	$dl \leq d \leq du$
Tidak ada korelasi negatif	Tolak	$4 - dl < d < 4$
Tidak ada korelasi negatif	No desicision	$4 - du \leq d \leq 4 - dl$
Tidak ada autokorelasi positif atau negatif	Tidak ditolak	$du < d < 4 - du$

4) Memenuhi Asumsi Normalitas

Uji ini dilakukan untuk mengetahui apakah dalam sebuah model regresi variabel dependen, variabel independen atau keduanya mempunyai distribusi normal atau tidak. Model regresi yang baik adalah distribusi data normal atau mendekati normal.²⁹

Kenormalan data dapat dideteksi dengan melihat penyebaran data pada sumbu diagonal dari sebuah grafik histogram. Jika data menyebar disekitar garis diagonal dan mengikuti arah garis diagonal, maka model regresi mengikuti asumsi normalitas, dan begitu juga sebaliknya.

²⁹ Singgih Santoso, *Buku Latihan SPSS Statistik Parametrik*, hlm. 212.

e. Uji t-statistik, uji F-statistik dan uji R^2

1) Uji t-Statistik

Uji t-statistik menunjukkan seberapa besar pengaruh satu variabel penjelas (independen) secara parsial mampu menjelaskan variabel dependen.³⁰ Adapun t-hitung didapat dengan menggunakan rumus:³¹

$$T_{Hitung} = \frac{\beta_i - \beta_1}{SE(\beta_1)}$$

Hipotesis:

$$H_0 : \beta_i = 0$$

$$H_1 : \beta_1 = 0$$

Membandingkan nilai statistik t dengan titik kritis menurut tabel. Apabila nilai statistik t hasil perhitungan lebih tinggi dibandingkan nilai t tabel, maka menerima hipotesis alternatif yang menyatakan bahwa suatu variabel independen secara individual mempengaruhi variabel dependen.³² H_0 diterima jika $t\text{-hitung} < t\text{-tabel}$. H_0 ditolak jika $t\text{-hitung} > t\text{-tabel}$. Jika H_0 diterima artinya tidak ada pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependen. Sebaliknya H_0 ditolak berarti ada pengaruh antara

³⁰ Imam Ghozali, *Aplikasi Analisa Multivariate dengan SPSS*, hlm. 84.

³¹ Mudrajat Kuncoro, *Metode Kuantitatif*, hlm. 97-98.

³² Imam Ghozali, *Aplikasi Analisa Multivariate dengan SPSS*, hlm. 85.

variabel independen terhadap variabel dependen (jika $t\text{-hitung} > t\text{-tabel}$).³³

2) Uji F-Statistik

Uji F-statistik menunjukkan seberapa besar pengaruh semua variabel penjelas (independen) secara serentak mampu menjelaskan variabel dependen.³⁴

$$F = \frac{ESS (k-1)}{RSS (n-k)}$$

Membandingkan nilai F hasil perhitungan dengan F menurut tabel. Bila nilai F hitung lebih besar dari F tabel, maka H_0 ditolak dan menerima H_a .

3) Uji R^2

Koefisien determinasi menghitung berapa besar variasi dari variabel dependen yang dijelaskan oleh variabel independen. Nilai R^2 mempunyai range antara 0–1, semakin besar R^2 maka nilai estimasi akan semakin mendekati nilai yang sebenarnya. Penaksir tersebut bertujuan memaksimumkan R^2 . Dan sering disebut sebagai "*the best-fitting estimator*", karena R^2 digunakan sebagai suatu indeks tentang seberapa baik suatu penaksir "*fits*" data sampel. Nilai R^2 yang tinggi disebut sebagai *good fits*.³⁵ Nilai R^2 dapat dihitung dengan rumus:

³³ Mudrajat Kuncoro, *Metode Kuantitatif*, hlm. 97-98.

³⁴ Imam Ghozali, *Aplikasi Analisa Multivariate dengan SPSS*, hlm. 84.

³⁵ Insukindro, "Sindrrum R^2 dalam Analisis Regresi Linier Runtun Waktu," dalam *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, no. 4, vol. 13, 1998, hlm. 2.

$$R^2 = \frac{\sum Y^{*2}}{\sum Y^2}$$

di mana Y^{*2} = nilai Y estimasi

Y^2 = nilai Y aktual

atau dengan rumus:

$$R^2 = 1 - \frac{RSS}{TSS}$$

di mana RSS = *residual sum of square*

TSS = *total sum of square*

G. Sistematika Pembahasan

Pembahasan skripsi ini dibagi menjadi lima bab di mana setiap bab terdiri dari sub-sub bab, yaitu:

Bab satu adalah pendahuluan yang berisi tentang pendahuluan untuk mengantarkan skripsi secara keseluruhan. Bab ini terdiri dari enam sub bab, yaitu latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, telaah pustaka, hipotesis, metode penelitian dan sistematika pembahasan. Dari bab ini diperoleh gambaran umum tentang pembahasan skripsi ini secara keseluruhan.

Sebagai landasan pemahaman mengenai pokok masalah yang dibahas pada penelitian ini, maka pada bab dua penyusun memaparkan terlebih dahulu pengertian dan jenis simpanan *wadi 'ah* umum, teori dan proses pengambilan keputusan, pengertian dan teori pendapatan, pengertian bekerja, jenis dan status pekerjaan, aksesibilitas wilayah, pengertian komunikasi dan lokasi.

Setelah menerangkan tentang teori dan konsep, maka pada bab ketiga diterangkan tentang gambaran umum objek penelitian dan gambaran umum responden. Pertimbangan ini dikarenakan penelitian ini merupakan penelitian lapangan. Bab ini terdiri dari sejarah berdiri BMT Rizky Mulia, visi, misi dan tujuan BMT Rizky Mulia, strategi pemasaran, produk-produk BMT Rizky Mulia, perkembangan jumlah anggota dan pola gambaran umum responden.

Selanjutnya pada bab empat penyusun mencoba menganalisis data dengan pendekatan kuantitatif yang bersumber dari kuisioner yang telah dijawab oleh responden.

Terakhir bab lima penyusun menuliskan kesimpulan sebagai jawaban dari pokok masalah disertai dengan beberapa saran untuk penelitian yang dapat dilakukan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

1. Dari hasil penelitian yang telah dijelaskan pada bab empat diketahui bahwa pendapatan berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan anggota memilih simpanan *wadī'ah* umum di *Baitul Māl wat Tamwīl* Rizky Mulia. Hal ini terjadi karena t -hitung pendapatan sebesar $2,034 > t$ -tabel sebesar $2,021$. Hasil penelitian menunjukkan bahwa mayoritas nasabah BMT Rizky Mulia adalah pengusaha kecil yang tidak mempunyai pendapatan tetap perbulan. Adapun mata pencaharian utama mereka adalah sebagai pedagang, sehingga besarnya pendapatan sangat ditentukan dari besarnya penjualan dan keuntungan yang didapatkan.
2. Pekerjaan anggota juga mempunyai pengaruh secara signifikan terhadap keputusan memilih simpanan *wadī'ah* umum. Hal ini terjadi karena t -hitung sebesar $2,404 > t$ -tabel sebesar $2,021$. Adapun mata pencaharian para anggota sebagian besar adalah sebagai pedagang. Meskipun ada sebagian kecil di antara mereka bekerja di instansi pemerintahan. Selain itu, pekerjaan yang dimiliki para anggota umumnya adalah pekerjaan tetap. Namun, mereka cenderung memiliki penghasilan yang cukup dan dapat disisihkan untuk menabung.
3. Aksesibilitas wilayah juga mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap keputusan memilih simpanan *wadī'ah* umum. Hal ini terjadi karena t -

hitung sebesar 3,359 > t-tabel sebesar 2,021. Para anggota cenderung memilih sistem jemput bola karena memudahkan mereka untuk menginvestasikan dananya di BMT Rizky Mulia. Meskipun lokasi BMT Rizky Mulia dekat dengan tempat tinggal dan tempat mereka bekerja. Namun, sebagian para anggota juga mengeluh karena lokasi BMT Rizky Mulia jauh dari tempat tinggal mereka dan sulit dijangkau dengan kendaraan umum.

B. Saran

1. Pihak BMT Rizky Mulia harus tetap mempertahankan sistem jemput bola. Karena dengan sistem ini memudahkan anggota menginvestasikan dananya di BMT Rizky Mulia. Di samping itu, anggota juga mudah menjangkau lokasi dan menghemat waktu.
2. Hendaknya pihak BMT Rizky Mulia tidak cenderung mempromosikan produk-produknya hanya kepada para pedagang saja. Pihak BMT Rizky Mulia hendaknya juga mempromosikan produknya kepada bidang pekerjaan yang lain selain pedagang.

BIBLIOGRAFI

A. Al-Qur'ān

Departemen Agama, *Al-Qur'ān dan Terjemahnya*, Surabaya: mahkota, 1989.

B. Hadis

Bukhāri Abi Abdullah Muhammad ibn Ismā'il al-, *Masykūl Matan al-Bukhāri* (Indonesia: Maktabah Dār Ihya al-kutub al-Arabiyyah, t.t.)

Hafiz Abu Dāwud Sulaimān ibn al- Asy'as as- Sijistāni, *Sunan Abī Dāwud*, edisi Shidqi Muhammad Jamil, Beirut: Dār al-Fikr, 1414H/1994M.

C. Fiqh

Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syari'ah dari Teori ke Praktek*, cet. VI, Jakarta: Gema Insanai, 2004.

Hasan, M. Ali, *Berbagai Macam Transaksi Dalam Islam*, cet. I, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2003.

Muhammad, Drs., M.Ag., *Bank Syari'ah: Analisis Kekuatan, Kelemahan, Peluang dan Ancaman*, cet. III, Yogyakarta: Ekonisia, 2004.

Qal'ahji, Muhammad Rawwas, *Ensiklopedi Fiqih Umar bin Khattab*, alih bahasa M. Abdul Mujib dkk, cet I, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 1999.

Sabiq, as-Sayyid, *Fiqh Sunnah*, alih bahasa H. Kamaluddin A. Marzuki, cet. XX, Bandung: Al-Ma'arif, tt.

Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah*, cet. II, Yogyakarta: Ekonisia, 2004.

Zulkifli, Sunarto, *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*, Jakarta: Zikrul Hakim, 2004.

D. Manajemen

Assauri, Sofjan, S.E., M.B.A., *Manajemen Pemasaran: Dasar, Konsep, dan Strategi*, cet. III, Jakarta: Rajawali, 1990.

Barthos, Basir, *Manajemen Sumber Daya Manusia: Suatu Pendekatan Makro*, Jakarta: Bumi Aksara, 1993.

Budiyono, Amirullah Haris, *Pengantar manajemen*, cet. II, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2004.

Effendy, Mochtar, *Manajemen Suatu Pendekatan Berdasarkan Ajaran Islam*, Jakarta: Bhratara Karya Aksara, 1986.

Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2001.

Kotler, Philip, *Manajemen Pemasaran: Analisis, Perencanaan, Implementasi dan Pengendalian*, alih bahasa Adi Zakaria, cet. VII, Jakarta: FEUI, 1993.

Moenir, *Manajemen Pelayanan Umum di Indonesia*, Jakarta: Bumi Aksara, 1995.

Simamora, Bilson, *Panduan Riset Perilaku Konsumen*, cet. II, Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2004.

Sunarto, *Prilaku Konsumen*, Yogyakarta: Amus, 2003.

Kasmir, S.E., M.M., *Manajemen Perbankan*, cet. IV, Jakarta : Raja Grafindo Persada, 2003.

E. Lain-lain

Arikunto, Suharsimi, Dr., Prof., *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktek*, cet. XI, Jakarta: Rineka Cipta, 1998.

Djarwanto, *Statistik Induktif*, Yogyakarta: BPFE, 1993.

Gondokusumo, *Komunikasi Penugasan*, cet. II, Jakarta: Gunung Agung, 1983.

- Insukindro, “Sindrum R^2 dalam Analisis Regresi Linier Runtun Waktu,” dalam *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, no. 4, vol. 13, 1998.
- Kuncoro, Mudrajad, *Metode Kuantitatif*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2001.
- Musayyadah, “Faktor Penting Yang Mempengaruhi Nasabah Untuk Menabung di PT. BPRS TOAT Bandung,” skripsi tidak dipublikasikan, STIS Yogyakarta, (2004).
- Nugroho, Bhuwono Agung, *Strategi Jitu Memilih Metode Statistik Penelitian*, Yogyakarta: Andi Offset, 2005.
- Partanto, Pius A dan Dahlan, M, *Kamus Ilmiah Populer*, Surabaya : Arkola, 1994.
- Rahman, Afzalur, *Muhammad Seorang Pedagang*, alih bahasa: Dewi Nurjulianti dkk, cet. IV, Jakarta: Swarna Bhummy, 2000.
- Santoso, Singgih, *Buku Latihan SPSS Statistik Parametrik*, Jakarta: Elex Media Komputindo, 2001.
- Soeratno dan Arsyad, Lincolin, *Metodologi Penelitian Untuk Ekonomi dan Bisnis*, cet. I, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 1983.
- Sugiyono, Dr., Prof., *Metode Penelitian Bisnis*, cet. VI, Bandung: CV. Alfabeta, 2004
- Yusmini, “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Menabung di PT. BPRS Daya Artha Mentari Pasuruan Jawa Timur,” skripsi tidak dipublikasikan, STIS Yogyakarta, 2004.

LAMPIRAN I

DAFTAR TERJEMAH

No	Halaman	Foot Note	Terjemah
1	26	5	BAB II Akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya dan hindaklah ia bertakwa kepada Allah tuhan nya.
2	26	6	Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya.
3	26	8	Mengikutsertakan orang lain dalam memelihara harta, baik dengan ungkapan yang jelas maupun melalui syara'
4	26	9	Mewakilkkan orang lain untuk memelihara harta tertentu dengan cara tertentu.
5	30	17	Dan janganlah kamu mengikuti apa yang kamu tidak mempunyai pengetahuan tentangnya. Sesungguhnya pendengaran, penglihatan dan hati, semuanya itu akan diminta pertanggung jawabnya
6	65	11	BAB IV Dari Abi Rāfi' r.a. maula Rasulullah saw, dia berkata: Pernah Rasulullah saw meminjam seekor anak unta. Lalu beliau didatangi unta sedekah. Kemudian beliau memerintahkanku untuk membayar hutang anak unta kepada orang itu. Maka aku berkata: "Pada unta itu saya hanya mendapatkan seekor unta pilihan yang telah sempurna berumur enam tahun. Maka Nabi saw bersabda: "Berikanlah unta itu kepadanya. Sesungguhnya, sebaik-baik manusia adalah orang yang paling baik pembayaran hutangnya
7	65	13	Hai orang-orang yang beriman, penuhilah akad-akad itu.
8	66	14	Dan bahwasanya seorang manusia tiada memperoleh selain apa yang telah diusahakannya.

9	68	21	Bagi orang laki-laki ada bahagian dari apa yang meteka usahakan, dan bagi wanita (pun) ada bahagian dari apa yang mereka usahakan.
10	68	23	Tidak seorang pun yang akan memperoleh kehidupan yang lebih baik daripada orang yang memperoleh penghasilan dengan tangannya (tenaganya) sendiri. Sesungguhnya nabi Allah Daud as pun memperoleh nafkah penghidupan dengan tangannya sendirinya.
11	70	27	Barang siapa yang ingin diluaskan rizqinya dan diperpanjang umurnya, maka sambunglah kekerabatan.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

LAMPIRAN II

BIOGRAFI TOKOH

1. Abu Dawud Sulaiman

Nama lengkap beliau adalah Abu Dawud Sulaiman bin Asy'ast bin Ishaq bin Basir bin Syaddad bin 'Amr bin Imran al-Azdi as-Sijistani. Beliau lahir di daerah Sijistani tepatnya di kota Azd. Pada tahun 202 H/ 817 M, dan wafat di Basrah pada tahun 275 H/ 889 M. Beliau selalu berkeliling keberbagai negara untuk menghimpun dan menyusun hadist-hadist, diantaranya: Irak, Khurasan, al-Jazirah (barat Mesopotamia), Syam dan Mesir. Karya beliau yang terkenal adalah Sunan Abu Dawud dan termasuk dalam kelompok *al-Kutub Khamsah* (lima kitab hadist standar).

2. Al-Bukhari

Nama lengkap beliau adalah Abu Abdullah bin Isma'il, dilahirkan di negeri Bukhara hari jum'at 13 Syawal 194 H. Sebelum berusia 10 tahun, beliau telah pernah menghafal hadis dan belajar kepada beberapa orang guru dalam ilmu fiqh dan hadis. Untuk melanjutkan pengetahuannya, beliau mengunjungi beberapa negeri yang terkenal yang menjadi pusat pengetahuan pada masa itu seperti Syam, Mesir, Basrah, Kufah, Baghdad dan lain-lain.

Di tanah Hijaz, beliau berdiam 6 tahun lamanya. Beliau terkenal sangat sungguh-sungguh memeriksa hadis dan mengklafikasi antara yang shahih dan yang lemah dengan pengetahuan dan penyelidikan yang luas. Pengumpulan hadis dalam sebuah buku besar diusahakan oleh beliau selama 16 tahun. Tiap-tiap hendak memuatkan hadis kedalamnya, terlebih dahulu beliau mandi dan sembahyang dua raka'at mohon pertimbangan kepada yang maha kuasa. Oleh karena itu, kepercayaan seluruh dunia Islam dengan meletakkan hadis yang diriwayatkannya pada derajat yang tertinggi.

3. As-Sayyid Sabiq Muhammad at- Tihami

As-Sayyid Sabiq adalah ulama kontemporer yang memiliki reputasi internasional dibidang dakwah dan fiqh Islam, terutama melalui karya monumentalnya, *Fiqh as-Sunnah*. Beliau lahir di Mesir pada tahun 1915 dari pasangan Sabiq Muhammad at- Tihami dan Husna Ali Azeb. Kemudian Sayyid Sabiq menerima pendidikan pertama di *Kuttab* (tempat belajar membaca, menulis dan menghafal al-Qur'an). Selanjutnya, beliau belajar di perguruan al-Azhar. Di al-Azhar beliau menyelesaikan tingkat Ibtidaiyyah dalam waktu 5 tahun, Tsanawiyah 5 tahun, Fakultas syari'ah 4 tahun dan

Takhasus 2 tahun, dengan memperoleh *asy-Syahadah al-Alimiyyah*, ijazah tertinggi di al-Azhar. Karya-karya beliau diantaranya: *Da'wah al-Islam*, *Fiqh as-Sunnah*, *Islamuna*, *Baqah az-Zahr* dan *'Anasir al-Qawwah fi al-Islam*.

4. Muhammad Syafi'i Antonio

Syafi'i Antonio lahir di Sukabumi tanggal 12 Mei 1967 dengan nama Pilot Saragan Antonio alias Nio Cwan Chung. Setelah mengucapkan dua kalimat syahadah pada tahun 1984, beliau memasuki Pondok Pesantren An-Nidham Sukabumi dibawah asuhan K.H. Abdullah Muchtar. Setelah tamat SLTA tahun 1986, beliau melanjutkan studinya ke Syari'ah University of Jordan dengan mengambil mata kuliah tambahan statistik dan ekonomi. Kemudian tahun 1990 mengikuti program Master of Economics (*Banking And Finance*) di Fakultas Ekonomi International Islamic University, Malaysia. Saat ini beliau menjabat sebagai Kepala Biro Direksi Syari'ah, Penelitian dan Pengembangan Bank Muamalat Indonesia. Seanjutnya, seminar-seminar Internasional yang telah diikutinya adalah *Islamic Bank and its Role in Depelopment up to year 2000* (OKI) dan *Third International Conference on Islamic Economics* (IDB). Diantara tuisan-tulisan yang pernah diseminarkan/diterbitkan adalah prinsip operasional bank Islam, *Islamic Bank and the Investment of Zakat fund*, produk-produk syari'ah dan kemungkinan penerapannya dalam Islam dan *al-Mudharabah wa daruha fil Istitsmar*.

5. Muhammad

Muhammad lahir di Pati tanggal 10 April 1966. Gelar kesarjanaannya diraih di IKIP Yogyakarta (sekarang UNY) tahun 1990 dengan keahlian Kurikulum dan Teknologi Pendidikan. Beliau pernah mengikuti *short course* Perbankan Syari'ah di *Syari'ah Banking Institute* Yogyakarta tahun 1995. Gelar Master diperoleh di Magister Studi Islam UII Yogyakarta dalam kurun waktu 17 bulan. Beliau dinyatakan lulus dengan predikat *cumlaude* pada konsentrasi Ekonomi Islam. Perjalanan karirnya diawali dari *Syari'ah Banking Institute* Yogyakarta sebagai Manajer Akademik (1995-1997), Biro Akademik Magister Manajemen STIE Mitra Indonesia (1996-1997), dan Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Syari'ah (1997-2002). Saat ini sebagai dosen luar biasa di beberapa Perguruan Tinggi baik negeri maupun swasta, dengan spesialisasi studi Ekonomi Islam dan Perbankan Syari'ah. Buku-buku yang pernah diterbitkan di antaranya: Lembaga Keuangan Umat Kontemporer, Teknik Perhitungan Bagi Hasil di Bank Islam, Prinsip-prinsip Akuntansi Islam dalam al-Qur'an, Reksadana Syari'ah, Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syari'ah, *Al-Mudharabah*, Manajemen Bank Syari'ah, dan lain-lain.

LAMPIRAN III

Hasil Uji Validitas Variabel Keputusan Memilih

Correlations

		SKOR
KM1	Pearson Correlation	.459(**)
	Sig. (2-tailed)	.003
	N	42
KM2	Pearson Correlation	.503(**)
	Sig. (2-tailed)	.002
	N	42
KM3	Pearson Correlation	.549(**)
	Sig. (2-tailed)	.001
	N	42
KM4	Pearson Correlation	.419(**)
	Sig. (2-tailed)	.004
	N	42
KM5	Pearson Correlation	.732(**)
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	42
KM6	Pearson Correlation	.670(**)
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	42
KM7	Pearson Correlation	.550(**)
	Sig. (2-tailed)	.001
	N	42
KM8	Pearson Correlation	.380(*)
	Sig. (2-tailed)	.011
	N	42

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

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

Hasil Uji Validitas Variabel Pendapatan

Correlations

		SKOR
P1	Pearson Correlation	.428(**)
	Sig. (2-tailed)	.004
	N	42
P2	Pearson Correlation	.490(**)
	Sig. (2-tailed)	.002
	N	42
P3	Pearson Correlation	.634(**)
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	42
P4	Pearson Correlation	.375(*)
	Sig. (2-tailed)	.015
	N	42
P5	Pearson Correlation	.179
	Sig. (2-tailed)	.217
	N	42
P6	Pearson Correlation	.463(**)
	Sig. (2-tailed)	.402
	N	42
P7	Pearson Correlation	.586(**)
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	42
P8	Pearson Correlation	.136
	Sig. (2-tailed)	.306
	N	42

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

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

Correlations

	PK1	PK2	PK3	PK4	PK5	PK6	PK7	PK8	SKOR
PK1 Pearson Correlation	1.000	.289	.322*	.455**	.487**	.432**	.365*	.334*	.683**
Sig. (2-tailed)		.063	.038	.002	.001	.004	.017	.031	.000
N	42	42	42	42	42	42	42	42	42
PK2 Pearson Correlation	.289	1.000	.310*	.402**	.212	.263	.076	.114	.522**
Sig. (2-tailed)	.063		.046	.008	.178	.092	.633	.470	.000
N	42	42	42	42	42	42	42	42	42
PK3 Pearson Correlation	.322*	.310*	1.000	.653**	.566**	-.115	.119	.323*	.763**
Sig. (2-tailed)	.038	.046		.000	.000	.470	.453	.037	.000
N	42	42	42	42	42	42	42	42	42
PK4 Pearson Correlation	.455**	.402**	.653**	1.000	.518**	.118	.005	.242	.728**
Sig. (2-tailed)	.002	.008	.000		.000	.455	.973	.122	.000
N	42	42	42	42	42	42	42	42	42
PK5 Pearson Correlation	.487**	.212	.566**	.518**	1.000	.168	.172	.185	.775**
Sig. (2-tailed)	.001	.178	.000	.000		.289	.277	.241	.000
N	42	42	42	42	42	42	42	42	42
PK6 Pearson Correlation	.432**	.263	.115	.118	.168	1.000	.518**	.000	.393*
Sig. (2-tailed)	.004	.092	.470	.455	.289		.000	1.000	.010
N	42	42	42	42	42	42	42	42	42
PK7 Pearson Correlation	.365*	.076	.119	.005	.172	.518**	1.000	.000	.397**
Sig. (2-tailed)	.017	.633	.453	.973	.277	.000		1.000	.009
N	42	42	42	42	42	42	42	42	42
PK8 Pearson Correlation	.334*	.114	.323*	.242	.185	.000	.000	1.000	.417**
Sig. (2-tailed)	.031	.470	.037	.122	.241	1.000	1.000		.006
N	42	42	42	42	42	42	42	42	42
SKOR Pearson Correlation	.683**	.522**	.763**	.728**	.775**	.393*	.397**	.417**	1.000
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.010	.009	.006	
N	42	42	42	42	42	42	42	42	42

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

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

Uji Validitas Variabel Aksesibilitas Wilayah

Correlations

	AW1	AW2	AW3	AW4	AW5	AW6	AW7	AW8	SKOR
AW1 Pearson Correlation	1.000	.435**	.663**	.670**	.017	.284	.037	.077	.714**
Sig. (2-tailed)		.004	.000	.000	.915	.068	.815	.627	.000
N	42	42	42	42	42	42	42	42	42
AW2 Pearson Correlation	.435**	1.000	.521**	.386*	-.074	-.115	.100	.154	.544**
Sig. (2-tailed)	.004		.000	.012	.643	.467	.527	.329	.000
N	42	42	42	42	42	42	42	42	42
AW3 Pearson Correlation	.663**	.521**	1.000	.836**	.086	.386*	.234	.275	.870**
Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.589	.012	.136	.079	.000
N	42	42	42	42	42	42	42	42	42
AW4 Pearson Correlation	.670**	.386*	.836**	1.000	.064	.353*	.176	.157	.802**
Sig. (2-tailed)	.000	.012	.000		.686	.022	.264	.320	.000
N	42	42	42	42	42	42	42	42	42
AW5 Pearson Correlation	.017	-.074	.086	.064	1.000	.195	.356*	.483**	.356*
Sig. (2-tailed)	.915	.643	.589	.686		.217	.021	.001	.021
N	42	42	42	42	42	42	42	42	42
AW6 Pearson Correlation	.284	-.115	.386*	.353*	.195	1.000	.246	.169	.502**
Sig. (2-tailed)	.068	.467	.012	.022	.217		.117	.284	.001
N	42	42	42	42	42	42	42	42	42
AW7 Pearson Correlation	.037	.100	.234	.176	.356*	.246	1.000	.247	.428**
Sig. (2-tailed)	.815	.527	.136	.264	.021	.117		.115	.005
N	42	42	42	42	42	42	42	42	42
AW8 Pearson Correlation	.077	.154	.275	.157	.483**	.169	.247	1.000	.497**
Sig. (2-tailed)	.627	.329	.079	.320	.001	.284	.115		.001
N	42	42	42	42	42	42	42	42	42
SKOR Pearson Correlation	.714**	.544**	.870**	.802**	.356*	.502**	.428**	.497**	1.000
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.021	.001	.005	.001	
N	42	42	42	42	42	42	42	42	42

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

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

Hasil Uji Reliabilitas Variabel Keputusan Memilih

RELIABILITY ANALYSIS - SCALE (ALPHA)

Item-total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Alpha if Item Deleted
1	29.1190	5.1318	.4475	.4964	.4621
2	29.3333	5.5447	.4009	.4964	.5024
3	29.6190	4.9245	.3904	.1977	.4237
4	29.3810	5.7050	.3773	.2573	.5857
5	29.6667	4.1301	.5996	.3937	.3209
6	29.8810	3.5708	.3697	.4565	.4417
7	29.2857	4.5993	.3909	.3858	.4207
8	28.8810	5.4733	.3939	.3028	.5065

Number of Cases = 42.0

Statistics for Scale	Mean	Variance	Std Dev	N of Variables
	33.5952	5.9541	2.4401	8

Reliability Coefficients 8 items

Alpha = .8989 Standardized item alpha = .9263

Uji Reliabilitas Variabel Pendapatan

RELIABILITY ANALYSIS - SCALE (ALPHA)

Item-total Statistics

Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Alpha if Item Deleted
22.5577	8.8005	.4694	.3602	.2886
23.3846	8.8688	.4052	.2594	.4457
23.3462	6.9759	.4833	.3947	.1724
23.9615	10.0377	.3556	.1869	.5318
23.1154	9.7903	.3793	.1766	.4036
24.2692	6.9457	.4065	.2709	.2015

Number of Cases = 42.0

Statistics for Scale Mean 27.2885 Std Dev 3.2013 N of Variables 6

Reliability Coefficients 8 items

Alpha = .7819 Standardized item alpha = .8710

Uji Reliabilitas Variabel Pekerjaan

LIABILITIES ANALYSIS - SCALE (ALPHA)

Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Alpha if Item Deleted
59.2143	59.4408	.6611	.6623	.7253
59.6905	59.1458	.4594	.7611	.7280
60.6190	52.3879	.6891	.9265	.6902
60.3333	53.7886	.6849	.7872	.6966
60.0714	50.2631	.6991	.9156	.6806
59.7857	60.6115	.4230	.8130	.7377
59.6190	60.5830	.3639	.7362	.7376
59.9048	60.6249	.3510	.7097	.7367
32.0000	16.0976	.9928	.9893	.7382

f Cases = 42.0

Statistics for Scale Mean Variance Std Dev Variables N of

Reliability Coefficients 9 items

Alpha = .7420 Standardized item alpha = .8220

Uji Reliabilitas Variabel Aksesibilitas Wilayah

LIABILITY ANALYSIS - SCALE (ALPHA)

Item-total Statistics

Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Alpha if Item Deleted
27.2381	19.7468	.5985	.5280	.7068
27.9048	20.2346	.3551	.4348	.7535
27.6429	16.0401	.8134	.7904	.6476
27.8333	16.3862	.6994	.7326	.6744
27.1429	23.5889	.2042	.3278	.7661
27.2381	21.2590	.3632	.3270	.7529
26.6190	23.4123	.4981	.2117	.7547
27.5476	22.1074	.3235	.3182	.7518

Number of Cases = 42.0

Item Statistics for Scale Mean 32.6095 Variance 27.6823 Std Dev 7.0678 N of Variables 8

Reliability Coefficients 8 items

Alpha = .7565 Standardized item alpha = .8425

SIL ANALISIS REGRESI LINIER BERGANDA

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	AW, PNDPTN ^a , PKRJN	.	Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: KM

ANOVA^b

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	99.417	3	33.139	8.825	.000 ^a
Residual	142.702	38	3.755		
Total	242.119	41			

a. Predictors: (Constant), AW, PNDPTN, PKRJN

b. Dependent Variable: KM

Coefficient Correlations^a

Model		AW	PNDPTN	PKRJN
Correlations	AW	1.000	-.112	-.505
	PNDPTN	-.112	1.000	-.429
	PKRJN	-.505	-.429	1.000
Covariances	AW	5.840E-03	-1.08E-03	4.07E-03
	PNDPTN	-1.08E-03	1.601E-02	-5.73E-03
	PKRJN	-4.07E-03	-5.73E-03	1.114E-02

a. Dependent Variable: KM

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	95% Confidence Interval for B			Correlations			Collinearity Statistics	
						Lower Bound	Upper Bound		Zero-order	Partial	Part	Tolerance	VIF
(Constant)	18.479	3.053		6.053	.000	12.298	24.660		.539	.313	.253	.671	1.490
PNDPTN	.257	.127	.309	2.034	.049	.001	.513		.554	.222	.175	.506	1.975
PKRJN	.148	.106	.246	2.404	.009	-.066	.362		.498	.215	.169	.613	1.632
AW	.104	.076	.216	3.359	.001	-.051	.259						

a. Dependent Variable: KM

Model Summary^b

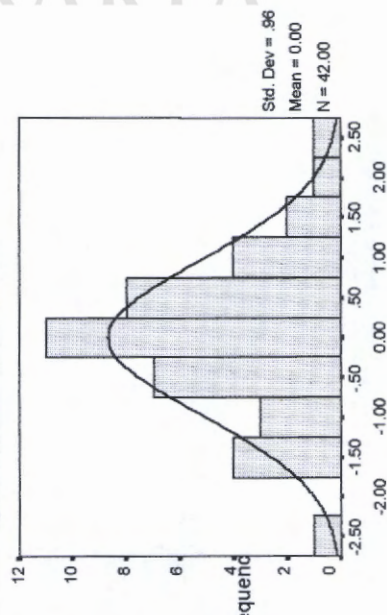
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics					Durbin-Watson
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change	
1	.884 ^a	.741	.665	1.9379	.741	8.825	3	38	.000	1.733

a. Predictors: (Constant), AW, PNDPTN, PKRJN

b. Dependent Variable: KM

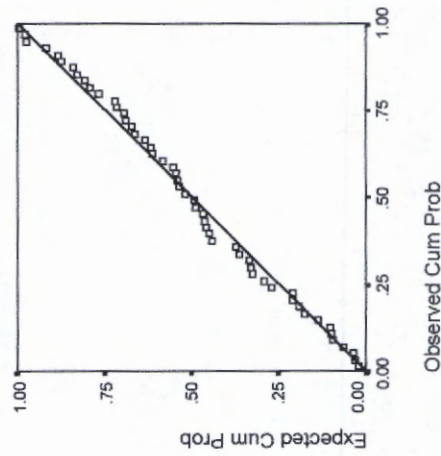
Histogram

Dependent Variable: KM



Normal P-P Plot of Regression Standard

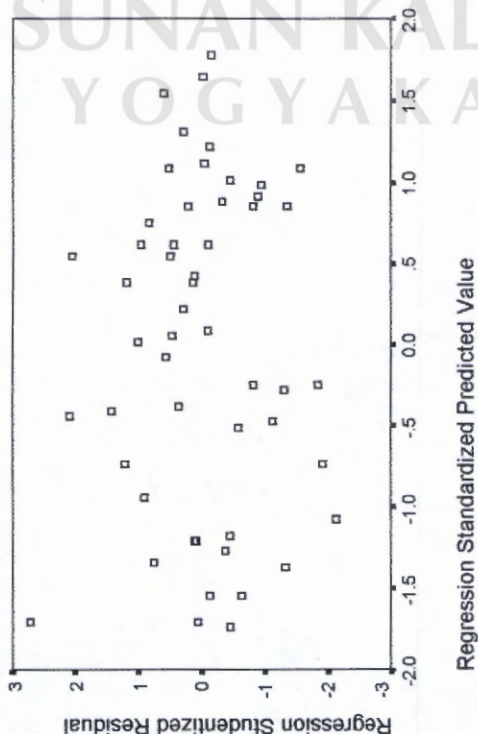
Dependent Variable: KM



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Scatterplot

Dependent Variable: KM



Kepada:
Yth. Bapak/Ibu Anggota
Simpanan Wadi'ah Umum
BMT Rizky Mulia
Di Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dengan Hormat,

Dalam rangka penulisan skripsi yang berjudul *Keputusan Anggota Memilih Simpanan Wadi'ah Umum Di BMT Rizky Mulia Yogyakarta*, maka saya memohon dengan hormat kepada Bapak/Ibu untuk menjawab beberapa pertanyaan angket yang telah disediakan.

Angket ini bukanlah tes. Jawaban yang Bapak/Ibu berikan tidak akan dinilai benar atau salah. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati mohon Bapak/Ibu memberikan jawaban objektif dalam arti sesuai dengan keadaan yang sesungguhnya. Semua jawaban dan identitas dari jawaban Bapak/Ibu dijamin kerahasiaannya.

Atas kesediaan Bapak/Ibu untuk mengisi angket ini saya ucapkan terima kasih, semoga kebaikan Bapak/ Ibu mendapatkan balasan yang berlipat dari Allah SWT. Amin..

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 06 Januari 2006

Hormat saya

M. Fitri Anshori

IDENTITAS RESPONDEN

1. Nama :
2. Jenis kelamin :
3. Pekerjaan :

Pertanyaan berikut ini bersifat pilihan, oleh karena itu pilih salah satu alternatif jawaban dengan tanda silang (x).

4. Usia Bapak/Ibu
 - a. <25 thn
 - b. 26 thn – 35 thn
 - c. 36 thn – 45 thn
 - d. 46 thn – 55 thn
 - e. 56 thn keatas
5. Pendidikan yang ditempuh
 - a. SD – SLTP
 - b. SLTA/ Setingkatnya
 - c. Sarjan Madya (D3)
 - d. Sarjana (S1)
 - e. Sarjana (S2)
6. Pendapatan perbulan
 - a. < Rp. 250.000
 - b. Rp. 251.000 – Rp. 500.000
 - c. Rp. 501.000 – Rp. 750.000
 - d. Rp. 751.000 – Rp. 1.000.000
 - e. Rp. 1.000.000 keatas

Petunjuk Pengisian Angket

1. Mohon dengan hormat, bantuan dan kesediaan Bapak/Ibu untuk menjawab seluruh pertanyaan yang disediakan.
2. Berilah tanda (✓) pada kolom Bapak/Ibu pilih sesuai keadaan yang sesungguhnya.
3. Ada lima alternatif jawaban untuk menjawab variabel pendapatan, status pekerjaan, aksesibilitas wilayah dan keputusan memilih, dengan skor yaitu:
5 = Sangat Setuju (SS)
4 = Setuju (S)
3 = Ragu-Ragu (R)
2 = Tidak Setuju (TS)
1 = Sangat Tidak Setuju (STS)

Varibel Dependen

No	Pernyataan Variabel Keputusan Memilih (Y)	Alternatif Jawaban				
		SS	S	R	TS	STS
		5	4	3	2	1
1	Pelayanan yang diberikan oleh pihak BMT Rizky Mulia sangat baik.					
2	Kesopanan dan keramahan pegawai yang melayani saya baik.					
3	Kemampuan BMT dalam mewujudkan layanan terpercaya yang sesuai dengan yang dijanjikan sangat baik.					
4	Jaminan keamanan dalam simpanan saya di BMT Rizky Mulia sangat terjamin.					
5	Fasilitas yang diberikan oleh pihak BMT sudah memadai					
6	Bonus yang diberikan pihak BMT lebih baik dari suku bunga bank konvensional.					
7	Saya memilih simpanan wadiah umum di BMT karena bermanfaat bagi saya.					
8	Dengan menggunakan simpanan wadi'ah umum karena sesuai prinsip Islam.					

Variabel Independen

No	Pernyataan Variabel Pendapatan (X_1)	Alternatif Jawaban				
		SS	S	R	TS	STS
		5	4	3	2	1
1	Tabungan itu sangat penting bagi saya.					
2	Pendapatan saya berubah-ubah setiap bulan.					
3	Saya akan menabung dari uang hasil usaha sampingan.					
4	Saya akan menabung setiap bulan.					
5	Besarnya jumlah yang akan saya tabungkan selalu sama.					
6	Besarnya tabungan saya disesuaikan dengan pendapatan saya.					
7	Saya akan tetap menabung meskipun saya tidak mendapatkan uang dari usaha sampingan ataupun komisi.					
8	Saya akan tetap menabung meskipun pendapatan saya tidak mencukupi kebutuhan sehari-hari.					

No	Pernyataan Variabel Pekerjaan (X ₂)	Alternatif Jawaban				
		SS	S	R	TS	STS
		5	4	3	2	1
1	Pekerjaan yang saya tekuni sekarang ini sangat penting bagi saya.					
2	Saya selalu memperhatikan jenis pekerjaan saya.					
3	Saya menabung di BMT Rizky Mulia karena terdorong oleh pekerjaan saya.					
4	Pekerjaan saya memudahkan saya menjalin kerja sama dengan BMT dalam membuka tabungan.					
5	Pekerjaan saya menuntut saya untuk selalu menabung.					
6	Saya termasuk orang yang menyukai pekerjaan tetap.					
7	Dengan pekerjaan tetap, memudahkan saya untuk menyisihkan sebagian uang untuk di tabung.					
8	Saya selalu mendapatkan sistem imbalan yang baik dari pekerjaan saya.					

No	Pernyataan Variabel Aksesibilitas Wilayah (X ₃)	Alternatif Jawaban				
		SS	S	R	TS	STS
		5	4	3	2	1
1	BMT Rizky Mulia mudah dijangkau.					
2	BMT Rizky Mulia dekat dengan usaha saya.					
3	Untuk menuju BMT Rizky Mulia hanya memerlukan waktu yang singkat.					
4	BMT Rizky Mulia dekat dengan tempat tinggal saya.					
5	Saya mengetahui tentang produk yang ditawarkan BMT Rizky Mulia dari karyawan.					
6	Saya mengetahui BMT Rizky Mulia dari brosur atau iklan.					
7	Sistem layanan jemput bola memudahkan saya dalam mengatur waktu.					
8	Manajemen BMT sering berkomunikasi dengan saya.					



PEMERINTAH PROPINSI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA
BADAN PERENCANAAN DAERAH
(B A P E D A)

Kepatihan Danurejan Yogyakarta - 55213
Telepon : (0274) 589583, (Psw. : 209-217), 562811 (Psw. : 243 - 247)
Fax. (0274) 586712 E-mail : bappeda_diy@plasa.com

SURAT KETERANGAN / IJIN

Nomor : 07.0 / 114

Membaca Surat : Dekan, F-Syari'ah UIN Suka
: Tanggal : 06 Januari 2006
No : IN/II/SS/PP.00.9/053/2006
Perihal : Ijin Penelitian

Mengingat : 1. Keputusan Menteri Dalam Negeri No. 61 Tahun 1983 tentang Pedoman Penyelenggaraan Pelaksanaan Penelitian dan Pengembangan di Lingkungan Departemen Dalam Negeri.
2. Keputusan Gubernur Daerah Istimewa Yogyakarta No. 38 / I 2 / 2004 tentang Pemberian Izin Penelitian di Propinsi Daerah Istimewa Yogyakarta

Dijijinkan kepada :

Nama : MUHAMMAD FITRI ANSHORI No. Mhs./NIM 01390694
Alamat Instansi : Jl. Marsda Adisucipto - Yogyakarta
Judul : KEPUTUSAN ANGGOTA MEMILIH SIMPANAN WADIAH DI BMT RIZKY MULIA YOGYAKARTA

Lokasi : Kab. Sleman

Waktunya : Mulai tanggal 11 Januari 2006 s/d 11 April 2006

Dengan Ketentuan :

1. Terlebih dahulu menemui / melaporkan diri Kepada Pejabat Pemerintah setempat (Bupati / Walikota) untuk mendapat petunjuk seperlunya;
2. Wajib menjaga tata tertib dan mentaati ketentuan-ketentuan yang berlaku setempat;
3. Wajib memberi laporan hasil penelitiannya kepada Gubernur Kepala Daerah Istimewa Yogyakarta (Cq. Kepala Badan Perencanaan Daerah Propinsi Daerah Istimewa Yogyakarta)
4. Ijin ini tidak disalahgunakan untuk tujuan tertentu yang dapat mengganggu kestabilan Pemerintah dan hanya diperlukan untuk keperluan ilmiah;
5. Surat ijin ini dapat diajukan lagi untuk mendapat perpanjangan bila diperlukan;
6. Surat ijin ini dapat dibatalkan sewaktu-waktu apabila tidak dipenuhi ketentuan - ketentuan tersebut di atas.

Kemudian diharapkan para Pejabat Pemerintah setempat dapat memberi bantuan seperlunya.

Tembusan Kepada Yth. :

1. Gubernur Daerah Istimewa Yogyakarta
(Sebagai Laporan)
2. Bupati Sleman, Cq. Ka. Bappeda;
3. Ka. Kanwil Dep. Agama Prop. DIY;
4. Dekan, F-Syari'ah UIN Suka-Yogyakarta;
5. Peninggal.

Dikeluarkan di : Yogyakarta

Pada tanggal : 11 Januari 2006

A.n. GUBERNUR
DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA
KEPALA BAPEDA PROPINSI DIY
UB. KEPALA BIDANG PENGENDALIAN



Ir. NANANG SUWANDI
NIP. 1960 022 448

CURRICULUM VITAE

Nama Lengkap : Muhammad Fitri Anshori
Tempat tanggal lahir : Tebing Tinggi, 21 Juli 1982
Agama : Islam
Nama Ayah : Nasib Suwarto
Nama Ibu : Fauziah Murni Rambe
Alamat Sekarang : Jln. Sisingamangaraja Gang Bakti No. 23 Tebing
Tinggi Sumatera Utara.

Pendidikan :

- SDN I Padang Hilir (1988-1994)
- MTS Swasta Pesantren Modern Nurul Hakim (1994-1997)
- MAN I Yogyakarta (1998-2001)
- UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2001-sekarang)

Yogyakarta, 28 Maret 2006

(M. Fitri Anshori)