KEPUTUSAN NASABAH MEMILIH PEMBIAYAAN *BAI' BISAMAN AJIL* DI BMT RIZKY MANDIRI YOGYAKARTA

SKRIPSI

DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA SRATA SATU
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM

OLEH
MUHAMMAD JASMANI
01390920

PEMBIMBING

1. **DRS. H. FUAD ZEIN, M.A.**
2. **H. SYAFIQ MAHMADAH HANAFI, M.Ag.**

PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
MU'AMALAH
FAKULTAS SYARI'AH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARATA
2005

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Drs. H. Fuad Zein, M.A.
Dosen Fakultas Syari'ah
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

NOTA DINAS
Hal : Skripsi Saudara Muhammad Jasmani

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

Assalaamu'alaikum, Wr., Wb.,

Setelah membaca, mengoreksi dan menyarankan perbaikan seperlunya, maka menurut kami skripsi saudara:

Nama	: Muhammad Jasmani
NIM	: 01390920
Judul	: **"Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan *Bai' Bisaman Ajil* di BMT Rizky Mandiri Yogykarta"**

sudah dapat diajukan untuk memenuhi sebagian dari syarat-syarat memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Keuangan Islam, Fakultas Syari'ah, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta..

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

Wassalaamu'alaikum, Wr., Wb.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 20 Syawal 1426 H
24 November 2005

Pembimbing I,

Drs. H. Fuad Zein, M.A.
NIP. 150 228 207

H. Syafiq M. Hanafi, S.Ag, M. Ag
Dosen Fakultas Syari'ah
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

NOTA DINAS
Hal : Skripsi Saudara Muhammad Jasmani

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

Assalaamu'alaikum, Wr., Wb.,

Setelah membaca, mengoreksi dan menyarankan perbaikan seperlunya, maka menurut kami skripsi saudari :

Nama	: Muhammad Jasmani
NIM	: 01390920
Judul	: **"Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan *Bai' Bisaman Ajil* di BMT Rizky Mandiri Yogyakarta"**

sudah dapat diajukan untuk memenuhi sebagian dari syarat-syarat memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Keuangan Islam, Fakultas Syari'ah, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta..

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

Wassalaamu'alaikum, Wr., Wb.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 20 Syawal 1426 H
24 November 2005

Pembimbing II,

H. Syafiq M. Hanafi, S.Ag, M.Ag
NIP. 150 282 012

PENGESAHAN

Skripsi berjudul

KEPUTUSAN NASABAH MEMILIH PEMBIAYAAN *BAI' BISAMAN AJIL* DI BMT RIZKY MANDIRI YOGYAKARTA

Yang disusun oleh:

MUHAMMAD JASMANI
NIM: 01390920

Telah dimunaqasyahkan di depan sidang munaqasyah pada hari Senin tanggal 24 Desember 2005 M dan dinyatakan sudah dapat diterima sebagai salah satu syarat, memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Yogyakarta, 24 Desember 2005

DEKAN
FAKULTAS SYARI'AH
UIN SUNAN KALIJAGA

Drs. KH. A. Malik Madaniy, M.A.
NIP. 150 182 698

Panitia Ujian Munaqosyah,

Ketua Sidang,

Drs. H. Dahwan, M.Si.
NIP. 150 178 662
Pembimbing I

Sekretaris Sidang,

Drs. H. Fuad Zein, M.A.
NIP. 150 228 207
Pembimbing II

Drs. H. Fuad Zein, M.A.
NIP. 150 228 207

H. Syafiq M. Hanafi, S.Ag, M.Ag
NIP. 150 282 012

Penguji I

Drs. H. Fuad Zein, M.A.
NIP. 150 228 207

Penguji II

Drs. H. Dahwan, M.Si
NIP. 150 178 662

SURAT PERNYATAAN

Assalaamu'alaikum, Wr., Wb.,

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama	: Muhammad Jasmani
NIM	: 01390920
Jurusan/Prodi	: Muamalat-Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan *Bai' Bisaman Ajil* di BMT Rizky Mandiri Yogyakarta", adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam footnote dan bibliografi. Dan jika dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.
Wassalaamu'alaikum, Wr., Wb.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 20 Syawal 1426 H
24 November 2005

Mengetahui,

Ketua Prodi Keuangan Islam

Drs. A. Yusuf Khoirudin, SE, M.Si
NIP. 150 253 887

Penyusun

Muhammad Jasmani
NIM. 01390920

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

MOTTO

يأأيها الذينءا منوا لاتأ كلوا الربوا اضعٰفامضٰعفة واتقوا الله لعلكم تفلحون

"Hai orang-orang yang beriman janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda, dan bertaqwalah engkau kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan." (Q. S Ali Imran: 130)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله الذي خلق السموات واالارض بالحق اشهد ان لا اله الا الله وحده لا شريك له و اشهد ان محمدا عبده ورسوله لا نبي بعده . اللهم صل وسلم علي محمد وعلي اله واصحابه اجمعين . اما بعد

Puji syukur dipanjatkan ke hadirat Allah Swt, atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya, shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad Saw beserta keluarga dan sahabat-sahabatnya.

Penulis mengakui secara jujur bahwa penulisan skripsi dengan judul "Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan *Bai' Bisaman Ajil* di BMT Rizky Mandiri Yogyakarta" ini tidak terlepas dari bantuan beberapa pihak, baik sarana maupun kontribusi pemikiran. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Bapak Drs. KH. A. Malik Madaniy, M.A., selaku Dekan Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Drs. A. Yusuf Khoiruddin, S.E, M.Si, selaku Kaprodi Keuangan Islam.
3. Bapak Drs. H. Fuad Zein, M.A., dan Bapak H. Syafiq M. Hanafi, S.Ag, M.Ag., selaku Pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan arahan kepada penyusun.
4. Bapak Fuad Arief F, S.Pd, selaku Penasehat Akademik penulis, selama mencari ilmu di prodi KUI ini.
5. Bapak/Ibu Dosen Prodi KUI yang telah memberikan bekal ilmu kepada penyusun.

6. Pimpinan dan seluruh pegawai BMT Rizky Mandiri yang telah membantu penulis dalam mengumpulkan data serta memberikan izin penelitian.
7. Seluruh nasabah pembiayaan *bai' bisaman ajil* BMT Rizky Mandiri, di pasar Pathuk, Kranggan, Mlati dan Cebongan, yang telah meluangkan banyak waktu dan tenaga, tanpa bantuan Bapak dan Ibu semua, saya yakin skripsi ini tidak akan selesai.
8. Bapak, Mama tercinta, Kewel, Uban, Minuk, Oyik kalian harus jadi adik-adikku yang mandiri. Nakal gak apa-apa asal produktif, seluruh keluarga yang telah memberikan semangat, pengertian dan semua dukungannya.
9. "Bintangku" yang banyak memberi inspirasi, keluarga Bapak Sutaryono yang begitu menyenangkan dan Ki Ageng Gendeng Pamungkas Anis "katakanlah sejujurnya bahwa kau mencintainya……" weleh.
10. Temen-temen KUI …..Jadilah yang terdepan dalam setiap perubahan….

Semoga Allah Swt memberikan balasan atas semua bantuan dan bimbingan yang telah diberikan. Amin.

Semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan. Amin.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 20 Syawal 1426 H
24 November 2005

Penyusun

Muhammad Jasmani
01390920

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	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	be
ت	ta'	t	te
ث	Śa'	ś	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	żal	ż	zet (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)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ض	dad	d	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	qāf	q	qi
ك	kāf	k	ka
ل	lām	l	el
م	mim	m	em
ن	Nūn	n	en
و	wawu	w	we
هـ	Ha'	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof (tetapi tidak dilambangkan apabila ter-letak di awal kata)
ي	Ya'	y	ye

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعدين Muta'aqqidain

عدة Iddah

C. Ta' Marbutah di Akhir Kata

Bila mati ditulis:

هبة Hibah

جزية Jizyah

D. Vokal Tunggal

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	a	A
ـِ	Kasrah	i	I
ـُ	Dammah	u	U

E. Vokal Panjang

1. Fathah dan alif ditulis a

   جاهلية Jāhiliyah

2. Fathah dan ya mati ditulis a

   يسعي Yas'ā

3. Kasra dan ya mati ditulis i

   مجيد Majid

4. Dammah dan wawu mati ditulis u

   فروض Furūd

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

F. Vokal Rangkap

Tanda	Nama	Huruf Latin	Contoh
ـَـ ..... ى	Fathah dan ya	ai	كيف
ـَـ ..... و	Fathah dan wawu	au	حول

G. Vokal-vokal Berurutan dalam Satu Kata

انتم A'antum

لائن شكرتم La'in syakartum

H. Kata Sandang Alif dan Lam

a. Bila diikuti huruf qamariyah ditulis al

القران al-Qur'an

b. Bila diikuti huruf syamsiyah ditulis dengan mengadakan huruf syamsiyah yang mengikutinya serta menghilangkan huruf al-nya

السماء as-Samā'

I. Huruf Besar

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.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

J. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Dapat ditulis menurut penulisannya;

ذوي الفروض Zawi al-Furūḍ

اهل السنة Ahl as-Sunah

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji bagaimana harga jual, kelompok refrensi dan citra secara individu maupun bersama-sama berpengaruh terhadap keputusan nasabah untuk memilih pembiayaan *bai' bisaman ajil* di BMT Rizky Mandiri. Metode yang digunakan dalam pengumpulan data adalah dengan kuisioner, karena data penelitian ini adalah data primer.

Dalam pembiayaan *bai' bisaman ajil*, keuntungan ditetapkan dalam bentuk margin. Harga beli barang ditambah margin keuntungan akan menghasilkan harga jual, dalam hal ini pembiayaan yang disalurkan. Setiap nasabah diperkirakan akan memperhatikan harga jual, karena harga jual juga mencerminkan besarnya keuntungan, besarnya cicilan serta tempo pembayaran. Profesi nasabah yang sebagian besar pedagang serta berada dalam komunitas pasar, cenderung mudah dipengaruhi oleh kelompoknya. Kelompok referensi yang terdiri dari sesama padagang, dapat mempengaruhi sikap nasabah. Pandangan serta pencitraan nasabah terhadap BMT Rizky Mandiri mampu memunculkan persepsi positif maupun negatif terhadap BMT Rizky mandiri sehingga keputusan nasabah untuk memilih pembiayaan *bai' bisaman ajil* dinilai dipengaruhi oleh faktor-faktor tersebut.

Alat analisis yang digunakan adaalah regresi linier berganda yang pengujiannya menggunakan uji regresi linier klasik dan uji statistik. Terpenuhinya beberapa asumsi klasik pada persamaan yang dipakai dalam penelitian ini menunjukan koefisien regresi pada model persamaan dapat dipakai untuk mengadakan analisis dan dapat menginterpretasikan permasalahan yang dibahas dalam penelitian ini.

Hasil uji t menunjukan bahwa masing-masing variabel independen secara signifikan berpengaruh terhadap keputusan nasabah untuk memilih pembiayaan *Bai' Bisaman Ajil* BMT Rizky Mandiri. Pada uji F menunjukan semua variabel independen secara serentak berpengaruh dan signifikan terhadap keputusan nasabah untuk memilih pembiayaan *bai' bisaman ajil.* Adapun koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,600 yang berarti keputusan nasabah untuk memilih pembiayaan *bai' bisaman ajil*, dijelaskan oleh variabel independen sebesar 60% dan sisanya oleh variabel lain di luar model penelitian ini.

ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i
HALAMAN NOTA DINAS ii
HALAMAN PENGESAHAN iv
SURAT PERNYATAAN v
HALAMANA MOTTO vi
KATA PENGANTAR vii
PEDOMAN TRANSLITERASI xi
ABSTRAK xiii
DAFTAR ISI xiv
DAFTAR TABEL xviii
DAFTAR GAMBAR xx
BAB I PENDAHULUAN 1
A. Latar Belakang Masalah 1
B. Pokok Masalah 6
C. Tujuan Penelitian 6
D. Manfaat Penelitian 6
E. Telaah Pustaka 7
F. Hipotesis Penelitian 11
G. Metode Penelitian 11
1. Jenis Penelitian 11
2. Sifat Penelitian 11
3. Populasi dan Sampel 12
4. Tehnik Pengumpulan Data 13
5. Sumber Data 16
6. Pendekatan 17
7. Paradigma Penelitian 17
8. Teknik Analisa Data 17
a. Uji Validitas 19
b. Uji Reabilitas 20

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

c. Uji t-Statistik 20
d. Uji F-Statistik 21
e. Uji R^2 23
f. Uji Asumsi Klasik 23
1). Uji Multikolinieritas ..... .23
2). Uji Heteroskedastisitas 24
3). Uji Autokorelasi 24
4). Uji Normalitas 25
I. Sistematika Pembahasan 25

BAB II LANDASAN TEORI 27
A. Bai' Bisaman Ajil 27
1. Pengertian 27
a. Pengertian Jual Beli 27
b. Pengertian Jual Beli Menurut Syara' 27
c. Pengertian Bai' Bisaman Ajil 28
2. Bai' Bisaman Ajil dalam Fiqh 30
a. Dalil al-Quran 30
b. Dalil as-Sunnah 30
c. Pendapat Ulama Tentang Bai' Bisaman Ajil..... 35
d. Pembebanan Biaya Bai' Bisaman Ajil..... 36
e. Harga Kredit dalam Bai' Bisaman Ajil 38
3. Mark Up 40
B. Keputusan Pembelian 42
1. Pengetian Motif Beli 42
2. Unsur-unsur Motif Beli 43
3. Jenis-jenis Motif Beli 45
4. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembelian 46
a. Harga 46
b. Kelompok Referensi 51
c. Citra 54

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB III GAMBARAN UMUM BMT RIZKY MANDIRI 61
A. Sejarah Berdiri BMT Rizky Mandiri 61
B. Identitas BMT Rizky Mandiri 62
1. Visi, Misi dan Tujuan BMT Rizky Mandiri 62
2. Produk-produk BMT Rizky Mandiri 63
3. Struktur Organisasi BMT Rizky Mandiri 67
4. Perkembangan BMT Rizky Mandiri 72
5. Pertumbuhan BMT Rizky Mandiri 74
C. Pembiayaan BBA di BMT Rizky Mandiri 79
1. Pertumbuhan Pembiayaan Bai' Bisaman Ajil 79
2. Prosedur Umum Pembiayaan Bai' Bisaman Ajil 81
3. Ilustrasi Pembiayaan Bai' Bisaman Ajil 84
4. Persentase Margin Pembiayaan Bai' Bisaman Ajil... 85
D. Deskripsi Data 86
1. Jenis Kelamin Responden 86
2. Tingkat Usia Responden 87
3. Jenis Pekerjaan Responden 88
4. Tingkat Pendidikan Responden 89
5. Tingkat Pendapatan Responden 89

BAB IV ANALISIS TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MEMILIH PEMBIAYAAN *BAI' BISAMAN AJIL* DI BMT RIZKY MANDIRI YOGYAKARTA
A. Analisis Kuantitatif 91
1. Uji Validitas 91
2. Uji Reabilitas 93
3. Uji Asumsi Regresi 94
a. Uji Normalitas 94
b. Uji Autokorelasi 95
c. Uji Heteroskedastisitas 95
d. Uji Multikolinieritas 96

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

4. Hasil Analisis Regresi Berganda 98
5. Pengujian Statistik 100
a. Uji t-Statistik 100
b. Uji F-Statistik 101
B. Interpretasi Hasil Penelitian 103

BAB V PENUTUP 106
1. Kesimpulan 106
2. Saran-saran 107

DAFTAR PUSATAKA 118

LAMPIRAN-LAMPIRAN
1. TERJEMAHAN I
2. BIOGRAFI TOKOH III
3. HASIL ANALISA DATA (SPSS)..... V
4. SURAT IJIN PENELITIAN..... X X
5. CURRICULUM VITAE XXV

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 : Staf Karyawan BMT Rizky Mandiri 73

Tabel 3.2 : Jaringan BMT Amratani Group 74

Tabel 3.3 : Penjualan produk *funding* BMT Rizky Mandiri Periode 2000-2004.... 75

Tabel 3.4 : Penjualan produk *financing* BMT Rizky Mandiri Periode 2000-2004.. 76

Tabel 3.5 : Pendapatan BMT Rizky Mandiri Periode tahun 2000-2004 76

Tabel 3.6 : Pertumbuhan laba BMT Rizky Mandiri Periode tahun 2000-2004 77

Tabel 3.7 : Jumlah Nasabah BMT Rizky Mandiri Periode tahun 2000-2004 78

Tabel 3.8 : Pertumbuhan Asset BMT Rizky Mandiri Periode tahun 2000-2004..... 79

Tabel 3.9 : Penjualan BBA di BMT Rizky Mandiri Periode tahun 2002-2004..... 79

Tabel 3.10 : Profil Nasabah BBA BMT Rizky Mandiri Berdasarkan Jenis Pekerjaan 80

Tabel 3.11 : Profil Nasabah BBA BMT Rizky Mandiri Berdasarkan Lokasi Pemasaran 81

Tabel 3.12 : Jenis Kelamin Responden 87

Tabel 3.13 : Responden menurut Kelompok Umur 87

Tabel 3.14 : Jenis Pekerjaan Responden 88

Tabel 3.15 : Tingkat Pendidikan Responden 89

Tabel 3.16 : Responden Menurut Tingkat Pendapatan 90

Tabel 4.1 : Hasil Uji Validitas Instrumen Harga Jual 91

Tabel 4.2 : Hasil Uji Validitas Instrumen Kelompok Referensi 92

Tabel 4.3 : Hasil Uji Validitas Instrumen Citra 92

Tabel 4.4 : Hasil Uji Validitas Instrumen Keputusan Memilih 92

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

Tabel 4.5 : Hasil Uji Reabilitas Variabel Independent 93

Tabel 4.6 : Hasil Uji Reabilitas Variabel Dependent..... 93

Tabel 4.7 : Model Summary 95

Tabel 4.8 : Hasil Uji Multikolinieritas 97

Tabel 4.9 : Hasil Analisis Regresi Berganda 98

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 : Struktur Organisasi BMT Rizky Mandiri..... 68

Gambar 4.1 : Hasil Uji Normalitas 94

Gambar 4.2 : Hasil Uji Heteroskedastisitas 96

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Lembaga keuangan mikro syariah atau yang lebih dikenal sebagai Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) kini telah tumbuh dan berkembang pesat di Yogyakarta. BMT terbentuk sebagai lembaga keuangan syariah non bank dengan model sederhana yang mampu berfungsi sebagai urat nadi kegiatan ekonomi umat pada lapisan paling bawah. Perkembangan BMT yang semakin baik, disebabkan karena BMT merupakan lembaga keuangan non bank yang mandiri dan mengakar pada masyarakat. Bentuk organisasi BMT yang sederhana menyebabkan BMT tidak banyak memerlukan struktur manajemen. Selain itu BMT memiliki sistem prosedur simpanan dan pembiayaan murah serta jangkauan pelayanan yang luas.

BMT sebagai lembaga keuangan non bank diharapkan mampu menjangkau masyarakat sampai wilayah pedesaan. Beberapa hasil penelitian menunjukkan bahwa lembaga keuangan bank maupun non bank yang bersifat formal dan beroperasi di pedesaan, umumnya tidak dapat menjangkau lapisan masyarakat dari golongan ekonomi menengah ke bawah. Ketidakmampuan tersebut terutama dalam sisi penanggungan risiko dan biaya operasi, juga dalam identifikasi dan pemantauan penggunaan kredit yang layak usaha.[1]

[1] Muhammad, *Tekhnik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin Pada Bank Syariah* (Yogyakarta: UII Press, 2004), hlm.4.

Ketidakmampuan lembaga keuangan tersebut menjadi penyebab terjadinya kekosongan pada segmen pasar keuangan di wilayah pedesaan. Akibatnya 70% s/d 90% kekosongan ini diisi oleh lembaga keuangan non formal termasuk rentenir yang menggunakan tingkat suku bunga tinggi. Untuk menanggulangi kejadian seperti ini perlu adanya lembaga yang mampu menjadi jalan tengah. Wujud nyatanya adalah dengan memperbanyak operasional lembaga keuangan syariah, salah satunya adalah Baitul Maal Wat Tamwil (BMT).[2]

BMT berfungsi sebagai lembaga perantara keuangan (*intermediary financial*) non bank antara pihak yang memiliki dana lebih *(surplus spending unit)* dengan pihak yang kekurangan dana *(defisit spending unit)*. Dengan fungsi tersebut, BMT melakukan kegiatan menghimpun dana dari masyarakat dan memberikan pembiayaan untuk usaha produktif yang menguntungkan. BMT juga berfungsi sebagai lembaga keuangan yang berorientasi meningkatkan kesejahteraan sosial dalam bentuk penghimpunan dan penyaluran zakat, infaq serta shadaqah (ZIS). BMT bertindak sebagai balai usaha mandiri terpadu yang memberikan dukungan terhadap kegiatan ekonomi masyarakat bawah dan kecil yang berdasarkan syariah.[3]

Salah satu lembaga keuangan mikro syariah yang beroperasi di daerah Yogyakarta adalah BMT Rizky Mandiri. BMT Rizky Mandiri merupakan salah satu jaringan BMT Amratani Group. Sesuai dengan fungsi BMT, BMT

---

[2] *Ibid.*, hlm. 5.

[3] Muhammad, *Lembaga-Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*, cet. ke-1 (Yogyakarta : UII Pres, 2001), hlm. 106.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

Rizky Mandiri membuat berbagai macam produk penghimpunan dana (*funding*) maupun produk pembiayaan (*financing*).

Terdapat banyak produk *funding* dan *financing* yang secara teknis finansial dapat dikembangkan oleh BMT. Namun dalam praktek, BMT Rizky Mandiri membatasi dengan penerapan beberapa produk saja yang dianggap aman dan *profitable*. Dalam memobilisasi dana misalnya, BMT Rizky Mandiri lebih menyukai produk bagi hasil *mudārabah* dengan pertimbangan tidak terlalu berisiko karena kapasitasnya sebagai *mudārib*.[4] Adapun untuk pembiayaan, BMT Rizky Mandiri lebih mengedepankan produk *bai' bisaman ajil*.[5]

Bagi BMT Rizky Mandiri dominasi produk *bai bisaman ajil* bisa dipahami karena BMT tampaknya ingin memperoleh pendapatan yang tetap dari margin keuntungan yang telah ditentukan diawal perjanjian. Dengan demikian kepastian *cash flow* lebih terjamin. Hal ini berbeda dengan skim *mudārabah* (*profit sharing*) yang perolehannya sangat tergantung pada naik turunnya tingkat keuntungan usaha yang dikembangkan oleh nasabah (*mudārib*). Pembiayaan *bai' bisaman ajil* digemari nasabah karena karakternya yang *profitable*, mudah dalam penerapan serta dengan *risk factor* yang ringan untuk diperhitungkan.[6] *Return*-nya diperoleh dengan sistem

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

---

[4] Makhalul Ilmi SM, *Teori dan Praktek Lembaga Keuangan Mikro Syariah*, cet. ke-1 (Yogyakarta: UII Press, 2002), hlm. 29.

[5] Hasil wawancara dengan Rahmat Riyadi, Pjs. Manager BMT Rizky Mandiri, 08 Desember 2004.

[6] Makhalul Ilmi SM, *Teori dan Praktek Lembaga Keuangan Mikro Syariah*, hlm. 38.

margin keuntungan karena harga jual produk adalah harga beli BMT ditambah keuntungan yang disepakati.[7]

Bagi nasabah, keputusan untuk memilih pembiayaan *bai' bisaman ajil* tentunya didasarkan pada berbagai pertimbangan. Sebuah premis dasar dalam teori perilaku konsumen adalah bahwa masyarakat cenderung untuk memilih barang atau jasa yang memberikan nilai paling tinggi.[8] Secara rasional, seorang konsumen tentu akan memaksimumkan kepuasannya yaitu dengan memilih barang yang lebih banyak memberikan kepuasan baginya.

Dalam konteks seorang muslim yang akan melakukan aktifitas konsumsi kesehariannya, maka dalam memilih suatu barang atau jasa untuk dikonsumsi ia tidak hanya mempertimbangkan kepuasan *fisiologi* semata, namun juga mempertimbangkan norma-norma Islami.[9] Pembiayaan *bai' bisaman ajil* sangat jelas dibenarkan dalam Islam bahkan dianjurkan. Konsep pembiayaan dengan akad ini dinilai sangat menguntungkan bagi BMT maupun nasabah, terutama bagi nasabah yang memerlukan modal dalam bentuk perlengkapan peralatan usaha atau barang dagangan.

Menurut Kotler, proses pengambilan keputusan konsumsi seorang kunsumen dipengaruhi oleh faktor yang ada dalam diri individu (*internal*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

---

[7] Muhammad Syafii Antonio, *Bank Syariah Dari Teori ke Praktek*, cet. ke-1 (Jakarta: Gema Insani Press, 2001), hlm. 101.

[8] Muhammad Ghorur, "Teori Perilaku Konsumen Dalam Perspektif Islam" dalam Jurnal *SHARE* Vol. 1, No. 1, Oktober, hlm. 24.

[9] *Ibid.*, hlm. 25.

factor) dan juga dari luar (*external factor*).[10] Perilaku konsumen dalam memilih sebuah produk dilatarbelakangi oleh karakteristik konsumen sebagai pembeli, karakteristik penjual yang dipersepsikan pembeli, karakteristik produk yang akan dibeli serta karakteristik situasi dan kondisi yang menyertai pembeli.[11] Dengan kata lain perilaku konsumen ditimbulkan oleh adanya beberapa bentuk interaksi antara faktor individu di satu pihak dengan faktor lingkungan di lain pihak.

Keputusan konsumen dalam hal ini nasabah memilih pembiayaan *bai' bisaman ajil* tidak terlepas dari faktor-faktor tersebut. Konsumen tidak akan termotivasi untuk memilih pembiayaan tersebut jika tidak didorong oleh kebutuhan dan pandangan obyektif tentang kedua pembiayaan tersebut. Beberapa faktor yang dirumuskan dapat mempengaruhi motivasi nasabah dalam memilih pembiayaan *bai' bisaman ajil* antara lain, 1. harga jual barang, diartikan sebagai jumlah nominal uang hasil dari harga beli produk oleh BMT ditambah dengan keuntungan yang disepakati antara BMT Rizky Mandiri dan nasabah pembiayaan, 2. kelompok referensi, ialah informasi berupa saran, ajakan, berita, serta kondisi yang menyertai nasabah pembiayaan *bai' bisamanan ajil* sebelumnya maupun dari manajemen BMT, 3. citra, adalah kesan yang dimunculkan calon nasabah terhadap BMT.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

[10] Kotler (1994) dalam Khoirunnissa, *Preferensi Masyarakat Terhadap Bank Syariah* (Studi Kasus Bank Muammalah Indonesia dan Bank BNI Syariah), Tesis Universitas Gajah Mada Yogyakarta tahun 2000 tidak dipublikasikan, hlm. 23.

[11] Djoseno Ranupandojo, *Soal jawab Marketing Konsep Kebijakan dan Strategi* (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 1991), hlm. 20-21.

Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh faktor-faktor tersebut terhadap motivasi nasabah, penyusun mencoba melakukan penelitian dengan judul *Harga Jual, Kelompok Referensi dan Citra Dalam Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Bai' Bisaman Ajil Di BMT Rizky Mandiri Yogyakarta.*

B. Pokok Masalah

1. Apakah faktor harga jual barang, kelompok referensi dan citra mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap keputusan nasabah memilih produk pembiayaan *bai' bisaman ajil* di BMT Rizky Mandiri Yogyakarta?
2. Variabel manakah yang paling dominan mempengaruhi keputusan nasabah memilih pembiayaan *bai' bisaman ajil* di BMT Rizky Mandiri Yogyakarta?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian
   a. Untuk menjelaskan pengaruh variabel harga jual barang, kelompok referensi dan citra terhadap keputusan nasabah untuk memilih produk pembiayaan *bai' bisaman ajil* di BMT Rizky Mandiri Yogyakarta.
   b. Untuk menjelaskan variabel yang paling dominan mempengaruhi keputusan nasabah memilih pembiayaan *bai' bisaman ajil* di BMT Rizky Mandiri Yogyakarta.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

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 Mandiri dalam rangka penetapan kebijakan pemasaran produk pembiayan *bai' bisaman ajil*

D. Telaah Pustaka

Dalam menyusun karya ilmiah, seorang peneliti pasti memerlukan data-data sebagai bahan penyusunannya. Sampai sekarang ini, banyak karya ilmiah dan penelitian yang membahas tentang pembiayaan. Namun belum banyak yang membahas mengenai pembiayaan *bai' bisaman ajil*. Penyusun akan berupaya melakukan penelitian dengan menggunakan sumber yang relevan termasuk menggunakan literatur untuk memperkuat penelitian.

Penelitian yang berkaitan dengan keputusan beli yang pernah penyusun temui yaitu: *Motivasi Beli Nasabah Terhadap Produk BMT Bina Ummah Godean Yogyakarta*. Penelitian tersebut dimaksudkan untuk mengetahui hal apa saja yang dapat menyebabkan seorang nasabah terdorong menjadi nasabah di BMT Bina Ummah. Dari data yang diperoleh diketahui bahwa yang menyebabkan masyarakat tertarik untuk menjadi nasabah di BMT Bina Ummah atau dengan kata lain tertarik untuk membeli produk BMT Bina

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

Ummah, karena kualitas produk yang baik, pelayanan promosi yang baik serta persyaratan yang mudah.[12]

Penelitian lain yang berkaitan dengan pembiayaan *bai' bisaman ajil* adalah *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengalokasian Dana Melalui Pembiayaan Bai Bistaman Ajil di BMT Bina Ummah Godean.* Fokus penelitian ini adalah mengetahui faktor-faktor yang menjadikan BMT Bina Ummah memberikan pembiayaan *Bai Bisaman Ajil* (BBA). Hasil penelitian menyebutkan diberikannya pembiayaan BBA karena BMT menginginkan pendapatan pasti dan mengurangi resiko. Selain itu mayoritas nasabah BMT Bina Ummah merupakan pedagang yang memerlukan tambahan modal dalam bentuk barang.[13]

Kaitannya dengan penelitian kali ini, kedua penelitian diatas berhubungan dalam judul. Penelitian pertama mengenai motivasi beli, sedangkan penelitian kedua mengenai pembiayaan *bai' bisaman ajil.* Keduanya menggunakan analisa faktor sebagai fokus pembahasan. Namun demikian variabel yang digunakan berbeda dengan penelitian ini. Penelitian pertama membahas motivasi beli secara umum, sedangkan penelitian ini mengkhususkan keputusan memilih pembiayaan.

Penelitian lapangan yang berkaitan dengan penelitian ini ialah *Jual Beli Tempo Kendaraan Bermotor (Studi banding di PT. BPRS Margi Rizki*

---

[12] Miftahul Jannah, *Motivasi Beli Nasabah Terhadap Produk BMT Bina Ummah Godean,* Skripsi STIS Yogyakarta tahun 2003 tidak dipublikasikan, hlm. 72.

[13] Elinda Nasya Ningrum, *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengalokasian Dana Melalui Pembiayaan Bai Bisaman Ajil di BMT Bina Ummah Godean,* Skripsi STIS Yogyakarta tahun 2000 tidak dipublikasikan, hlm. 75.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

Bahagia dan PT. Danagung Ramulti yang disusun oleh Maslul Arfian. Penelitian ini merupakan hasil pengamatan langsung bagaimana pembiayaan atas barang berupa kendaraan bermotor dipraktekkan yang kemudian dibandingkan dengan praktek kredit motor. Dari penelitian ini dapat diketahui bahwa BPRS Margi Rizki Bahagia menetapkan harga jual motor didapat dari harga beli dari *supplier* ditambah dengan *mark up*. Penentuan *mark up* diperoleh dari biaya dana, *over head cost*, resiko pembiayaan, *spreed* serta lamanya waktu pembiayaan.[14]

Beberapa buku yang membahas tentang pembiayaan *bai' bisaman ajil* antara lain: *Managemen Baitul Maal Wat Tamwil* karya Muhammad Ridwan. Dari buku ini diketahui, keuntungan dari pembiayaan *bai bisaman ajil* dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor antara lain; jumlah pembiayaan, jangka waktu pembiayaan, sistem pengembalian, jumlah biaya yang muncul akibat pembiayaan, tingkat persaingan harga dipasar serta standar keuntungan tidak terbatas.[15] Namun demikian tidak dijelaskan bagaimana faktor tersebut mempengaruhi keuntungan, seberapa besar pengaruhnya serta bagaimana penghitungannya. Buku ini menjelaskan salah satu variabel independen yaitu harga jual barang.

Disamping kedua buku diatas, terdapat juga buku karya Adiwarman Karim yang berjudul *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Buku ini

---

[14] Maslul Arfian, *Jual Beli Tempo Kendaraan Bermotor (Studi Kasus di BPRS Margi Rizki Bahagia dan PT. DanagungRamulti)*, Skripsi STIS Yogyakarta tahun 2003 tidak dipublikasikan, hlm. 60.

[15] Muhammad Ridwan, *Managemen Baitul Maal Wat Tamwil* (Yogyakarta: UII Pres, 2004), hlm. 177.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

menekankan bahwa pada setiap pendesainan pembiayaan *murābahah* maupun BBA faktor yang perlu diperhatikan yaitu: kebutuhan nasabah dan motivasi pembelian serta kemampuan *financial* nasabah.[16]

Abdulllah Saed dalam buku *Islamic Banking and Interest* banyak memaparkan dan menjelaskan tentang pembiayaan *murabahah* baik dengan tinjauan fiqih maupun dalam sistem perbankan. Meskipun tidak membahas tentang *bai' bisaman ajil* buku ini penyusun jadikan acuan dalam membahas *bai' bisaman ajil* dalam tinjauan fiqih. Hal ini penyusun lakukan karena pada dasarnya *bai' bisaman ajil* dan *murābahah* tidak jauh berbeda, perbedaannya hanya terletak pada sistem pembayaraannya lagipula keduanya sama-sama tergolong dalam *bai' muajjal*.

Dari beberapa sumber di atas, dapat diketahui permasalahan yang menyangkut faktor-faktor yang mempengaruhi motivasi beli nasabah terhadap pembiayaan *bai' bisaman ajil* belum dikaji secara mendalam. Mayoritas sumber buku tersebut menerangkan secara garis besarnya saja, dan penelitian yang telah dilakukan belum membahas motivasi beli. Untuk itu menarik kiranya untuk mengkaji lebih dalam dengan mengacu pada penelitian dan sumber tersebut untuk mencapai hasil yang memuaskan.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

[16] Adiwarman Karim, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan* (Jakarta: III IT, 2001), hlm. 164.

E. Hipotesis

Hipotesis atau kesimpulan yang sifatnya sementara dalam penelitian ini adalah :

1. Menolak H_o dan menerima H_a yaitu:
   a). Diduga harga jual berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah memilih pembiayaan *bai' bisaman* ajil.
   b). Diduga kelompok referensi berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah memilih pembiayaan *bai' bisaman* ajil.
   c). Diduga citra berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah memilih pembiayaan *bai' bisaman* ajil.
2. Diduga variabel harga jual paling dominan mempengaruhi keputusan nasabah memilih pembiayaan *bai' bisaman ajil* di BMT Rizky Mandiri Yogyakarta.

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 survei lapangan.

2. Sifat penelitian

   Penelitian ini bersifat korelasional, yaitu merancang untuk menentukan tingkat hubungan variabel-variabel yang berbeda dalam suatu

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

populasi.[17] Dengan penelitian model ini dapat diketahui besar kontribusi variabel-variabel independen seperti harga jual, kelompok referensi dan citra terhadap variabel dependen yaitu keputusan memilih pembiayaan *bai' bisaman ajil* serta besarnya arah hubungan yang terjadi. Untuk mengetahui hubungan antar variabel menggunakan koefisien korelasi "*product moment*". Sedangkan untuk mengetahui besar pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen dilakukan dengan menggunakan analisis regresi.

3. Populasi dan Sampel

a). Populasi

Populasi adalah jumlah keseluruhan subyek penelitian.[17] Dalam penelitian ini yang menjadi populasi adalah seluruh nasabah yang mengambil pembiayaan *bai' bisaman ajil* di BMT Rizky Mandiri. Sampai pada akhir tahun 2004, nasabah pembiayaan *bai' bisaman ajil* berjumlah 467 nasabah.[18]

b). Sampel

Sampel adalah sebagian dari populasi yang karakteristiknya hendak diselidiki dan dianggap bisa mewakili keseluruhan populasi.[19]

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

---

[17] Husein Umar, *Metode Riset Penelitian Jasa* (Yogyakarta: AMP UPP YKPN, 2000), hlm. 46.

[17] Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatakan* Praktek (Jakarta: Rineka Cipta, 1996), hlm. 102.

[18] Hasil wawancara dengan Pjs. Manajer BMT Rizky Mandiri, Rahmad Riyadi AMT, 12 Januari 2005

[19] Djarwanto, *Statistik Induktif* (Yogyakarta: BPFE, 1993), hlm. 108.

Dalam pengambilan sampel biasanya peneliti sudah menentukan terlebih dahulu besarnya jumlah sampel, apabila subjek lebih kecil dari 100 responden, maka lebih baik diambil semua dan selanjutnya jika subjek berjumlah lebih dari 100 responden, maka dapat diambil 10%, 15%, atau 20%, atau lebih.[20] Penelitian ini mengambil sampel sebanyak 70 orang dari populasi 467 sebagai responden.

c). Teknik Sampling

Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah *cluster sampling,* yaitu cara pengambilan sampel dilakukan dengan cara acak tanpa memperhatikan strata yang ada dalam populasi tersebut dan didasrkan pada daerah tertentu.[21] Tekhnik ini digunakan bila populasi mempunyai unsur yang tidak homogen dan setiap subyek mempunyai hak yang sama untuk dipilih menjadi sampel.[22]

4. Paradigma Penelitian

Diketahui terdapat tiga variabel independen dan satu variabel dependen dalam penelitian ini. Ketiga variabel independen dimaksud yaitu: harga jual, kelompok referensi dan citra. Sedangkan variabel dependennya yaitu keputusan.

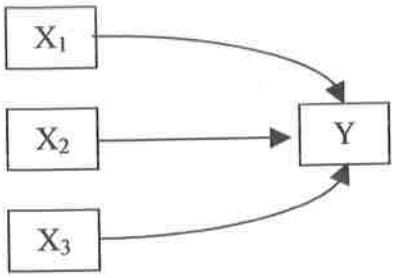
STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

---

[20] *Ibid,.*

[21] Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis* (Bandung: CV. Alfabeta, 2003), hlm. 74.

[22] Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, hlm.107.



X_1 = Harga jual barang

X_2 = Kelompok referensi

X_3 = Citra

Y = Keputusan

Tabel 1.1

Pengembangan Variabel

VARIABEL	SUB VARIABEL	Indikator
Harga Jual	Harga beli	- harga yang murah
	Mark up	- keuntungan yang adil
	Sistem Pembayaran	- cicilan yang ringan
Kelompok Referensi	Adanya pengaruh dari lingkungan sekitar nasabah	- informasi dari rekanan
		- dorongan keluarga
		- pengaruh tokoh agama
Citra	Kesan nasabah terhadap BMT	- kinerja BMT yang berlandaskan psinsip syariah
		- pelayanan dan fasillitas yang memuaskan
Keputusan Memilih	Hal yang mendorong nasabah memilih pembiayaan *Bai' Bisaman Ajil*	Alasan kebutuhan
		Alasan kepuasan

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

5. Teknik Pengumpulan Data

a. Wawancara

Metode wawancara yaitu suatu cara untuk mengumpulkan data dengan mengajukan berbagai pertanyaan secara langsung kepada

responden.[23] Wawancara dilakukan kepada informan yaitu karyawan yang terkait langsung dengan pembiayaan *bai' bisaman ajil* di BMT Rizky Mandiri dan para pengelola BMT diantaranya: Muhammad Bashori (Dept. Keuangan Amratani), Rahmat Riyadi (Pjs. BMT Rizky Mandiri), Muhammad Yasir (Marketing), Susilawati (Administrasi) sebagai salah satu pendukung dalam memperkuat data.

b. Kuesioner

Kuesioner yaitu 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.[24] Kuesioner inilah yang digunakan peneliti sebagai instrumen penelitian.

Untuk mengukur sikap, pendapat dan persepsi sampel terhadap instrumen dari pertanyaan yang diajukan digunakan Skala Likert. Dengan Skala Likert variabel yang akan diukur dijabarkan menjadi indikator variabel yang dijadikan titik tolak untuk menyusun item-item pertanyaan.[25] Interval Skala Likert yang digunakan menunjukan nilai atau skor sebagaimana berikut:

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

---

[23] Masri Singarimbun, *Metode Penelitian Survei* (Jakarta: PT. Pusataka LP3S Indonesia, 1995), hlm. 152.

[24] Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis,* hlm.140.

[25] *Ibid.*, hlm. 86.

Tabel 1.2

Skala Likert Instrumen

Variabel	Alternatif jawaban	Skor
Harga Jual	Sangat setuju Setuju Ragu-ragu Tidak Setuju Sangat tidak setuju	5 4 3 2 1
Kelompok Referensi	Sangat setuju Setuju Ragu-ragu Tidak setuju Sangat tidak setuju	5 4 3 2 1
Citra	Sangat setuju Setuju Ragu-ragu Tidak setuju Sangat tidak setuju	5 4 3 2 1
Keputusan	Sangat setuju Setuju Ragu-ragu Tidak setuju Sangat tidak setuju	5 4 3 2 1

6. Sumber Data

Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer. Data primer yaitu data yang diumpulkan langsung dari reponden melalui daftar pertanyaan yang telah dijawab oleh responden. Pertanyaan tersebut dimaksudkan untuk mendapatkan data tentang keputusan nasabah memilih pembiayaan *bai' bisaman ajil* di BMT Rizky Mandiri Yogyakarta.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

7. Pendekatan

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

8. Tekhnik Analisis Data

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif. Data yang diperoleh akan dianalisis dengan menggunakan program SPSS For Windows. Data kuantitatif ini juga berdasar pada angket kuisioner merujuk pada skor nilai setiap item pertanyaan.[26] Data yang dikumpulkan pada penelitian ini akan dianalisis dengan menggunakan analisis regresi yang dipergunakan untuk memperkirakan dan memperhitungkan besarnya pengaruh secara kuantitatif dari perubahan suatu kejadian terhadap kejadian lain. Penggunaan analisis ini berkenaan pula dengan studi ketergantungan dari variabel terikat pada variabel bebas, dengan tujuan untuk memperkirakan dan meramalkan nilai rata-rata dari variabel dependen jika nilai variabel independen sudah ditentukan.

Model regresi yang akan digunakan untuk mengetahui hubungan antara keputusan nasabah dengan faktor-faktor yang mempengaruhinya dirumuskan dalam persamaan matematis yang memiliki hubungan fungsional dengan formulasi model regresi linier sebagai berikut, yaitu:

$$Y = a_0 + a_1 HJ_t + a_2 KR_t + a_3 C_t + \varepsilon$$

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

[26] Mudrajad Kuncoro, *Metode Kuantitatif: Teori Dan Aplikasi Untuk Bisnis Dan Ekonomi* (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2001), hlm 91-92.

Dalam mengestimasi data, model tersebut ditransformasikan ke dalam bentuk logaritma natural (Ln), sehingga persamaannya menjadi:

$$LnY = a_o + a_1HJ_t + a_2KR_t + a_3C_t + \varepsilon$$

Dimana:

Y = Keputusan nasabah

a = konstanta

a_1-a_2 = *coeffesient* regresi

X_1 = harga jual (HJ)

X_2 = kelompok referensi (KR)

X_3 = citra (C)

ε = standar kesalahan

Alasan penggunaan dalam bentuk Ln adalah untuk memperkecil skala variabel dan untuk mempermudah menganalisa koeffisien regresi serta untuk mengetahui elastisitas variabel bebas terhadap variabel terikat.

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

a. Uji Validitas

Uji validitas merupakan kriteria kesahihan yang harus dipenuhi sebelum instrumen digunakan dan diuji terlebih dahulu[27]

[27] Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, hlm.16.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

dengan menggunakan teknik dari Person Moment SPSS for Windows.

b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas ini dimaksudkan untuk mengukur sejauh mana hasil suatu pengukuran yang telah dilakukan dapat dipercaya. Pengujian reliabilitas instrumen dilakukan dengan menggunakan teknik Alpha dengan bantuan program SPSS for Windows.

Untuk mengetahui tingkat signifikasi variabel independen terhadap variabel dependen maka digunakan uji t-statistik pada masing-masing parameter dengan pengujian dua sisi (*two tailed test*). Sedangkan untuk mengetahui tingkat signifikasi secara serentak, maka digunakan uji F-statistik dan uji R^2 yang digunakan untuk mengukur besarnya proporsi andil dari masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen.

1). Uji t-statistik

Merupakan uji dua sisi berdasarkan derajat kepercayaan yang telah ditentukan. Langkah-langkah uji t-statistik adalah:

a) Merumuskan hipotesis penelitian yaitu:

$H_o : \beta_i \leq 0$

$H_1 : \beta_i > 0$

b) Menentukan $a = 5\%$

c) Menentukan t hitung, dengan menggunakan formula:

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

$$t = \frac{x - \mu_0}{\frac{s}{\sqrt{n}}}$$

Dimana:

t = t hitung

x = rata-rata x

μ_0 = nilai yang dihipotesiskan

s = simpangan baku

n = jumlah anggota sampel

d) Kriteria pengujian

Keputusan apakah H_0 diterima atau ditolak yaitu dengan membandingkan hasil t-hitung dengan t-tabel dengan criteria sebagai berikut:

$t_{hitung} \leq t_{tabel}$: berarti menerima H_o dan menolak H_a

$t_{hitung} > t_{tabel}$: berarti menolak H_o dan menerima H_a

Jika H_o diterima artinya tidak ada pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependen. Sebaliknya, jika H_o ditolak berarti ada pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependen

2). Uji F-Statistik

Uji ini dilakukan untuk melihat pengaruh suatu variabel independent secara kesekuruhan terhadap variabel dependent. Adapun langkah-langkahnya adalah sebagai berikut:

a) Merumuskan hipotesis penelitian yaitu:

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

H_o = Variabel independent secara bersama-sama tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel dependent.

H_a = Variabel independent secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap variabel dependent

b) Menentukan $a = 5\%$

c) Menentukan F hitung, dengan menggunakan formula:

$$F = \frac{R^2/(k-1)}{(1-R^2)/(N-k)}$$

d) Kriteria pengujian

Keputusan apakah H_0 diterima atau ditolak yaitu dengan membandingkan hasil F-hitung dengan F-tabel dengan kriteria sebagai berikut:

$F_{\text{-hitung}} < F_{\text{tabel}}$; maka H_o diterima dan H_a ditolak

Berarti secara bersama-sama koeffisien regresi tidak berpengaruh terhadap variabel dependent.

$F_{\text{-hitung}} > F_{\text{tabel}}$; maka H_o ditolak dan H_a diterima

Berarti secara bersama-sama koeffisien regresi berpengaruh terhadap variabel dependent.

Uji F ini menggunakan derajat kepercayaan (df) tertentu dan mengikuti kurva normal yang terdistribusi F-statistik, maka F-hitung akan berada pada daerah kritis jika nilai F-hitung > F-tabel. Ini berarti bahwa hubungan antara X secara bersama-sama terhadap Y adalah signifikan pada tingkat kepercayaan tertentu. Sebaliknya jika F-hitung < F-tabel (F-hitung berada pada daerah

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

penerimaan) maka hubungan antara X secara bersama-sama terhadap Y adalah tidak signifikan pada tingkat kepercayaan tertentu.

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.

4). Uji Asumsi Klasik

a) Uji Multikolinieritas

Multikolinieritas merupakan suatu keadaan salah satu atau lebih variabel X dapat dinyatakan sebagai kombinasi linier dari variabel independen lainnya. Jika variabel bebas berkorelasi sempurna (*perfect multicollinierity*). Penggunaan kata multikolineritas disini menunjukkan adanya derajat kolinieritas yang tinggi antara variabel-variabel independen. Masalah multikolinieritas biasanya muncul karena sifat-sifat yang terkandung dalam variabel ekonomi berubah bersama-sama sepanjang waktu karena besaran-besaran ekonomi dipengaruhi oleh faktor-faktor yang sama dan semua variabel cenderung berubah dalam satu arah, penggunaan nilai *lag (lagged values)* dari

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

variabel-variabel bebas tertentu dalam model regresi. Multikolinieritas sering diduga ketika R^2 tinggi dan F tinggi tetapi uji t sedikit sekali signifikan. Sedangkan jika R^2 dan uji t hampir sama signifikan, berarti model tersebut dapat dikatakan tidak mengandung gejala multikolinieritas.

b) Uji Heteroskedastisitas

Heteroskedastisitas merupakan suatu penyimpangan asumsi klask dimana kondisi tertentu tiap unsur gangguan mengandung varians yang tidak konstan. Masalah heteroskedastisitas umumnya lebih sering terjadi pada data *cross section* daripada data *time series.* Untuk mendeteksi adanya heteroskedastisitas maka dilakukan uji *park.* Park memformulasikan metode grafik dengan menyarankan bahwa σ_i^2 adalah suatu fungsi yang menjelaskan X_1.

Hipotesis:jika t-hitung >t-tabel maka H_o ditolak, berarti terdapat heteroskedastisitas. Sebaliknya jika t-hitung < t-tabel maka H_o diterima berarti tidak ada heteroskedastisitas.

c) Uji Autokorelasi

Autokorelasi dapatterjadi apabila kesalahan pengganggu suatu periode berkorelasi dengan kesalahan pengganggu periode sebelumnya. Pengujian yang dilakukan dengan menggunakan uji statistik Durbin Watson yang dihitung

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

berdasarkan jumlah selisih kuadrat nilai-nilai taksiran faktor-faktor pengganggu. Uji Durbin Watson dapat diformulasikan sebagai berikut:

$$D.W = \frac{\sum_{t=2}^{N}(e_t - e_{t-1})}{\sum_{t=1}^{N} e_t^2}$$

d) Uji Normalitas

Uji ini digunakan untuk menguji apakah dalam model regresi, data variabel dependent dan variabel independent mempunyai distribusi normal ataukah tidak. Model regresi yang baik adalah memiliki distribusi data yang normal atau mendekati normal.[28] Pada penelitian ini, digunakan teknik standar kurva normal

G. Sistematika Pembahasan

Pembahasan skripsi ini dibagi menjadi lima bab dimana 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 tujuh sub bab, yaitu latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, telaah pustaka, kerangka teori, hipotesis, metode penelitian dan sistematika

[28] Imam Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS* (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2001), hlm. 76.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

pembahasan. Dari bab ini akan diperoleh gambaran umum tentang pembahasan skripsi ini secara keseluruan.

Sebagai landasan pemahaman mengenai pokok masalah yang dibahas pada penelitian ini, maka pada bab dua penyusun memaparkan terlebih dahulu teori dan wacana pembiayaan *bai' bisaman ajil* dan sistemnya, motivasi yang meliputi pengertian motivasi, teori motivasi, dan faktor-faktor yang mempengaruhi motivasi.

Setelah menerangkan tentang teori dan konsep, maka pada bab ketiga diterangkan tentang gambaran umum objek penelitian. Pertimbangan ini dikarenakan penelitian ini merupakan penelitian lapangan. Bab ini terdiri dari identitas BMT Rizky Mandiri, produk dan pola Operasional BMT, struktur Organisasi serta mekanisme kerja BMT Rizky Mandiri.

Sedangkan pada bab keempat, peneliti memaparkan analisa data, baik secara kuantitatif maupun kualitatif, paralel dengan pokok permasalahannya yang merupakan hasil dari penelitian secara keseluruhan setelah mengetahui berbagai teori dan gambaran objek secara umum.

Penelitian ini akan ditutup dengan kesimpulan yang merupakan jawaban atas pokok permasalahan yang peneliti ajukan yang dipaparkan pada bab V. Pada bab kelima ini juga berisi saran-saran yang berguna bagi penelitian selanjutnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

1. Uji statistik secara individu (uji t) menunjukan bahwa masing-masing variabel independen berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah memilih pembiayaan *bai' bisaman ajil* di BMT Rizky Mandiri. Berdasarkan uji secara serempak (uji-F) diketahui bahwa semua variabel bebas berpengaruh secara signifikan terhadap variabel terikat. Nasabah menilai indikator harga jual seperti mark-up, biaya administrasi dan waktu tempo kredit sesuai dengan kemampua. Penilaian ini dikarenakan nasabah membandingkan dengan harga jual produk yang sejenis.

   Kecendrungan berkelompok di pasar membuat nasabah senantiasa merespon informasi kelompoknya. Sebagian besar nasabah bertukar informasi mengenai harga maupun pencitraan. Pengaruh kelompok referensi dalam hal memilih pembiayaan *bai' bisaman ajil* direspon nasabah setelah nasabah menawar harga sehingga sebagian nasabah hanya ingin meniru nasabah sebelumnya atau sekedar ikut-ikutan.

   Mayoritas nasabah memandang pelayanan yang ramah dari karyawan lebih penting dari pada harga, selain ketepatan dalam pemberian pinjaman. Hal ini dikarenakan sistem cicilan harian atau mingguan dengan model jemput bola yang diterapkan BMT mengharuskan nasabah selalu siap menyiapkan uang cicilan. Profesi sebagai pedagang menyebabkan penghasilan nasabah tidak menentu, sehingga tidak jarang nasabah tidak

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

mampu membayar cicilan pada saat karyawan datang, karena barang dagangan yang belum laku terjual. Dengan kondisi tersebut, nasabah sangat senang jika diperlakukan secara ramah dan BMT memberikan toleransi. Akibatnya citra BMT dimata nasabah *bai' bisaman ajil* sangat baik sehingga pencitraan nasabah lebih berpengaruh terhadap keputusan memilih pembiayaan *bai' bisaman ajil* dibandingkan dengan faktor lainnya.

2. Pengaruh citra yang paling dominan diantara variabel lain dikarenakan citra merupakan variabel antara. Pencitraan nasabah terhadap BMT Rizky Mandiri tidak terlepas dari variabel lain yang dinilai nasabah. Dengan demikian citra terbentuk dari penilaian nasabah secara umum, tidak muncul dengan sendirinya.

B. Saran-saran

1. Harga jual yang ditetapkan oleh BMT dinilai masih sedikit lebih mahal dibanding BMT lain di kalangan mereka. Oleh karena itu perlu ada peninjauan ulang mengenai harga, sehingga transaksi dapat dioptimalkan.
2. Pihak BMT harus lebih memperhatikan pelaksanaan transaksi pembiayaan *bai' bisaman ajil* agar lebih dekat dengan syariah karena pemberian pembiayaan tidak dalam bentuk membelikan barang tetapi BMT memberikannya dalam bentuk uang, sehingga tidak jarang BMT tidak mengetahui penggunaan uang tersebut.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR PUSTAKA

A. Kelompok Al-Qur'ān dan Tafsir

Departemen Agama, *Al-Qur'an dan Terjemahnya,* Surabaya: Mahkota, 1989.

Al-Maraghi, Mustafā, *Terjemah Tafsir al-Maraghi,* alih bahasa Bahrun Abubakar dan Hery Noer Aly, Semarang: Toha Putra, 1986.

B. Kelompok Hadist

Abdurrahim, Ahim SE, M.Si, *Dalil-dalil Naqli Seri Ekonomi Islam,* Yogyakarta: UPFE, 2001

Ibn Yazid Ibn Majah, Abu Abdullah Muhammad, *Sunan Ibn* Majah, Bairut: Dār al-Fikri, t.t.

Isa Ibn Saurah, Abu Isa Muhammad Ibn, *Sunan at- Tirmizi*, Bairut: Dār al-Fikri, t.t.

Al-As Qalāni, Imam Ibnu Hajar, *Bulughul Marām* Kitab, Damaskus: Dar al-Fikr, t.t.

C. Kelompok Fiqh dan Usul Fiqh

Afzalurrahman, *Muhammad Sebagai Seorang Pedagang,* Jakarta: Yayasan Swarna Bhumy, 1997adan Penerbit Universitas Diponegoro, 2001

Antonio,M. Syafi'i, *Bank Syari'ah: Dari Teori ke Praktek,* Jakarta: Gema Insani Press, 2001

Fuad Zein, Aplikasi Ushul Fiqh Dalam Mengkaji Keuangan Kontemporer, dalam Ainurrafiq (ed), *Mazhab Jogja Menggagas Paradigma Ushul Fiqh Kontemporer*_Yogyakarta: Ar-Ruzz, 2002

Al-Hanāfi, Al-Jurjāni, *at-Ta'rifat,* Mesir: Mustafā al-Bābi al-Hālābi wa Awladuh, 1988

Idris asy-Syafi'i, Muhammad bin, *al-Umm,* Kairo: Dar asy-Sya'ib, 1968

Ilmi SM, Makhalul, *Teori dan Praktek Lembaga Mikro Keuangan Syariah,* Yogyakarta: UII Press, 2002

Karim, Adiwarman, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, Jakarta: IIIT Indonesia, 2003

Muhammad, *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syariah,* Yogayakarta: UII Press, 2001

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

Karim, Adiwarman, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, Jakarta: IIIT Indonesia, 2003

Muhammad, *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syariah,* Yogayakarta: UII Press, 2001

----------, *Lembaga-Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*, Yogyakarta: UII Press, 2000

----------, *Tekhnik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin Pada Bank Syariah*, Yogyakarta: STIS, 2004

Perwataatmaja, Karnaen, *Apa dan Bagaimana Bank Islam*, Yogyakarta: Dana Bhakti Wakaf, 1992

Ridwan, Muhammad, *Managemen Baitul Maal Wat Tamwil*, Yogyakarta: UII Press, 2004

Saed, Abdullah, *Islamic Banking and Interest A Study of Prohibition of Riba and its Contemporery Interpretation*, alih bahasa Muhammad Ufuqul Mubin, Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2003

Salam Arief, Abd, Bank Islam suatu Alternatif Pemberdayaan Ekonomi Umat, dalam Jurnal Ilmu Syariah "Asy-Syr'ah" Yogayakarta: Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga, 2000

Sabiq, as-Sayyid, *Fiqh as-Sunnah,* ttp.: Dār al-Fikr, 1984.

D. Kelompok Ekonomi dan Perbankan Umum

Arfian, Maslul, *Jual Beli Tempo Kendaraan Bermotor Studi Banding di BPRS Margi Rizky Bahagia dan PT. Danagung Ramulti*, Yogyakarta: STIS, 2003

Jannah, Miftahul, *Motivasi Beli Nasabah Terhadap Produk BMT Bina Ummah Godean*, Skripsi tidak dipublikasikan, Yogyakarta: STIS, 2003

Khoirunnissa, *Preferensi Masyarakat Terhadap Bank Syariah* (Studi Kasus Bank Muammalah Indonesia dan Bank BNI Syariah), Tesis S2, Yogyakarta: Universitas Gajah Mada, tidak dipublikasikan, 2001

Ningrum, Elinda Nasya, *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengalokasian Dana Melalui Pembiayaan Bai Bistaman Ajil di BMT Bina Ummah Godean,* Skripsi tidak dipublikasikan, Yogyakarta, STIS, 2000

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Ranupandojo, Djoseno, *Soal jawab Marketing Konsep Kebijakan dan Strategi*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 1991

Sukirno, Sukirno, *Pengantar Teori Mikroekonomi*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2001

E. Kelompok Lain-lain

Arikunto, Suharsimi, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, Jakarta: Rineka Cipta, 1998

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

Ghorur, Muhammad, dalam Jurnal SHARE Vol. 1, No. 1, Oktober, Yogyakarta: BEMJ MU-KUI, 2004

Harold Koontz, Cyril O'Donnel, Heinz Weihrich, *Manajemen*, diterjemahkan dalam bahasa Indonesia oleh Gunawan Hutauruk, Jakarta: Erlangga, 1996

Indiartoro, Nur, *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi dan Managemen*, Yogyakarta: BPFE, 1999

Kuncoro, Mudrajad, *Metode Kuantitatif: Teori Dan Aplikasi Untuk Bisnis Dan Ekonomi* Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2001

Khotler, Philip *Manajemen Pemasaran Analisa Perilaku Konsumen*, Yogyakarta: Liberti, 1995

Santoso, Singgih, *Buku Latihan SPSS Statistik Parametrik*, Jakarta: PT. Elex Media Komputindo, 2001

Singarimbun, Masri, *Metode Penelitian Survei*, Jakarta: PT. Pusataka LP3S Indonesia, 1995

Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung: CV. Alfabeta, 2003

Swasta, Basu *Analisis Perilaku Konsumen,* Yogyakarta: Liberty, 1987

Salabin, Djaslim *Unsur-unsur Inti Pemasaran dan Manajemen Pemasaran*, Bandung: Mandar Maju, 1996

Umar, Husein, *Metode Riset Penelitian Jasa*, Yogyakarta: AMP UPP YKPN, 2000

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Lampiran I

TERJEMAHAN

NO	Hal	FN	Terjemahan
1	27	4	Dan mereka menjual Yusuf dengan harga yang murah, yaitu beberapa dirham saja dan mereka merasa tidak tertarik hartinya kepada Yusuf
2	27	4	Pertukaran harta dengan harta atas dasar saling rela atau memindahkan milik dengan ganti yang dapat dibenarkan
3	28	6	Tukar menukar harta dengan harta yang telah dimiliki yang bertujuan memindahkan dan menerima pemindahan kepemilikan
4	31	10	Hai orang-orang yang beriman janganlah kamu makan hak sesamamu dengan jalan yang batil kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka diantara kamu
5	32	13	Bahwasanya adanya saling suka rela untuk melakukan akad jual beli merupakan suatu keadaan (akad lain) yang bisa direalisasikan dengan menyertakan ijab dari salah satu kedua pihak yang mengadakan akad dengan adanya penerimaan (qabul) dimana akad tersebut sesuai terhadapnya dari satu sisi
6	32	13	Asal dari segala sesuatu itu adalah mubah
7	32	13	Kemadharatan itu untuk dihindari
8	32	13	Hukum asal pada akad adalah kerelaan kedua belah pihak yang mengadakan akad dan hasilnya apa yang diiltizamkan oleh perakadan itu
9	32	14	Orang-orang yang mengambil riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu adalah disebabkan mereka berkata seseungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu dan urusannya terserah kepada Allah. Orang yang mengulangi maka orang itu penghuni neraka mereka kekal di dalamnya
10	33	17	Bahwasannya nabi Muhammad Saw ditanya 'pencarian apakah yang paling baik? Beliau menjawab: ialah orang yang bekerja dengan tangan nya dan tiap-tiap jual beli yang bersih
11	34	18	Pedagang yang jujur dan benar berada di surga bersama para Nabi, Shidiqin dan Syuhada
12	34	19	Dari Shu'aib r.a : bahwa Rosulullah saw bersabda tiga perkara di dalamnya terdapat keberkatan yaitu menjual secara kredit, muqaradah (nama lain dari mudharabah), mencampurkan tepung dengan gandum untuk kepentingan rumah dan bukan untuk dijual

13	41	33	Allah sendirilah yang menentukan harga, Dialah yang mengekang dan melepas, Aku berharap akan bertemu dengan Allah dalam keadaan tidak seorangpun dari kalian yang menggugat diriku karena aku pernah berbuat dzalim, baik terhadap jiwa maupun harta
14	46	39	Jika kamu mencari keputusan, maka telah datang keputusan kepadamu, dan jika kamu berhenti maka itulah yang lebih baik bagimu
15	59	57	Sempurnakanlah takaran dan janganlah kamu termasuk orang-orang yang merugikan, dan timbanglah dengan timbangan yang lurus
16	60	58	Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang bathil kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku suka sama suka. Dan janganlah kamu membunuh dirimu, sesungguhnya Allah Maha Penyayang kepadamu

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BIOGRAFI TOKOH

MUHAMMAD SYAFI'I ANTONIO

Beliau lahirpada 12 Mei 1967 dengan nama asli Nio Gwan Chung dari pasangan Lim Soen Nio dan Nio Sem Nyau. Sekalipun dibesarkan dutengah keuarga Kong hu Chu dan Kristen, pengembaraanya mencarai kebenaran telah menghantarkannya keharibaan Islam. Bermula dari syahadah dihadapan K.H Abdullah bin Nuh di Bogor. Belajar alif-ba-ta kepada H. Adung Abdurrahim di masjid Agung Sukabumi, hingga mondok di PonPes An-NizhamSukabumi dibawah asuhan K.H. Abdullah Muchtar, penerus dan murid utama ulama terkemuka Habib Syekh bin Salim bin Umar al-attas. Tahun 1990 Antonio lulus dari Fakultas Syariah dan Fakultas Ekonomi University Kairo. Perintis Bank Muammalah dan Asuransi Tafakkul ini mendapat Master of Economic dari International Islamic University Malaysia dan saat ini tengah mengikuti program Doktoral di University of Melborne. Saat ini Antonio aktif di Komite Ahli Bank Syariah pada Bank Indonesia, Dewan Pengawas bank Muammalah, Asuransi Tafakul, RBH Assset Management, dan BNI faysal Finance. Disamping itu Antonio juga memimpin beberapa unit usaha yang tergabung dalam Tazkia Group yang memiliki misis pengembangan bisnis dan ekonomi syariah. Dalam bidang sosial kemasyarakatan Antonio aktif bersama H. Junus Yahya, Ali Kariem, dan Prof. Hembing di yayasan haji Kariem Oie untuk pembaruan WNI keturunan. Santri yang hafal matan Alfiyah ibnu Maliki ini telah menerbitkan beberapabuku antara lain *Apa dan Bagaimana bank Islam, Prinsip Operasional Bank Islam, Zakat Kaum Berdasi, Wawasan Islam dan Ekonomi, Arbitrase Islam di Indonesia, Bank Syariah; Suatu Pengenalan Umum, Bank Syariah Bagi bankir dan Praktisi Keuangan dan Bank Syariah Wacaana Ulama dan Cendikiawan.*

MUHAMMAD

Dia lahir di Pati pada tanggal 10 April 1966. gelar kesarjanaannya diraih di IKIP Yogyaakrta pada tahun 1990 pada keahlian bidan Kurikulum dan Teknologi Pendidikan. Ia pernah mengikuti short course Perbankan Syariah di Syariah Banking Institute Yogyakarta tahun 1995. gelar Master Ekonomi Islam diraih di Magister Studi Islam UII pada tahun 2000 yang diraihnya dalam waktu 17 bulan. Ia pun dinyatakan lulus dengan predikat sangat memuaskan pada konsentrasi Ekonomi Islam. Tesis yang dipertahankan berjudul Akuntansi Syariah: Refleksi Akuntansi Berorientasi Sosial dan Pertanggungjawaban. Dia menikah pada tahun 1997 dengan Andriyani Tri Wulandari, S,Pd. Dan dikaruniai anak bernama Aisar Muhammad Akrom. Karir pekerjaannya diawali dari Syariah banking Institute Yogyakara sebagai Manajer Akademik (1995-1997), Biro Akademik Magister Manajemen STIE Mitra Indonesia (1996-1997). Saat ini dia aktif sebagai Dosen luar biasa di beberapa Perguruan Tinggi Negeri maupun Swasta dengan spesialisasi Studi Ekonomi Islam dan Perbankan Syariah. Buku-buku yang pernah ditulis adalah *Lembaga-lembaga Keuangan Umat Kontemporere, Teknik*

Perhitungan bagi Hasil di Bank Islam, Reksa Dana Syariah, Sistem dan Prosedur Operasional Bank Islam, Teori Akuntansi Syaraih, Kebijakan fiskal dan Moneter dalam Ekonomi Islam.

ADIWARMAN AZWAR KARIM

Ia lahir di Jakarta pada tanggal 29 Juni 1963. ia memperoleh gelar insinyur pada tahun 1986 dari Institute Pertanian Bogor (IPB), dan memperoleh gelar sarjana Ekonomi pada tahun 1989 dari Universitas Indonesia. Ia memperoleh gelar MBA pada tahun 1988 dari European University, Belgia serta memperoleh gelar M.A.E.P pada tahun 1992 dari Boston University, USA. Karir di bidang Perbankan Syariah digelutinya sejak tahun 1992 di Bank Muammalat Indonesia. Ia aktif menulis, memberikan pelatihan dan mempresentasikan mkalah di dalam dan luar negeri untuk bidang Ekonomi Keuangan Syariah. Ia pernah menjadi Visisting Research Associate pada Oxford Centre for Islamic Studies, Oxford, Inggris. Tahun 2001 ia mendirikan karim Business Consulting. Bukunya yang telah diterbitkan adalah islamic Mikroekonomick oleh Muammalah Institute.

UMAR CAPRA

Dia adalah seorang pakar ekonomi yang berasal dari Pakistan. Ia bekerja sebagai penasehat ekonomi senior pada Monetary Agency, Kerajaan Arab Saudi sejak tahun 1963. sebelumnya ia mengajar mata kuliah Ekonomi pada University of Wescensin Platteville dan University of Centucky, Lexington, Amerika Serikat. Ia juga bekerja sebagai ekonom senior dan Associate Editor Pakistan Development Review pada Pakistan Institute of Development Economics, sebaagai reader pada Central Insitute of Islamic Research, Pakistan. Ia telah mempublikasikan sejumlah buku, monograf dan artikel-artikel profesional tentang ekonomi Islam, serta telah memberikan kuliah secara luas tentang subjek ini di beberapa negara muslim. Berkat kontribusinya yang beragam bagi Ekonomi Islam dan peranannya yang begitu besar dalam pengembangan subyek ini ia menerima anugrah pada tahun 1990 dan IDB dalam bidang Ekonomi Islam dan King faisal International Prize dalam bidang kajian Islam.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Lampiran

OUT PUTRegression

Descriptive Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
KEPMEM	35,20	4,08	70
HRG	31,19	6,02	70
KELREF	31,16	4,78	70
CITRA	34,43	3,93	70

Correlations

		KEPMEM	HRG	KELREF	CITRA
Pearson Correlation	KEPMEM	1,000	,542	,527	,720
	HRG	,542	1,000	,448	,469
	KELREF	,527	,448	1,000	,447
	CITRA	,720	,469	,447	1,000
Sig. (1-tailed)	KEPMEM	.	,000	,000	,000
	HRG	,000	.	,000	,000
	KELREF	,000	,000	.	,000
	CITRA	,000	,000	,000	.
N	KEPMEM	70	70	70	70
	HRG	70	70	70	70
	KELREF	70	70	70	70
	CITRA	70	70	70	70

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Variables Entered/Removed[b]

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	CITRA, KELREF, HRG[a]	.	Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: KEPMEM

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,775[a]	,600	,582	2,64

a. Predictors: (Constant), CITRA, KELREF, HRG

b. Dependent Variable: KEPMEM

ANOVA[b]

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	691,117	3	230,372	33,047	,000[a]
	Residual	460,083	66	6,971		
	Total	1151,200	69			

a. Predictors: (Constant), CITRA, KELREF, HRG

b. Dependent Variable: KEPMEM

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6,427	2,956		2,174	,033
	HRG	,137	,063	,202	2,190	,032
	KELREF	,167	,078	,196	2,143	,036
	CITRA	,560	,096	,538	5,824	,000

a. Dependent Variable: KEPMEM

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

MULTIKOLINIERITAS

Coefficients[a]

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	HRG	,709	1,410
	KELREF	,728	1,374
	CITRA	,710	1,409

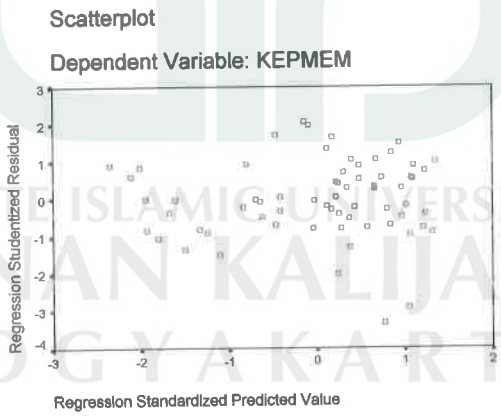
a. Dependent Variable: KEPMEM

Coefficient Correlations[a]

Model			CITRA	KELREF	HRG
1	Correlations	CITRA	1,000	-,300	-,336
		KELREF	-,300	1,000	-,301
		HRG	-,336	-,301	1,000
	Covariances	CITRA	9,241E-03	-2,25E-03	-2,03E-03
		KELREF	-2,25E-03	6,090E-03	-1,47E-03
		HRG	-2,03E-03	-1,47E-03	3,937E-03

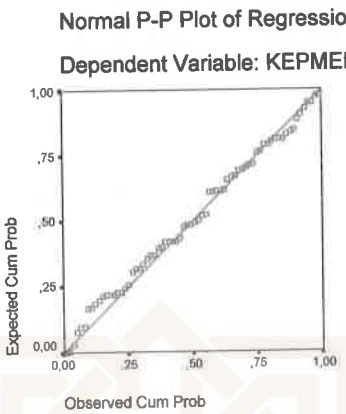
a. Dependent Variable: KEPMEM

HETEROSKEDASTISITAS



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

NORMALITAS



AOTOKORELASI

Model Summary[b]

Model	Durbin-Watson
1	1,718[a]

a. Predictors: (Constant), CITRA, KELREF, HRG

b. Dependent Variable: KEPMEM

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Uji Validitas variabel X_1
Correlations

Correlations

		TOTAL_X3
x3.1	Pearson Correlation	.073
	Sig. (2-tailed)	.548
	N	70
x3.2	Pearson Correlation	.214
	Sig. (2-tailed)	.076
	N	70
x3.3	Pearson Correlation	.239*
	Sig. (2-tailed)	.047
	N	70
x3.4	Pearson Correlation	.431**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	70
x3.5	Pearson Correlation	.383**
	Sig. (2-tailed)	.001
	N	70
x3.6	Pearson Correlation	.594**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	70
x3.7	Pearson Correlation	.348**
	Sig. (2-tailed)	.003
	N	70
x3.8	Pearson Correlation	.377**
	Sig. (2-tailed)	.001
	N	70
x3.9	Pearson Correlation	.386**
	Sig. (2-tailed)	.001
	N	70
TOTAL_X3	Pearson Correlation	1
	Sig. (2-tailed)	.
	N	70

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

**. Correlation is significant at the 0.01 level

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Karena instrumen pertanyaan $X_1.1$ dan $X_1.2$ tidak valid, maka keduanya dikeluarkan dan diperoleh output sbb :
Correlations

Correlations

		TOTAL_X3
x3.3	Pearson Correlation	.239*
	Sig. (2-tailed)	.047
	N	70
x3.4	Pearson Correlation	.431**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	70
x3.5	Pearson Correlation	.383**
	Sig. (2-tailed)	.001
	N	70
x3.6	Pearson Correlation	.594**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	70
x3.7	Pearson Correlation	.348**
	Sig. (2-tailed)	.003
	N	70
x3.8	Pearson Correlation	.377**
	Sig. (2-tailed)	.001
	N	70
x3.9	Pearson Correlation	.386**
	Sig. (2-tailed)	.001
	N	70
TOTAL_X3	Pearson Correlation	1
	Sig. (2-tailed)	.
	N	70

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

**. Correlation is significant at the 0.01 level

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Uji Validitas variabel X_2

Correlations

Correlations

		TOTAL_X2
x2.1	Pearson Correlation	.376**
	Sig. (2-tailed)	.001
	N	70
x2.2	Pearson Correlation	.384**
	Sig. (2-tailed)	.001
	N	70
x2.3	Pearson Correlation	.322**
	Sig. (2-tailed)	.007
	N	70
x2.4	Pearson Correlation	.507**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	70
x2.5	Pearson Correlation	.381**
	Sig. (2-tailed)	.001
	N	70
x2.6	Pearson Correlation	.239*
	Sig. (2-tailed)	.046
	N	70
x2.7	Pearson Correlation	.439**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	70
x2.8	Pearson Correlation	.377**
	Sig. (2-tailed)	.001
	N	70
x2.9	Pearson Correlation	.149
	Sig. (2-tailed)	.217
	N	70
TOTAL_X2	Pearson Correlation	1
	Sig. (2-tailed)	.
	N	70

**. Correlation is significant at the 0.01 level

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

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Karena instrumen X_2.9 tidak valid maka X_2.9 dikeluarkan dan diperoleh output sbb :

Correlations

Correlations

		TOTAL_X2
x2.1	Pearson Correlation	.376**
	Sig. (2-tailed)	.001
	N	70
x2.2	Pearson Correlation	.384**
	Sig. (2-tailed)	.001
	N	70
x2.3	Pearson Correlation	.322**
	Sig. (2-tailed)	.007
	N	70
x2.4	Pearson Correlation	.507**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	70
x2.5	Pearson Correlation	.381**
	Sig. (2-tailed)	.001
	N	70
x2.6	Pearson Correlation	.239*
	Sig. (2-tailed)	.046
	N	70
x2.7	Pearson Correlation	.439**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	70
x2.8	Pearson Correlation	.377**
	Sig. (2-tailed)	.001
	N	70
TOTAL_X2	Pearson Correlation	1
	Sig. (2-tailed)	.
	N	70

**. Correlation is significant at the 0.01 level

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

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Lampiran

Uji Validitas variabel X_3

Correlations

Correlations

		TOTAL_X1
x1.1	Pearson Correlation	.578**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	70
x1.2	Pearson Correlation	.428**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	70
x1.3	Pearson Correlation	.577**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	70
x1.4	Pearson Correlation	.458**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	70
x1.5	Pearson Correlation	.680**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	70
x1.6	Pearson Correlation	.478**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	70
x1.7	Pearson Correlation	.546**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	70
x1.8	Pearson Correlation	.385**
	Sig. (2-tailed)	.001
	N	70
x1.9	Pearson Correlation	.437**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	70
TOTAL_X1	Pearson Correlation	1
	Sig. (2-tailed)	.
	N	70

**. Correlation is significant at the 0.01 level

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Karena instrumen pertanyaan $X_3.1$ dan $X_3.2$ tidak valid, maka keduanya dikeluarkan dan diperoleh output sbb :
Correlations

Correlations

		TOTAL_X3
x3.3	Pearson Correlation	.239*
	Sig. (2-tailed)	.047
	N	70
x3.4	Pearson Correlation	.431**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	70
x3.5	Pearson Correlation	.383**
	Sig. (2-tailed)	.001
	N	70
x3.6	Pearson Correlation	.594**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	70
x3.7	Pearson Correlation	.348**
	Sig. (2-tailed)	.003
	N	70
x3.8	Pearson Correlation	.377**
	Sig. (2-tailed)	.001
	N	70
x3.9	Pearson Correlation	.386**
	Sig. (2-tailed)	.001
	N	70
TOTAL_X3	Pearson Correlation	1
	Sig. (2-tailed)	.
	N	70

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

**. Correlation is significant at the 0.01 level

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Uji Validitas Variabel Y
Correlations

Correlations

		TOTAL_Y
Y1	Pearson Correlation	.623**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	70
Y2	Pearson Correlation	.791**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	70
Y3	Pearson Correlation	.625**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	70
Y4	Pearson Correlation	.587**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	70
Y5	Pearson Correlation	.351**
	Sig. (2-tailed)	.003
	N	70
Y6	Pearson Correlation	.281*
	Sig. (2-tailed)	.018
	N	70
Y7	Pearson Correlation	.817**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	70
Y8	Pearson Correlation	.316**
	Sig. (2-tailed)	.008
	N	70
Y9	Pearson Correlation	.311**
	Sig. (2-tailed)	.009
	N	70
TOTAL_Y	Pearson Correlation	1
	Sig. (2-tailed)	.
	N	70

**. Correlation is significant at the 0.01 level

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

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Reliabilitas Variabel X_1

Reliability

****** Method 1 (space saver) will be used for this analysis ******

R E L I A B I L I T Y A N A L Y S I S - S C A L E (A L P H A)

Statistics for	Mean	Variance	Std Dev	N of Variables
SCALE	69.0571	60.7213	7.7924	10

Item-total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Alpha if Item Deleted
X1.1	65.3286	54.3108	.5057	.6831
X1.2	65.1571	56.3083	.3450	.6978
X1.3	65.1429	54.7909	.5102	.6851
X1.4	65.0286	55.7673	.3732	.6947
X1.5	65.5000	51.7609	.6075	.6669
X1.6	65.1571	55.7286	.3989	.6933
X1.7	65.2857	52.9607	.4424	.6819
X1.8	65.3000	55.2565	.2521	.7040
X1.9	65.0857	55.6447	.3429	.6961
TOTAL_X1	34.5286	15.1803	1.0000	.6242

Reliability Coefficients

N of Cases = 70.0 N of Items = 10

Alpha = .7097

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Reliabilitas Variabel X_2

Reliability

****** Method 1 (space saver) will be used for this analysis ******

R E L I A B I L I T Y A N A L Y S I S - S C A L E (A L P H A)

Statistics for	Mean	Variance	Std Dev	N of Variables
SCALE	68.0571	28.9242	5.3781	9

Item-total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Alpha if Item Deleted
X2.1	63.7571	26.2735	.2722	.5905
X2.2	64.0714	26.0093	.2402	.5940
X2.3	64.2143	26.2867	.2001	.6013
X2.4	64.6286	24.7006	.3854	.5664
X2.5	63.8714	26.2586	.2364	.5952
X2.6	63.9571	27.4619	.1096	.6154
X2.7	64.0000	25.2754	.2973	.5825
X2.8	64.0000	26.0870	.2209	.5974
TOTAL_X2	31.9571	7.3749	.9582	.2343

Reliability Coefficients

N of Cases = 70.0 N of Items = 9

Alpha = .6093

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Reliabilitas Variabel X_3

Reliability

****** Method 1 (space saver) will be used for this analysis ******

R E L I A B I L I T Y A N A L Y S I S - S C A L E (A L P H A)

Statistics for	Mean	Variance	Std Dev	N of Variables
SCALE	62.6286	27.1064	5.2064	8

Item-total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Alpha if Item Deleted
X3.3	58.8857	25.5520	.0740	.6274
X3.4	58.4857	24.0505	.3680	.5763
X3.5	58.8000	24.1913	.2165	.5989
X3.6	58.8857	21.0882	.4021	.5486
X3.7	58.5714	25.0600	.2456	.5969
X3.8	58.5286	24.2528	.2613	.5908
X3.9	58.6000	24.3304	.2621	.5910
TOTAL_X3	27.6429	6.7836	.9505	.2114

Reliability Coefficients

N of Cases = 70.0 N of Items = 8

Alpha = .6086

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Reliabilitas Variabel Y

Reliability

****** Method 1 (space saver) will be used for this analysis ******

R E L I A B I L I T Y A N A L Y S I S - S C A L E (A L P H A)

Statistics for	Mean	Variance	Std Dev	N of Variables
SCALE	68.6857	58.7694	7.6661	10

Item-total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Alpha if Item Deleted
Y1	64.8429	52.4532	.5605	.6964
Y2	64.9286	47.9513	.7356	.6662
Y3	64.6429	52.9865	.5696	.6987
Y4	65.5000	51.6739	.5046	.6954
Y5	64.8286	55.3035	.2614	.7195
Y6	64.3429	56.7503	.2148	.7244
Y7	64.9714	47.9412	.7690	.6646
Y8	64.8429	55.8155	.2286	.7222
Y9	64.9286	55.0818	.1909	.7256
TOTAL_Y	34.3429	14.6923	1.0000	.6807

Reliability Coefficients

N of Cases = 70.0 N of Items = 10

Alpha = .7236

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Lampiran

Keputusan Memilih (Y)

Nasabah	Item Pernyataan								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	4	4	3	4	4	4	4	4	4
2	4	4	4	4	4	5	4	3	4
3	3	4	4	3	4	3	4	5	2
4	3	3	4	3	3	3	3	3	2
5	4	2	4	3	4	5	2	3	3
6	3	3	4	4	4	5	3	3	4
7	4	5	4	2	4	5	4	3	2
8	5	4	5	4	5	5	4	4	2
9	4	4	5	4	3	4	4	3	3
10	3	4	4	3	3	4	4	4	5
11	4	4	5	3	5	4	4	5	4
12	3	3	3	1	4	4	3	4	4
13	4	5	4	4	4	4	5	3	4
14	4	3	4	2	2	4	3	4	4
15	3	3	3	2	3	4	3	3	3
16	4	4	4	3	3	4	4	4	5
17	5	5	4	3	3	4	5	4	3
18	4	5	5	4	4	4	5	3	3
19	5	5	4	5	4	5	5	4	4
20	4	5	4	3	5	4	5	5	5
21	5	4	5	3	4	4	4	4	5
22	4	4	5	3	5	5	4	5	5
23	4	4	4	3	5	5	4	4	4
24	3	4	3	3	4	5	4	4	4
25	4	3	4	4	4	4	3	3	4
26	5	2	4	3	4	4	2	3	3
27	3	2	3	3	4	4	2	4	2
28	3	3	4	4	4	5	3	3	3
29	3	4	4	4	4	5	4	4	5
30	3	2	3	3	4	4	2	5	4
31	4	2	4	3	4	5	2	4	4
32	3	3	4	4	4	5	3	3	4
33	4	5	4	2	4	5	4	4	4
34	5	4	5	4	5	5	4	3	3
35	4	4	5	4	3	4	4	4	5
36	3	4	4	3	3	4	4	4	3
37	4	4	5	3	5	4	4	3	3
38	3	3	3	1	4	4	3	4	4
39	4	5	4	4	4	4	5	5	5
40	4	3	4	2	2	4	3	4	5
41	3	3	3	2	3	4	3	5	5
42	4	4	4	3	3	4	4	4	5
43	5	5	4	3	3	4	5	5	4
44	4	5	5	4	4	4	5	4	4
45	5	5	4	5	4	5	5	4	4
46	4	5	4	3	5	4	5	3	4
47	5	4	5	3	4	4	4	4	3
48	4	4	5	3	5	5	4	5	2
49	4	4	4	3	5	5	4	3	2
50	3	4	3	3	4	5	4	3	3
51	5	2	4	3	4	4	2	3	4
52	3	2	3	3	4	4	2	3	2
53	3	3	4	4	4	5	3	4	2
54	3	4	4	4	4	5	4	3	3
55	3	2	3	3	4	4	2	4	5
56	4	2	4	3	4	5	2	5	4
57	3	3	4	4	4	5	3	4	4
58	4	5	4	2	4	5	4	3	4
59	5	4	5	4	5	5	4	4	4
60	4	4	5	4	3	4	4	3	3
61	3	4	4	3	3	4	4	4	5
62	4	4	5	3	5	4	4	4	3
63	3	3	3	1	4	4	3	3	3
64	4	5	4	4	4	4	5	4	4
65	4	3	4	2	2	4	3	5	5
66	3	3	3	2	3	4	3	4	5
67	4	4	4	3	3	4	4	5	5
68	5	5	4	3	3	4	5	4	5
69	4	5	5	4	4	4	5	5	4
70	5	5	4	5	4	5	5	4	4

Lampiran

Variabel Harga Jual (X_1)

Nasabah	Item Pernyataan								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	5	4	4	4	5	4	4	3	3
2	4	5	5	4	5	5	4	4	5
3	4	4	3	4	3	3	4	4	4
4	3	3	4	3	3	4	4	4	4
5	3	4	4	2	3	4	4	4	3
6	3	4	4	3	4	4	4	4	4
7	4	4	4	4	2	4	4	3	4
8	4	4	3	4	4	3	4	5	3
9	3	4	4	4	4	4	4	4	4
10	4	3	4	4	3	4	5	4	3
11	4	4	3	4	3	3	3	4	4
12	3	4	4	3	2	3	3	5	3
13	5	4	4	5	4	5	2	5	2
14	4	4	3	3	2	3	2	4	4
15	3	4	4	3	2	4	2	4	4
16	3	3	3	4	3	4	4	3	4
17	3	3	4	5	3	3	4	3	4
18	5	4	4	5	4	3	4	2	5
19	4	5	4	5	5	4	4	2	3
20	3	3	5	5	3	5	2	1	3
21	3	5	3	4	3	5	2	1	4
22	4	4	4	4	3	4	3	2	2
23	4	2	2	4	3	3	4	2	4
24	4	3	5	4	3	5	5	4	4
25	3	4	3	3	4	4	5	4	4
26	2	3	4	4	3	3	5	4	4
27	2	3	4	4	3	4	4	4	4
28	3	4	3	3	4	3	4	5	4
29	3	4	4	4	4	3	2	5	5
30	3	3	4	4	4	3	2	5	5
31	3	3	4	3	3	4	3	4	5
32	3	4	4	2	3	4	4	4	5
33	3	4	4	3	4	4	5	4	4
34	4	4	4	4	2	4	5	4	4
35	4	4	3	4	4	3	4	4	4
36	3	4	4	4	4	4	5	4	3
37	4	3	4	4	3	4	3	4	4
38	4	4	3	4	3	3	3	5	3
39	3	4	4	3	2	3	2	5	2
40	5	4	4	5	4	5	2	4	4
41	4	4	3	3	2	3	2	4	4
42	3	4	4	3	2	4	4	3	4
43	3	3	3	4	3	4	4	3	4
44	3	3	4	5	3	3	4	2	5
45	5	4	4	5	4	3	4	2	3
46	4	5	4	5	5	4	2	1	3
47	3	3	5	5	3	5	2	1	4
48	3	5	3	4	3	5	3	2	2
49	4	4	4	4	3	4	4	4	5
50	4	2	2	4	3	3	5	4	5
51	4	4	4	3	3	3	3	5	5
52	3	3	5	4	4	4	5	5	3
53	4	4	4	5	4	4	4	4	4
54	4	4	4	3	4	4	3	3	4
55	4	5	5	4	4	5	5	4	5
56	4	5	4	5	3	3	3	5	3
57	5	3	5	5	5	5	4	5	5
58	5	5	5	5	5	5	5	5	5
59	4	5	5	4	3	4	5	4	5
60	3	4	3	4	5	4	4	3	4
61	4	4	4	5	5	3	4	5	3
62	5	4	5	5	3	5	5	4	5
63	5	5	4	4	4	4	5	5	4
64	4	3	5	5	5	5	4	4	4
65	5	5	4	4	5	4	5	3	5
66	4	5	5	5	5	5	5	5	5
67	3	4	3	5	5	4	5	4	5
68	5	5	4	4	5	3	3	5	5
69	5	4	5	5	4	5	5	5	4
70	4	5	4	4	4	5	5	4	5

Variabel Kelompok Referensi (X_2)

Nasabah	Item Pernyataan								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	5	4	3	4	4	5	4	4	4
2	4	4	4	4	4	5	4	4	3
3	3	4	5	4	4	5	4	5	5
4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
5	4	5	3	4	4	5	4	2	5
6	4	5	3	4	4	4	4	3	4
7	3	4	3	5	4	3	3	5	5
8	4	3	5	5	5	5	5	4	3
9	4	4	4	4	4	2	4	5	5
10	3	3	3	5	5	3	4	4	4
11	3	5	5	4	4	5	5	4	5
12	3	4	4	4	3	4	4	5	4
13	4	4	3	4	3	5	5	4	5
14	4	3	5	4	2	4	4	1	4
15	3	4	4	5	1	5	5	5	5
16	4	3	3	4	5	4	4	4	4
17	4	3	4	4	4	5	4	4	4
18	4	4	4	3	3	3	4	4	4
19	4	3	3	5	5	2	4	5	4
20	4	3	5	4	4	5	4	4	4
21	3	3	4	4	3	4	4	5	4
22	4	4	3	5	5	5	4	4	4
23	4	3	3	4	4	5	4	5	4
24	3	3	5	5	3	5	4	4	5
25	5	3	4	4	5	4	4	4	3
26	4	4	3	3	4	2	4	4	3
27	4	4	4	5	3	3	4	5	5
28	3	3	5	4	5	2	3	5	4
29	3	5	3	3	4	1	5	5	4
30	3	4	4	5	4	4	4	4	5
31	4	3	3	4	2	5	2	4	4
32	4	4	5	3	5	4	3	4	4
33	4	3	4	2	4	3	2	3	4
34	4	3	5	3	2	2	3	2	4
35	3	3	4	4	4	4	3	5	4
36	4	4	4	4	4	5	3	4	5
37	4	3	4	4	4	2	5	3	4
38	3	3	4	4	2	3	4	3	4
39	5	3	4	4	5	5	5	5	4
40	4	4	3	4	4	4	4	4	4
41	4	4	3	4	5	2	4	4	4
42	3	3	3	4	4	3	5	4	4
43	3	5	3	4	2	2	4	5	4
44	3	4	5	5	5	5	4	4	3
45	4	3	4	4	4	4	4	3	3
46	4	5	5	5	3	2	4	5	2
47	4	5	4	3	3	5	4	4	5
48	3	4	3	5	3	4	4	4	4
49	4	3	4	4	2	1	5	4	2
50	4	4	4	3	3	2	4	3	3
51	3	3	4	5	3	5	5	5	5
52	3	5	5	4	5	4	4	4	4
53	3	4	4	3	4	5	4	5	1
54	4	4	3	5	4	4	4	4	2
55	4	3	3	4	5	5	5	5	5
56	3	4	2	3	4	4	4	5	4
57	4	3	2	5	3	5	5	4	4
58	4	3	3	4	5	4	4	4	5
59	4	4	2	3	4	5	3	5	4
60	4	3	3	5	3	4	5	4	4
61	4	3	1	4	5	3	4	3	4
62	3	3	5	5	4	2	5	5	4
63	4	4	4	5	4	5	4	4	5
64	4	3	2	5	4	4	5	5	4
65	3	3	3	5	4	2	4	4	5
66	5	3	5	4	4	3	4	5	4
67	4	4	4	5	5	2	4	4	4
68	4	4	5	4	4	5	4	3	4
69	3	3	4	5	5	2	4	4	4
70	3	5	5	4	3	4	4	3	5

Variabel Citra (X_3)

Nasabah	Item Pernyataan								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	4	5	3	4	5	5	4	5	5
2	4	3	4	4	5	4	5	4	4
3	4	5	4	4	5	5	4	4	5
4	4	3	3	3	5	4	2	3	4
5	4	4	3	2	5	4	5	5	4
6	5	5	3	3	1	4	4	4	4
7	5	1	4	3	4	4	3	4	4
8	5	4	5	3	5	5	5	4	4
9	5	3	5	1	4	5	4	4	4
10	5	3	5	4	4	3	4	4	4
11	5	4	3	4	5	5	5	4	4
12	5	3	5	3	4	4	5	4	5
13	5	4	5	3	4	2	4	4	5
14	4	5	3	4	4	5	5	4	5
15	5	3	3	3	4	5	4	4	5
16	4	4	3	3	5	4	4	4	4
17	3	4	5	3	5	4	4	4	5
18	5	4	4	4	4	4	4	4	4
19	4	3	4	3	4	5	4	4	5
20	3	2	3	3	4	4	4	3	5
21	3	4	4	2	4	4	5	2	4
22	5	3	4	5	4	4	4	5	5
23	4	5	4	3	4	5	3	4	4
24	5	4	5	4	4	4	5	5	3
25	4	4	3	3	5	4	4	5	5
26	5	5	4	4	4	2	3	5	4
27	5	4	5	4	4	5	5	3	2
28	5	5	5	3	5	4	4	3	1
29	2	5	5	5	5	3	2	5	5
30	3	5	4	4	4	5	1	5	4
31	5	3	2	4	5	4	5	5	4
32	4	4	3	3	4	2	4	5	4
33	4	3	3	3	4	2	3	5	4
34	4	4	4	3	4	5	5	5	4
35	4	4	3	4	5	4	4	5	4
36	4	3	3	3	5	4	5	5	4
37	5	4	5	3	4	4	4	3	4
38	5	4	3	4	4	4	2	2	4
39	3	4	4	2	4	5	1	4	5
40	5	5	4	4	5	4	5	4	4
41	5	4	4	4	4	3	4	4	5
42	5	4	4	3	4	3	5	5	4
43	4	3	4	3	4	5	4	3	3
44	5	4	3	4	4	4	5	4	5
45	3	4	5	4	4	5	4	4	4
46	3	3	3	2	4	4	5	4	5
47	3	4	3	2	4	3	4	4	4
48	3	3	4	3	4	5	4	3	3
49	4	4	5	3	5	4	4	2	5
50	5	4	5	4	5	4	5	5	4
51	4	4	5	5	4	4	4	4	2
52	4	5	5	3	5	4	4	1	5
53	4	3	4	3	4	4	5	5	4
54	4	4	4	3	5	4	4	4	4
55	5	2	4	3	4	4	5	4	4
56	5	5	4	3	4	4	4	5	5
57	4	4	5	4	4	4	3	5	3
58	5	5	4	5	5	4	5	4	5
59	5	4	5	4	2	5	4	4	4
60	5	5	4	5	3	4	4	4	3
61	5	4	3	4	5	5	5	4	5
62	4	5	3	5	4	4	4	5	4
63	4	4	2	2	3	4	4	4	4
64	4	5	2	2	5	4	4	5	4
65	4	4	3	2	4	5	5	5	4
66	4	5	5	5	4	4	4	5	4
67	5	5	4	4	5	5	3	4	4
68	5	5	4	3	4	4	5	4	4
69	4	5	2	5	3	4	4	3	4
70	5	5	3	4	1	4	3	2	5

DEPARTEMEN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS SYARI'AH
KEUANGAN ISLAM

Alamat : Jln. Marsda Adisucipto Telp./Fax. (0274) 512840
YOGYAKARTA

Kepada :
Yth. Bapak/ Ibu Nasabah
BMT Rizky Mandiri
Di tempat

Assalamualaikum wr. wb

Dengan hormat,

Dalam rangka penulisan skripsi yang berjudul *Pengaruh Harga Jual, Kelompok Referensi dan Citra Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil di BMT Rizky Mandiri Yogyakarta*, maka saya memohon dengan hormat kepada Bapak/ Ibu/ Saudara untuk menjawab beberapa pertanyaan angket yang telah disediakan.

Angket ini bukanlah tes. Jawaban yang Bapak/ Ibu berikan tidak akan dinilai benar dan salah. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dimohon 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 terimakasih, semoga kebaikan Bapak/ Ibu mendapatkan balasan yang berlipat dari Allah SWT.

Wassalamualaikum wr. wb

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 6 Oktober 2005

Hormat saya

Muhammad Jasmani

Identitas responden

1. Nama/ Inisial : 3. Umur : th
2. Jenis Kelamin : 4. Pekerjaan :

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

5. Pendidikan yang ditempuh
   a. SD c. SLTA e. Tidak Sekolah
   b. SLTP d. Sarjana
6. Lama menjadi nasabah tabungan di BMT An-Nur
   a. < 3 th c. 5 th – 7 th e. 9 th keatas
   b. 3 th – 5 th d. 7 th – 9 th
7. Besarnya penghasilan tetap yang diterima satu bulan
   a. < 250,000 c. 500,000 – 750,000
   b. 250,000 – 500,000 d. 750,000 – 1,000,000
   e. > 1,000,000
8. Besarnya penghasilan sampingan yang diterima satu bulan
   a. < 250,000 c. 500,000 – 750,000
   b. 250,000 – 500,000 d. 750,000 – 1,000,000
   e. > 1,000,000

Petunjuk Pengisian Angket

1. Mohon dengan hormat, bantuan dan kesediaan Bapak/ Ibu untuk menjawab seluruh pertanyaan yang disediakan.
2. Berilah tanda V pada kolom Bapak/ Ibu pilih sesuai keadaan yang sesungguhnya.
3. Ada lima alternatif jawaban untuk menjawab variabel Harga, Kelompok Referensi, Citra dan Keputusan Membeli yaitu :

5 = Selalu (S) atau Sangat Setuju (SS)

4 = Sering (Sr) atau Setuju (S)

3 = Kadang (K) atau Ragu-Ragu (R)

2 = Hampir Tidak Pernah (H) atau Tidak Setuju (TS)

1 = Tidak Pernah (T) atau Sangat Tidak Setuju (STS)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

Variabel Independent

No.	Pernyataan Variabel Harga (X_1)	Alternatif Jawaban				
		SS	S	R	TS	STS
		5	4	3	2	1
1	Harga beli barang di BMT ini murah					
2	Mark-up yang ditetapkan BMT ini sangat murah					
3	Mark-up yang harus saya bayar sudah sesuai dengan kesepakatan bersama					
4	Biaya administrasi yang harus saya bayar sangat ringan.					
5	Biaya pembelian barang yang dibebankan kedalam mark-up sangat ringan					
6	Besarnya cicilan kredit yang ditetapkan BMT tidak memberatkan saya					
7	Saya lebih suka membayar secara kredit daripada secara tunai (kontan)					
8	Uang pembiayaan yang dipinjamkan sesuai dengan keinginan saya					
9	Saya suka membandingkan besarnya uang cicilan di BMT ini dengan uang cicilan di lembaga keuangan lain.					

Variabel Independent

No.	Pernyataan Variabel Kelompok Referensi (X_2)	Alternatif Jawaban				
		SS	S	R	TS	STS
		5	4	3	2	1
1	Pada saat waktu luang kerja, saya suka berkelompok bersama teman seprofesi					
2	Saya sering bertukar informasi mengenai usaha dengan teman kelompok					
3	Saya memiliki banyak teman, yang menjadi nasabah pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil di BMT ini					
4	Sebagian besar nasabah Bai' Bitsaman Ajil di sekitar saya berhasil dalam usaha					
5	Saya selalu memperhatikan dan meniru perilaku nasabah pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil di BMT ini					
6	Ketika berkelompok, bersama teman seprofesi sering membicarakan pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil					
7	Saya menerima saran dan ajakan teman saya untuk menjadi pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil BMT ini					
8	Saya hanya ikut-ikutan teman saya menjadi nasabah pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil di BMT ini					
9	Sehari-hari saya juga berhubungan dengan nasabah kredit lembaga keuangan lain.					

Variabel Independent

No.	Pernyataan Variabel Citra (X_3)	Alternatif Jawaban				
		SS	S	R	TS	STS
		5	4	3	2	1
1	Prosedur memperoleh pembiayaan bai' bitsaman ajil sangat mudah					
2	Pelayanan administrasi pembiayaan bai' bitsaman ajil dilakukan dengan cepat dan tepat					
3	Cara pegawai BMT menawarkan produk pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil sangat baik..					
4	Pencatatan cicilan dilakukan dengan rapi dan jelas					
5	Pegawai BMT cepat tanggap terhadap keluhan nasabah pembiayaan bai' bitsaman ajil					
6	Cara BMT bermusyawarah menetapkan harga sangat baik					
7	BMT selalu mengedepankan kepentingan nasabah					
8	Besarnya dana pembiayaan bai' bitsaman ajil yang saya pinjam diserahkan dengan cepat dan tepat waktu					
9	BMT memberikan toleransi bagi nasabah yang mengalami kesulitan membayar cicilan					

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Variabel Dependent

No	Pernyataan Variabel Keputusan Memilih (Y)	Alternatif Jawaban				
		SS	S	R	TS	STS
		5	4	3	2	1
1	Saya tidak memiliki modal untuk mengembangkan usaha					
2	Saya membutuhkan tambahan modal barang					
3	BMT menetapkan harga jual barang yang murah					
4	Saya dapat mengatur keuangan saya jika membeli secara angsuran					
5	Saya tidak memiliki dana cash untuk membeli barang sekunder seperti TV, sepeda motor dll					
6	BMT banyak memberikan kemudahan bagi nasabah pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil					
7	Saya merasa dapat berkembang dengan menjadi nasabah pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil di BMT ini					
8	Saya merasa puas jika saya mampu seperti teman-teman saya menjadi nasabah pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil di BMT ini					
9	BMT ini telah memberikan kepuasan bagi nasabah pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil					

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEMERINTAH KABUPATEN SLEMAN
BADAN PERENCANAAN PEMBANGUNAN DAERAH
(BAPPEDA)
Alamat : Jl. Parasamya No. 1 Beran, Tridadi, Sleman 55511
Telp. & Fax. (0274) 868800 E-mail : bappeda@sleman.go.id

SURAT IZIN

Nomor : 07.0 / Bappeda/٥٩١ / 2005.

TENTANG
PENELITIAN
KEPALA BADAN PERENCANAAN PEMBANGUNAN DAERAH

Dasar : Keputusan Bupati Sleman Nomor : 55 /Kep.KDH/A/2003 tentang Izin Kuliah Kerja Nyata, Praktek Kerja Lapangan dan Penelitian.

Menunjuk : Surat dari Bappeda Propinsi Daerah Istimewa Yogyakarta Nomor : 07.0/5462 Tanggal: 03 Oktober 2005 Hal : Permohonan Izin Penelitian

MENGIZINKAN :

Kepada	:	
Nama	:	**MUHAMMAD JASMANI**
No. Mhs/NIM/NIP/NIK	:	01390920
Program/ Tingkat	:	S1
Instansi/Perguruan Tinggi	:	UIN "SUKA" Yogyakarta
Alamat Instansi/Perguruan Tinggi	:	Jl. Marsda Adisucipto Yogyakarta
Alamat Rumah	:	Jl. Manggis 49 Demak
Untuk	:	Melakukan Penelitian Dengan Judul : **"PENGARUH HARGA JUAL, KELOMPOK REFERENSI DAN CITRA TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MEMILIH PEMBIAYAAN BAI' BITSAMAN AJIL DI BMT RIZKY MANDIRI YOGYAKARTA"**
Lokasi	:	BMT Rizky Mandiri Jl. Palagan Tentara Pelajar 61
Waktu	:	**Selama 3 (tiga) bulan mulai tanggal : 01 Oktober 2005 s.d 01 Januari 2006.**

Dengan ketentuan sebagai berikut :

1. *Wajib melapor diri kepada pejabat pemerintah setempat (Camat, Lurah Desa) atau kepala instansi untuk mendapat petunjuk seperlunya.*
2. *Wajib menjaga tata tertib dan mentaati ketentuan-ketentuan setempat yang berlaku.*
3. *Wajib menyampaikan laporan hasil penelitian sebanyak 1 (satu) eksemplar kepada Bupati melalui kepala Bappeda.*
4. *Izin tidak disalahgunakan untuk kepentingan-kepentingan di luar yang direkomendasikan.*
5. *Izin ini dapat dibatalkan sewaktu-waktu apabila tidak dipenuhi ketentuan-ketentuan di atas.*

Demikian izin ini dikeluarkan untuk digunakan sebagaimana mestinya, diharapkan pejabat pemerintah/ non pemerintah setempat memberikan bantuan seperlunya.

Setelah selesai pelaksanaan penelitian Saudara wajib menyampaikan laporan kepada kami 1 (satu) bulan setelah berakhirnya penelitian.

Dikeluarkan di : Sleman
Pada Tanggal : 03 Oktober 2005

A.n. Kepala BAPPEDA Kab. Sleman
Ka. Bidang Teknologi & Kerjasama
u.b. Ka. Sub. Bid. Iptek

Dra. Endah Sri Widiastuti
NIP. 490 027 920

Tembusan Kepada Yth :

1. Bupati Sleman (sebagai laporan)
2. Ka. Dinas Pol. PP dan Tibmas. Kab. Sleman
3. Ka. Dep. Kab. Sleman
4. Ka. Bag. Perekonomian Setda Kab. Sleman
5. Ka. Bid. Ekonomi Bappeda Kab. Sleman
6. Camat Kec. Ngaglik
7. Dir. BMT Rizky Mandiri
8. Dekan Fak. Syari'ah UIN "SUKA" Yogyakarta
9. Pertinggal

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

AMR TANI
G R O U P
Jaringan Baitul Maal Wat Tamwil

بسم الله الرحمن الرحيم

SURAT KETERANGAN
NO.078/ADM-JAG/13/XII/05

Departemen Pengembangan Sumber Daya Manusia (PSDM) dan Pelayanan BMT Amratani Group dengan ini menerangkan bahwa:

Nama : Muhammad Jasmani
No. Nim : 01390920
Instansi/ Perguruan Tinggi : UIN Sunan Kalijaga
Fakultas/ Jurusan : Syari'ah/Mu'amalah

Nama tersebut diatas telah melakukan **Penelitian** tentang "Pengaruh Harga Jual, Kelompok Referensi Dan Citra Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Bai' Biitsaman Ajil di BMT Rizky Mandiri Yogyakarta" Pada tanggal 4 September - 4 November 2005.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Yogyakarta, 13 Desember 2005
Manajer Dept. PSDM
BMT Amratani Group

AMR TANI
G R O U P
Jaringan Baitul Maal Wat Tamwil

Eni Arvianti, SIP

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

CURICULUM VITAE

Nama	: Muhammad Jasmani
Tempat/tanggal lahir	: Banyu Asin, 10 Juni 1983
Alamat Asal	: Sukajadi Rt/Rw. 50/15 Banyu Asin Sumatera Selatan
Orang Tua	
Ayah	: Mujahid
Ibu	: Supri
Riwayat Pendidikan	
SD	: SDN II Sukajadi, tahun 1989
SLTP	: MTSN Klirong, tahun 1995
SLTA	: MAN I Yogyakarta, tahun 1998
S1	: UIN Sunan Kalijaga, th 2005

Penyusun,

(Muhammad Jasmani)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA