

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN
MUDHARIB DALAM MENGAMBIL PEMBIAYAAN MUDHARABAH
PADA LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
(Studi pada BPRS Bangun Drajat Warga)**



SKRIPSI

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

OLEH:

**PINDAH BAYU MA'RIFAH
10390087**

PEMBIMBING:

- 1. DRS. A. YUSUF KHOIRUDIN, SE., M. Si.**
- 2. DIAN NURIYAH SOLISSA, SHI., M. Si.**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2014**

ABSTRAK

UKM merupakan salah satu kekuatan pendorong pembangunan ekonomi, namun kendala utama UKM adalah masalah modal. Pembiayaan *mudharabah* merupakan *core product* perbankan syariah yang sangat cocok untuk mengembangkan sektor riil seperti UKM. Pada kenyataannya *core product* perbankan syariah tersebut justru bukan produk andalan pada portofolio pembiayaan perbankan syariah. Rendahnya penggunaan pembiayaan *mudharabah* disebabkan oleh banyak faktor, diantaranya adalah faktor persepsi masyarakat dan pengelola bank syariah sendiri.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *mudharabah* pada BPRS Bangun Drajat Warga. Faktor yang digunakan dalam penelitian ini adalah kebutuhan, pelayanan, bagi hasil, promosi, dan selera. Sampel yang diambil adalah 43 nasabah pembiayaan *mudharabah* pada BPRS Bangun Drajat Warga. Pemilihan sampel dilakukan dengan teknik *convenience sampling* dan data diperoleh dari penyebaran angket/ kuesioner. Metode analisis data adalah Regresi Linear Berganda menggunakan SPSS 16.0.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah semua variabel independen yaitu kebutuhan, pelayanan, bagi hasil, promosi, dan selera secara simultan atau bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan pada BPRS Bangun Drajat Warga. Koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,660 yang berarti keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *mudharabah* pada BPRS Bangun Drajat Warga mampu dijelaskan oleh variabel independen sebesar 66% dan sisanya 34% dipengaruhi oleh variabel lain diluar model penelitian ini. Hasil analisis secara parsial menunjukkan bahwa kebutuhan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *mudharabah*, pelayanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *mudharabah*, bagi hasil tidak berpengaruh terhadap keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *mudharabah*, promosi berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *mudharabah*, dan selera berpengaruh negatif dan signifikan terhadap keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *mudharabah*.

Kata Kunci: Kebutuhan, Pelayanan, Bagi hasil, Promosi, Selera, dan Pembiayaan *Mudharabah*



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Saudari Pindah Bayu Ma'rifah

Kepada:

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

Assalammua'alaikum Wr. Wb

Setelah membaca, meneliti, dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Pindah Bayu Ma'rifah
NIM : 10390087

Judul : **Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputuan Mudharib Dalam Mengambil Pembiayaan Mudharabah pada Lembaga Keuangan Syariah (Studi pada BPRS Bangun Drajat Warga)**

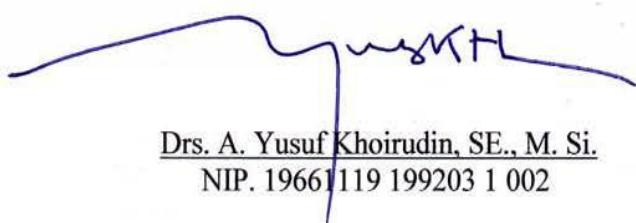
Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudari tersebut agar dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapan terima kasih.

Wassalammu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 19 Rajab 1435 H
19 Mei 2014 M

Pembimbing I



Drs. A. Yusuf Khoirudin, SE., M. Si.
NIP. 19661119 199203 1 002



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Saudari Pindah Bayu Ma'rifah

Kepada:

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

Assalammua'alaikum Wr. Wb

Setelah membaca, meneliti, dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Pindah Bayu Ma'rifah
NIM : 10390087

Judul : **Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputuan Mudharib Dalam Mengambil Pembiayaan Mudharabah pada Lembaga Keuangan Syariah (Studi pada BPRS Bangun Drajat Warga)**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudari tersebut agar dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapan terima kasih.

Wassalammu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 19 Rajab 1435 H
19 Mei 2014 M

Pembimbing II

Dian Nuriyah Solissa, SH., M. Si.
NIP. 19840216 200912 2 004



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor: UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/026/2014

Skripsi/ Tugas Akhir dengan judul:

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN MUDHARIB DALAM MENGAMBIL PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH (Studi Pada BPRS Bangun Drajat Warga)

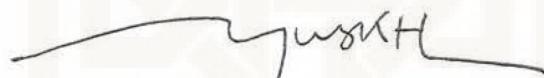
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Pindah Bayu Ma'rifah
NIM : 10390087
Telah dimunaqasyahkan pada : 30 Mei 2014
Nilai : A-

Dan dinyatakan telah diterima oleh Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM MUNAQASYAH:

Ketua Sidang,

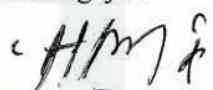


Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE., M. Si.

NIP. 19661119 199203 1 002


M. Ghofur Wibowo, SE. M. Sc.
NIP. 19800314 200312 1 003

Pengaji II



H. M. Yazid Affandi, M. Ag.
NIP. 19720913 200312 1 001

Yogyakarta, 30 Mei 2014
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Syari'ah dan Hukum



Prof. Noorhadi, MA., M. Phil., Ph. D.
NIP. 19711207 199503 1 002

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Pindah Bayu Ma'rifah
NIM : 10390087
Jurusan : Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Mudharib Dalam Mengambil Pembiayaan Mudharabah Pada Lembaga Keuangan Syariah (Studi Pada BPRS Bangun Drajat Warga)”** adalah benar-benar hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi dan digunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 19 Rajab 1435 H
19 Mei 2014 M

Penyusun,



Pindah Bayu Ma'rifah

NIM. 10390087

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucap syukur Alhamdulillah kupersembahkan skripsi ini untuk:

Kedua Orang Tuaku, Bapak Sugiman dan Ibu Supinah, yang selalu memberikan dukungan dan do'anya, sehingga karya kecil ini dapat terselesaikan. Hanya ungkapan terima kasih yang dapat ananda persembahkan atas segala curahan kasih sayang, doa dan dukungan kepada ananda. Semoga Allah SWT membalasnya,,, Amin.

Mas Dika dan Nabila, yang selalu menjadi motivator untukku

Keluarga Besar dan para sahabat yang senantiasa mendukungku.

Serta Almamaterku:

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

MOTTO

“Allah meninggikan orang-orang yang beriman diantara kamu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat”

(QS Al-mujadilah: 11)

“Hai orang-orang yang beriman, mintalah pertolongan (kepada Allah) dengan sabar dan shalat, sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar”

(QAl-Baqarah: 153)

Tidak ada masalah yang tidak dapat diselesaikan selama ada komitmen untuk menyelesaikannya

Kegagalan hanya akan terjadi jika kita menyerah

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji bagi Allah SWT penyusun panjatkan kehadirat-Nya yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, semoga kesejahteraan senantiasa menyelimuti keluarga dan sahabat Nabi beserta seluruh umat Islam. Pada kesempatan ini penyusun dengan ketulusan dan kerendahan hati ingin menyampaikan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dengan memberikan masukan dan kontribusi berarti dalam proses penelitian dan penyusunan sehingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik, antara lain kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Musa Asy'arie, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta;
2. Bapak Noorhaidi, MA., M. Phil. Ph. D, selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta;
3. Bapak Yazid Affandi, M. Ag, selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta;
4. Bapak Drs. A. Yusuf Khoirudin, SE., M. Si., selaku pembimbing I dan Ibu Dian Nuriyah Solissa, SHI., M. Si., selaku pembimbing II yang dengan penuh kesabaran dan ketulusan selalu memberi bimbingan dan ilmu hingga terselesaikannya skripsi ini;

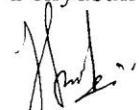
5. Bapak Dr. Ibnu Muhdir, M. Ag. selaku pembimbing akademik yang telah memberi bimbingan selama masa perkuliahan penyusun;
6. Dosen-dosen Prodi Keuangan Islam yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penyusun;
7. Seluruh staf dan karyawan Tata Usaha Prodi Keuangan Islam dan Tata Usaha Fakultas Syari'ah dan Hukum;
8. Keluarga tercinta yang selalu memberikan dukungan dan doa kepada penyusun;
9. Seluruh karyawan BPRS Bangun Drajat Warga yang telah membantu dalam proses penelitian penyusun; dan
10. Semua pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu per satu yang telah memberikan dukungan hingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Semoga Allah SWT memberikan balasan pahala dan nikmat atas bantuan yang telah diberikan kepada penyusun, Amin. Penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Namun dengan kerendahan hati penyusun berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada semua pihak yang membutuhkan.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 19 Rajab 1435 H
19 Mei 2014 M

Penyusun



Pindah Bayu Ma'rifah
NIM. 10390087

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
\	Alif	Tidak dilambangkan	Tidk dilambangkan
ب	Bâ'	B	Be
ت	Tâ'	T	Te
ث	Śâ'	Ś	es (dengan titik atas)
ج	Jim	J	Je
ح	hâ'	ḥ	ha (dengan titik bawah)
خ	Khâ'	Kh	ka dan ha
د	Dâl	D	de
ذ	Źâl	Ź	Zet (dengan titik atas)
ر	Râ'	R	er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	es

ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Şâd	Ş	es (dengan titik bawah)
ض	dâd	đ	De (dengan titik di bawah)
ط	ṭâ'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	zâ'	z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik diatas
غ	gain	g	ge
ف	Fâ'	f	ef
ق	Qâf	q	qi
ك	Kâf	K	ka
ل	Lâm	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nûn	N	'en
و	Wâwû	W	w
ه	hâ'	H	ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yâ'	Y	ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعدين عَدَّة	Ditulis Ditulis	Muta'aqqidin 'iddah
------------------	--------------------	------------------------

C. Ta' marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan, ditulis h:

هبة خزية	Ditulis Ditulis	Hibah Jizyah
-------------	--------------------	-----------------

(ketentuan ini tidak diperlukan bagin kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

2. Bila dihidupkan karena berangkaian dengan kata lain, ditulis t:

نعمۃ اللہ زکاۃ الفطر	Ditulis Ditulis	Ni'matullah Zakātul-fitri
-------------------------	--------------------	------------------------------

D. Vokal pendek

-- ضرب	Fathah	Ditulis	A
--		Ditulis	Daraba
فَهِمْ	Kasrah	Ditulis	i
--		Ditulis	fahima
كُتُبْ	Dammah	Ditulis	u
		Ditulis	kutiba

E. Vokal panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	Â
2	Fathah + alifmaqṣūr يسعي	Ditulis	Ā
3	Kasrah + yamati مجيد	Ditulis	Ī
4	Dammah +waumati فروض	Ditulis	Ū
		Ditulis	furūd

F. Vokal rangkap

1	Fathah + yāmati يَنْكُم	Ditulis	Ai
2	Fathah + waumati قُول	Ditulis	Au
		Ditulis	Qaul

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

الّتم	Ditulis	A'antum
اعدّت	Ditulis	U'iddat
لّئن شكرتّم	Ditulis	La'insyakartum

H. Kata sandang alif + lam

1. Bila diikuti huruf qamariyah ditulis al-

القرآن	Ditulis	Al-Qur'ān
القياس	Ditulis	Al-Qiyās

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggandengkan huruf syamsiyyah yang mengikutinya serta menghilangkan huruf 1-nya.

الشمس	Ditulis	Asy-Syams
السماء	Ditulis	As-Samā'

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	Žawi al-Furūd
أهل السنة	Ditulis	Ahl as-Sunnah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK.....	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
MOTTO.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xi
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pokok Masalah.....	5
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	6
D. Sistematika Pembahasan	7
BAB II LANDASAN TEORI	9
A. Telaah Pustaka	9
B. Kerangka Teori	11
1. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)	11
2. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	12
3. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan <i>Mudharib</i> Dalam Mengambil Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	16
4. Teori Perilaku Konsumen.....	26
5. Kerangka Pemikiran	31
C. Hipotesis	31

BAB III METODE PENELITIAN	38
A. Jenis Penelitian.....	38
B. Populasi dan Sampel	38
C. Teknik Pengumpulan Data.....	39
D. Definisi Operasional Variabel.....	40
E. Instrumen Penelitian	42
F. Teknik Analisis Data.....	42
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	47
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	47
B. Analisis Data	52
1. Uji Instrumen.....	52
2. Uji Asumsi Klasik	54
3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	57
4. Uji Hipotesis.....	60
C. Pembahasan.....	64
BAB V PENUTUP	71
A. Kesimpulan	71
B. Saran	73
DAFTAR PUSTAKA	74
LAMPIRAN	77

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Tabel Penyaluran Pembiayaan <i>Murabahah</i> dan <i>Mudharabah</i> BPRS Bangun Drajat Warga Berdasarkan Laporan Keuangan Triwulan Tahun 2013 hingga Triwulan I 2014.....	5
Tabel 3. 1	Kisi-kisi Pembuatan dan Pengembangan Kuesioner.....	41
Tabel 4. 1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	47
Tabel 4. 2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	48
Tabel 4. 3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan.....	49
Tabel 4. 4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	50
Tabel 4. 5	Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan per Bulan.....	50
Tabel 4. 6	Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjadi Nasabah....	51
Tabel 4. 7	Hasil Analisis Uji Validitas.....	52
Tabel 4. 8	Hasil Uji Reliabilitas.....	54
Tabel 4. 9	Hasil Uji Normalitas.....	55
Tabel 4. 10	Hasil Uji Multikolinearitas.....	56
Tabel 4. 11	Hasil Uji Heteroskedastistas.....	56
Tabel 4. 12	Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	57
Tabel 4. 13	Hasil Uji F.....	60
Tabel 4. 14	Hasil Koefisien Determinasi.....	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....31



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	Terjemahan Ayat Al-Quran.....	I
Lampiran II	Gambaran Umum BPRS Bangun Drajat Warga.....	III
Lampiran III	Kuesioner Penelitian.....	VIII
Lampiran IV	Data Karakteristik Responden.....	XII
Lampiran V	Data Hasil Penyebaran Kuesioner.....	XIII
Lampiran VI	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas.....	XV
Lampiran VII	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	XIX
Lampiran VIII	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	XXII
Lampiran IX	Surat Keterangan Penelitian.....	XXV
Lampiran X	Laporan Keuangan BPRS Bangun Drajat Warga Triwulan I-IV 2013 Hingga Triwulan I 2014.....	XXVI
Lampiran XI	Penyaluran Pembiayaan BPRS Berdasarkan Golongan Pembiayaan.....	XXXVI
Lampiran XII	Komposisi Penyaluran Pembiayaan BUS dan UUS.....	XXXVII
Lampiran XIII	Komposisi Penyaluran Pembiayaan BPRS.....	XXXVIII
Lampiran XIV	Perhitungan Rata-rata Penyaluran Pembiayaan Berdasarkan Golongan Pembiayaan BPRS dan Komposisi Pembiayaan Perbankan Syariah.....	XXXIX
Lampiran XV	Dokumentasi Penelitian.....	XLI
Lampiran XVI	Tabel r.....	XLII
Lampiran XVII	Tabel F.....	XLIII
Lampiran XVIII	Tabel t.....	XLIV
Lampiran XIX	CURICULUM VITAE.....	XLV

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Krisis yang terjadi di Indonesia pada tahun 1998, disisi lain menumbuhkan kesadaran baru tentang kekuatan atau daya tahan Usaha Kecil dan Menengah (UKM). Sektor UKM yang dahulu seolah-olah terpinggirkan, menjadi salah satu penyangga ekonomi Indonesia hingga saat ini. Terdapat lebih dari 56,5 juta UKM di berbagai bidang. UKM telah menyumbang sebesar 57% GDP (*Gross Domestic Product*) Indonesia. Sektor UKM juga menampung hingga 97% dari total tenaga kerja saat ini.¹ Data tersebut menyiratkan bahwa UKM merupakan salah satu kekuatan pendorong pembangunan ekonomi dan juga penyedia lapangan kerja. Disamping potensi yang dimiliki oleh UKM, terdapat kendala utama yang dihadapai oleh sebagian besar UKM, yaitu kesulitan dalam memperoleh permodalan. Kecilnya usaha UKM sering menjadi alasan sulitnya memperoleh modal karena banyak UKM yang tidak memiliki aset sebagai jaminan pembiayaan perbankan.

Semakin berkembangnya perbankan syariah terutama setelah dikeluarkannya Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 diharapkan dapat lebih membantu perkembangan UKM melalui pembiayaan dengan karakteristik yang berbeda dengan kredit/ pinjaman dari bank konvensional.

¹ <http://industri.bisnis.com/read/20130908/87/161491/sjarifuddin-hasan-internet-dorong-ukm-efektif-jaring-konsumen>, akses 27 Februari 2014.

Bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan Prinsip Syariah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syariah (BUS) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Perbedaan BUS dan BPRS adalah BUS dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran sedangkan BPRS tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.² Keunggulan karakteristik BPRS adalah BPRS sebagai lembaga intermediasi perbankan mampu beroperasi di daerah-daerah terpencil sehingga mampu dalam memberikan pelayanan dengan jangkauan yang lebih luas kepada masyarakat khususnya UKM. Berdasarkan skala usaha dan sektor usaha debitur, mayoritas debitur BPRS adalah usaha skala mikro, kecil, dan menengah. Penyaluran pembiayaan BPRS dari bulan Januari hingga Desember 2013 sebanyak 58,59% adalah pembiayaan untuk debitur UKM dan sisanya adalah pembiayaan untuk debitur non-UKM.³

Permasalahan yang selanjutnya muncul kaitannya dengan hal tersebut adalah jenis pembiayaan yang cocok untuk UKM sesuai dengan karakteristik produk perbankan syariah yang bervariasi dan masing-masing menjawab pada kebutuhan tertentu. Berdasarkan prinsip dasar produk, perbankan syariah sesungguhnya memiliki *core product* yaitu pembiayaan bagi hasil yang salah satunya dikembangkan dalam bentuk pembiayaan *mudharabah*. Jika penyaluran pembiayaan bagi hasil lebih dominan maka akan memberikan dampak yang positif untuk pertumbuhan UKM yang merupakan sektor riil.

² Pasal 1, Undang-undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.

³ Bank Indonesia, *Statistik Perbankan Syariah*, Desember 2013.

Hal tersebut dikarenakan pembiayaan *mudharabah* selain merupakan esensi pembiayaan syariah, pembiayaan *mudharabah* juga merupakan pola investasi langsung pada sektor riil.

Pada kenyataannya, diantara berbagai pilihan akad pembiayaan yang ada pada perbankan syariah. Produk pembiayaan *murabahah* berbasis prinsip jual beli masih mendominasi portofolio pembiayaan perbankan syariah (BUS, UUS, dan BPRS). Dari bulan Januari hingga bulan Desember 2013 sebesar 79,11% dari portofolio pembiayaan perbankan syariah menggunakan akad *Murabahah*. Sementara pembiayaan berbasis akad *Mudharabah* hanya berkontribusi sebesar 2,79% dari total portofolio perbankan syariah.⁴

Rendahnya penggunaan produk pembiayaan *mudharabah* disebabkan oleh berbagai faktor, diantaranya adalah faktor persepsi masyarakat dan pengelola bank syariah itu sendiri.⁵ Oleh karena itu, BPRS selain harus pintar dalam mengelola internal BPRS juga harus pintar dalam mengelola persepsi masyarakat calon atau yang telah menjadi konsumen BPRS. Hal-hal yang dapat dilakukan BPRS diantaranya adalah meningkatkan kejelasan produk kepada para nasabah, pelayanan yang memuaskan, bagi hasil yang kompetitif. Selain itu, produk yang ada pada BPRS juga harus bisa menjawab kebutuhan dan selera masyarakat.

Penelitian yang telah dilakukan oleh Iis tentang faktor yang mempengaruhi konsumen dalam menggunakan pembiayaan *mudharabah*

⁴ Bank Indonesia, *Statistik Perbankan Syariah*, Desember 2013.

⁵ Abdul Wahab, “Telaah Teoritis Pembiayaan Syariah dalam Pengembangan UMKM,” *E-Jurnal*, (Gowa: UIN Alaudin, tt)

membuktikan bahwa faktor kebutuhan modal, pelayanan, dan tingkat bagi hasil berpengaruh terhadap pengambilan pembiayaan modal kerja *mudharabah* sebesar 61,9% pada lembaga keuangan mikro syariah.⁶ Selanjutnya penelitian yang telah dilakukan oleh Joko menunjukkan bahwa sebesar 92% permintaan pembiayaan pada lembaga keuangan syariah dipengaruhi oleh faktor pendapatan, pendidikan, dan pelayanan.⁷

Berdasarkan uraian di atas, dalam penelitian ini peneliti ingin meneliti faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *mudharabah* dengan menggunakan faktor kebutuhan, pelayanan, bagi hasil, promosi, dan selera. Oleh karena itu peneliti mengambil judul **“Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Mudharib Dalam Mengambil Pembiayaan Mudharabah pada Lembaga Keuangan Syariah (Studi pada BPRS Bangun Drajat Warga)”** untuk diteliti.

Penelitian ini memilih BPRS Bangun Drajat Warga sebagai objek penelitian karena asetnya yang cukup besar dibandingkan dengan BPRS lain yang ada di wilayah Bantul yakni sebesar Rp 45.861.388.000 per Maret 2014, serta penyaluran pembiayaan *mudharabah* yang cukup optimal dengan proporsi yang relatif tidak jauh berbeda dengan pembiayaan *murabahah*, seperti data berikut:

⁶ Iis Istiqomah, “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Anggota dalam Pengambilan Pembiayaan Modal Kerja Mudharabah pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Studi Kasus: KSU BMT Assalam Sorowajan, Banguntapan, Bantul).” *Skripsi*, (Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga, 2013).

⁷Joko Lelono Bambang Widoyono, “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Permintaan Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah: Studi Kasus pada BMT Muamalah Mandiri Baturetno Wo`nogiri,” *Thesis*, (Surakarta: Universitas Sebelas Maret, 2011).

Tabel 1.1

**Tabel Penyaluran Pembiayaan *Murabahah* dan *Mudharabah* BPRS Bangun
Drajat Warga Berdasarkan Laporan Keuangan Triwulan Tahun 2013
hingga Triwulan I 2014**

	Maret 2013	Juni 2013	September 2013	Desember 2013	(Ribuan Rp.) Maret 2014
<i>Murabahah</i>	11.788.669	13.301.224	14.644.448	17.142.724	17.651.142
<i>Mudharabah</i>	7.866.814	7.974.494	8.452.617	8.465.034	8.634.828

Sumber: Data Sekunder, diolah.⁸

B. Pokok Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka pokok masalah yang akan dikaji dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah faktor kebutuhan berpengaruh terhadap keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *Mudharabah* pada Lembaga Keuangan Syariah BPRS Bangun Drajat Warga?
2. Apakah faktor pelayanan berpengaruh terhadap keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *Mudharabah* pada Lembaga Keuangan Syariah BPRS Bangun Drajat Warga?
3. Apakah faktor bagi hasil berpengaruh terhadap keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *Mudharabah* pada Lembaga Keuangan Syariah BPRS Bangun Drajat Warga?

⁸ www.bi.go.id, akses 30 Mei 2014.

4. Apakah faktor promosi berpengaruh terhadap keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *Mudharabah* pada Lembaga Keuangan Syariah BPRS Bangun Drajat Warga?
5. Apakah faktor selera berpengaruh terhadap keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *Mudharabah* pada Lembaga Keuangan Syariah BPRS Bangun Drajat Warga?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

Tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah:

1. Menjelaskan bahwa faktor kebutuhan berpengaruh terhadap keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *Mudharabah* pada Lembaga Keuangan Syariah BPRS Bangun Drajat Warga.
2. Menjelaskan bahwa faktor pelayanan berpengaruh terhadap keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *Mudharabah* pada Lembaga Keuangan Syariah BPRS Bangun Drajat Warga.
3. Menjelaskan bahwa faktor bagi hasil berpengaruh terhadap keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *Mudharabah* pada Lembaga Keuangan Syariah BPRS Bangun Drajat Warga.
4. Menjelaskan bahwa faktor promosi berpengaruh terhadap keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *Mudharabah* pada Lembaga Keuangan Syariah BPRS Bangun Drajat Warga.

5. Menjelaskan bahwa faktor selera berpengaruh terhadap keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *Mudharabah* pada Lembaga Keuangan Syariah BPRS Bangun Drajat Warga.

Kegunaan penelitian ini adalah:

1. Hasil penelitian ini dapat menambah pengetahuan bagi peneliti dan dapat berguna dalam menyeimbangkan teori yang telah diperoleh dari perkuliahan dengan kondisi yang nyata.
2. Hasil dari penelitian ini dapat menjadi masukan bagi Lembaga Keuangan Syariah khususnya bagi BPRS Bangun Drajat Warga untuk merumuskan kebijakan-kebijakan yang berhubungan dengan peningkatan pembiayaan sesuai syariah khususnya pembiayaan *Mudharabah*.
3. Hasil penelitian ini dapat menjadi bahan tambahan informasi dan sebagai referensi bagi penelitian selanjutnya di bidang Lembaga Keuangan Syariah.

D. Sistematika Pembahasan

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

Bab I: Berisi pendahuluan yang memuat empat sub bab yaitu, latar belakang masalah yang memaparkan alasan dan ketertarikan memilih judul skripsi, pokok masalah yang memuat inti dari permasalahan yang akan dikaji, tujuan dan manfaat penelitian untuk mengetahui urgensi dari penelitian ini, serta

sistematika pembahasan yang memuat tahapan-tahapan pembahasan yang dilakukan.

Bab II: Berisi talaah pustaka dan landasan teori yang berhubungan dengan variabel yang digunakan dalam penelitian ini, serta perumusan hipotesis untuk merumuskan dugaan sementara sebelum dilakukan pengujian.

Bab III: Memuat metode penelitian yang terdiri dari jenis penelitian, objek penelitian, sumber data, dan teknik analisis data yang digunakan untuk menguji data primer yang diperoleh dari lapangan.

Bab IV: Memuat tentang hasil analisis dari pengolahan data dan pembahasan yang memuat tentang deskripsi data, analisis data, hasil penelitian yang telah dilakukan, dan interpretasi hasil penelitian.

Bab V: Memuat kesimpulan yang merupakan jawaban dari pokok masalah, keterbatasan penelitian dan saran yang berisi masukan terkait dengan penelitian ini. Bagian akhir memuat lampiran terkait dengan penelitian ini.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pengujian hipotesis tentang “Faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan *mudharib* dalam mengambil pemberian *mudharabah* pada Lembaga Keuangan Syariah (Studi pada BPRS Bangun Drajat Warga)” maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel kebutuhan, pelayanan, bagi hasil, promosi, dan selera secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap keputusan *mudharib* dalam mengambil pemberian *mudharabah* pada BPRS Bangun Drajat Warga. Nilai *Adjusted R²* sebesar 0,660 menunjukkan bahwa 66% variabel keputusan *mudharib* dalam mengambil pemberian *mudharabah* dapat dijelaskan oleh variabel kebutuhan, pelayanan, bagi hasil, promosi, dan selera. Sedangkan sisanya sebesar 34% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model yang digunakan.
2. Kebutuhan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan *mudharib* dalam mengambil pemberian *mudharabah* pada BPRS Bangun Drajat Warga. Hal ini mengindikasikan bahwa semakin tinggi kebutuhan maka semakin tinggi pula keputusan *mudharib* dalam mengambil pemberian *mudharabah*.

3. Pelayanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *mudharabah* pada BPRS Bangun Drajat Warga. Hal ini mengindikasikan bahwa semakin tinggi pelayanan maka semakin tinggi pula keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *mudharabah*.
4. Bagi hasil tidak berpengaruh terhadap keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *mudharabah* pada BPRS Bangun Drajat Warga. Hal ini mengindikasikan bahwa semakin tinggi bagi hasil maka tidak akan mempengaruhi keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *mudharabah*.
5. Promosi berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *mudharabah* pada BPRS Bangun Drajat Warga. Hal ini mengindikasikan bahwa semakin tinggi promosi maka semakin tinggi pula keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *mudharabah*.
6. Selera berpengaruh negatif dan signifikan terhadap keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *mudharabah* pada BPRS Bangun Drajat Warga. Hal ini mengindikasikan bahwa semakin tinggi selera maka akan menurunkan keputusan *mudharib* dalam mengambil pembiayaan *mudharabah*.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan yang telah disampaikan, maka disampaikan beberapa saran yaitu:

1. Diharapkan untuk pihak BPRS agar lebih memperhatikan faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat bagi hasil agar bagi hasil pemberian *mudharabah* lebih rendah atau sama dengan bunga bank konvensional. Hal tersebut akan semakin menarik minat nasabah untuk menggunakan pemberian *mudharabah* ini.
2. Diharapkan penelitian selanjutnya agar menambah jumlah sampel dan menambah variabel independen lain diluar variabel dalam penelitian ini, misalnya faktor pengelola bank syariah, agunan, dan yang lain.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an dan Terjemahnya.

Jurnal, Skripsi, artikel

Andriani, Lia, "Analisis Faktor yang Mempengaruhi Permintaan Pembiayaan Mudharabah pada Perbankan Syariah di Indonesia," *Skripsi*, (Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah, 2010).

Eriyati, "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Permintaan Pembiayaan Kredit pada PT. Bank BRI Syariah Pekanbaru," *E-jurnal*, (Pekanbaru: Universitas Riau, tt).

Felna, Taufan Ahmad dan Wahyu Ario Pratomo, "Analisis Permintaan Kredit pada Usaha Mikro dan Kecil di Kecamatan Medan Johor," *Jurnal Ekonomi dan Keuangan*, Vol. 1 No. 2 (Januari 2013), hlm. 30-40.

Hakim, Luqman, "Pengaruh Tingkat Bagi Hasil, Pelayanan, dan Promosi Terhadap Preferensi Anggota Dalam Pengambilan Pembiayaan *Musyarakah* pada BMT Haniva Imogiri," *Skripsi*, (Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga, 2009).

Istiqomah, Iis, "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Anggota dalam Pengambilan Pembiayaan Modal Kerja Mudharabah pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Studi Kasus: KSU BMT Assalam Sorowajan, Banguntapan, Bantul)." *Skripsi*, (Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga, 2013).

Wahab, Abdul, "Telaah Teoritis Pembiayaan Syariah dalam Pengembangan UMKM," *E-jurnal*, (Gowa: UIN Alaudin, tt).

Widoyono, Joko Lelono Bambang, "Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Permintaan Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah: Studi Kasus pada BMT Muamalah Mandiri Baturetno Wo'nogiri," *Thesis*, (Surakarta: Universitas Sebelas Maret, 2011).

Lain-lain

Fatwa Dewan Syariah Nasional No: 07/DSN-MUI/IV/2000 tentang Pembiayaan *Mudharabah* (*Qirad*).

Fatwa Dewan Syariah Nasional, No: 15/DSN-MUI/IX/2000 Tentang Prinsip Distribusi Hasil Usaha Dalam Lembaga Keuangan Syariah.

Junaidi, *Tabel R (Koefisien Korelasi Sederhana)* df= 1-200, <http://juniadichaniago.wordpress.com>, 2010.

Junaidi, *Titik Persentase Distribusi F Probabilitas= 0,05*, <http://juniadichaniago.wordpress.com>, 2010.

Junaidi, *Titik Persentase Distribusi t* , df= 1-200, <http://juniadichaniago.wordpress.com>, 2010.

Undang-undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.

Referensi buku

Alma, H. Buchari, *Manajemen Pemasaran dan Pemasaran Jasa*, Bandung: Alfabeta, 2007.

Algifari, "Analisis Regresi: Teori, Kasus, dan Solusi," Yogyakarta: BPFE UGM, 2000.

Hadi, Syamsul, *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*, Yogyakarta: Ekonosia, 2009.

Hasan, Ali, *Marketing Bank Syariah: Cara Jitu Meningkatkan Pasar Bank Syariah*, Bogor: Ghalia Indonesia, 2010.

Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo, *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi & Manajemen*, Yogyakarta: BPFE, 2012.

Jogiyanto H. M., *Metodologi Penelitian Bisnis: Salah Kaprah dan Pengalaman-pengalaman*, Yogyakarta: BPFE, 2010.

Kotler, Philip dan Kevin Lane Keller, *Manajemen Pemasaran Jilid 1*, Jakarta: Erlangga, 2009.

Lovelock, Christopher, Jochen Wirts, dan Jacky Mussry, *Pemasaran Jasa Manusia, Teknologi, Strategi Perspektif Indonesia Jilid 1*, Jakarta: Erlangga, 2010.

McEachern, William A., *Pengantar Ekonomi Mikro*, Jakarta: Salemba Empat, 2001.

Mufligh, Muhammad, *Perilaku Konsumen dalam Perspektif Ilmu Ekonomi Islam*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2006.

Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2002.

Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Mudharabah di Bank Syariah*, Jakarta: Rajawali Pers, 2008

Muhammad, *Konstruksi Mudharabah Dalam Bisnis Syariah*, Yogyakarta: BPFE, 2005.

Rahmayanty, Nina, *Manajemen Pelayanan Prima: Mencegah Pembelotan dan Membangun Customer Loyality*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2010.

Ridwan, Muhammad, *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)*, Yogyakarta: UII Press, 2011.

Sanusi, Anwar, *Metodologi Penelitian Bisnis*, Jakarta: Salemba Empat, 2011.

Siswanto, Victorianus Aries, *Strategi dan Langkah Penelitian*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2012.

Suharyadi dan Purwanto S. H., *Statistika untuk Ekonomi dan Keuangan Modern*, Jakarta: Salemba empat, 2011.

Sujarweni, V. Wiratna dan Poly Endrayanto, *Statistika Untuk Penelitian*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2012.

Sumarwan, Ujang, *Perilaku Konsumen: Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran*, Bogor: Ghalia Indonesia, 2011.

Suprayitno, Eko, *Ekonomi Mikro Perspektif Islam*, Malang: UIN Malang Press, 2008.

Tim Laboratorium Komputer, *Modul SPSS: Praktikum Statistik SPSS VER. 17*, Laboratorium Komputer Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2013.

Website

<http://indoleader.com/index.php/16-leader-politik/1089-prof-firmanzah-ph-d-jangan-anggap-enteng-perkembangan-ekonomi-syariah>, akses 28 Februari 2014.

<http://industri.bisnis.com/read/20130908/87/161491/sjarifuddin-hasan-internet-dorong-ukm-efektif-jaring-konsumen>, akses 27 Februari 2014.

<http://lppm.universitasazzahra.ac.id/teori-perilaku-konsumen-dalam-perspektif-ilmu-ekonomi-islam/>, akses 27 Februari 2014.

<http://www.bi.go.id>.

LAMPIRAN

Lampiran I

TERJEMAHAN AYAT AL-QURAN

Hlm	<i>Footnote</i>	Terjemahan
13	QS. An-Nisaa' (4): 29	Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-sama di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu, sesungguhnya Allah adalah maha Penyayang kepadamu.
19	QS. Ali 'imran (3): 159	Maka disebabkan rahmat dari Allah-lah kamu berlaku lemah lembut terhadap mereka. Sekiranya kamu bersikap keras lagi berhati kasar, tentulah mereka menjauhkan diri dari sekelilingmu. Karena itu ma'afkanlah mereka. Mohonkanlah ampun bagi mereka, dan bermusyawaratlah dengan mereka dalam urusan itu. Kemudian apabila kamu telah membulatkan tekad, maka bertawakallah kepada Allah. Seseungguhnya Allah menyukai orang-orang yang bertawakkal kepada-Nya.
20	QS. Luqman (31): 34	Sesungguhnya Allah, hanya pada sisi-Nya sajalah pengetahuan tentang Hari Kiamat; dan Dia-lah yang menurunkan hujan, dan mengetahui apa yang ada dalam rahim. Dan tiada seorangpun yang dapat mengetahui (dengan pasti) apa yang akan diusahakannya besok. Dan tiada seorangpun yang dapat mengetahui di bumi mana dia akan mati. Sesungguhnya Allah Maha Mengetahui lagi Maha Mengenal.
24	QS. Al- Hujurat (49): 12	Hai orang-orang yang beriman, jauhilah kebanyakan dari prasangka, sesungguhnya sebagian prasangka itu adalah dosa dan janganlah kamu mencari-cari kesalahan orang lain dan janganlah sebahagian kamu menggunjing sebahagian yang lain. Sukakah salah seorang di antara kamu memakan daging saudaranya yang sudah mati? Maka tentulah kamu merasa jijik kepadanya. Dan

		bertakwalah kepada Allah. Sesungguhnya Allah Maha Penerima taubat lagi Maha Penyayang.
25	QS. Al-Anam (6): 153	Dan bahwa (yang Kami perintahkan) ini adalah jalan-Ku yang lurus, maka ikutilah dia; dan janganlah kamu mengikuti jalan-jalan (yang lain), karena jalan-jalan itu mencerai-beraikan kamu dari jalan-Nya. Yang demikian itu diperintahkan Allah kepadamu agar kamu bertakwa.
31	QS. Al-Baqarah (2): 168	Hai sekalian manusia, makanlah yang halal lagi baik dari apa yang terdapat di bumi, dan janganlah kamu mengikuti langkah-langkah syaitan; karena sesungguhnya syaitan itu adalah musuh yang nyata bagimu.
31	QS. Al-Maidah (5): 87	Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu haramkan apa-apa yang baik yang telah Allah halalkan bagi kamu, dan janganlah kamu melampaui batas. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang melampaui batas.
31	QS. Al-Israa' (17): 26-28	<p>26. Dan berikanlah kepada keluarga-keluarga yang dekat akan haknya, kepada orang miskin dan orang yang dalam perjalanan; dan janganlah kamu menghambur-hamburkan (hartamu) secara boros.</p> <p>27. Sesungguhnya pemboros-pemboros itu adalah saudara-saudara syaitan dan syaitan itu adalah sangat ingkar kepada Tuhannya.</p> <p>28. Dan jika kamu berpaling dari mereka untuk memperoleh rahmat Tuhanmu yang kamu harapkan, maka katakanlah kepada mereka perkataan yang pantas.</p>

Lampiran II

GAMBARAN UMUM BPRS BANGUN DRAJAT WARGA

A. Sejarah

PT. Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah Bangun Drajat Warga didirikan pada hari Rabu, 02 Pebruari 1994 yang berkedudukan di Ngipik, Baturetno, Banguntapan, Bantul dan diresmikan oleh Ketua Pimpinan Pusat Muhammadiyah waktu itu Bapak KH. Ahmad Azhar Basyir, MA. Tim pendiri beranggotakan 42 orang yang merupakan aktivis Muhammadiyah.

Pendirian BPRS ini berawal dari usulan/ ide dari Majlis Ekonomi Pimpinan Wilayah Muhammadiyah Yogyakarta agar dibentuk sebuah lembaga keuangan yang berlandaskan Syari'at Islamiyah, yang selama itu Muhammadiyah masih menganggap bahwa lembaga keuangan atau disebut Bank dengan sistem bunga masih dihukumi "*Musytabihat*" (perkara yang masih meragukan, karena tidak jelasnya antara halal dan haram). Alasan tersebut merupakan titik tolak mulai dirintis berdirinya lembaga keuangan syari'ah di Yogyakarta.

B. Visi dan Misi

1. Visi

Menjadikan BPR Syari'ah Bangun Drajat Warga Sebagai Lembaga Keuangan Syari'ah yang unggul dan terpercaya.

2. Misi

- a. Mengembangkan dan mensosialisasikan pola, sistem dan konsep perbankan syari'ah.
- b. Memajukan BPRS BDW dengan prinsip bagi hasil yang saling menguntungkan antara nasabah dan BPRS BDW dalam kerangka *amar ma'ruf nahi munkar*.
- c. Mendapatkan profit sesuai dengan target yang ditetapkan.
- d. Memberikan kesejahteraan kepada pengguna jasa, pemilik, pengurus dan pengelola BPRS BDW secara layak.

C. Budaya Kerja

1. Mengutamakan pelayanan kepada nasabah dengan sopan, ramah, simpatik dan memuaskan baik kepada nasabah penabung maupun nasabah pembiayaan.
2. Pelayanan memuaskan dengan proses analisa maksimal 1 minggu.
3. Bekerja dengan jujur, teliti, serius, bersemangat serta cepat dalam membuat analisa dan proses.
4. Menciptakan suasana *Ukhuwah Islamiyah* dilingkungan perusahaan.
5. Taat pada peraturan dan pimpinan tanpa mengurangi kreatifitas yang positif.
6. Kompak dan saling menghormati dalam *team work* yang utuh.

D. Pengurus BPR Syariah Bangun Drajat Warga Periode Tahun 2010-2014

1. Dewan Pengawas Syari'ah

Ketua : Prof. Dr. Syamsul Anwar, MA

Anggota : Drs. H. Zaini Munir, M.Ag.

Anggota : Dr. Khairudin Hamsin, MA

2. Dewan Komisaris

Komisaris Utama : Gita Danupranata, S.E., M.M.

Anggota : Muhammad Saleh, S.E.

Anggota : Muhammad Ridwan, S.E., M.Ag.

3. Dewan Direksi

Direktur Utama : Dana Suswati, SE

Direktur : Mardiyana, S.Pd

E. Pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah BPRS Bangun Drajat Warga

1. Pembiayaan Jual Beli

Kerjasama bagi mitra yang membutuhkan fasilitas untuk kepemilikan maupun pembelian baik secara perseorangan maupun secara kolektif dengan margin yang kompetitif. Pembiayaan ini dilakukan dengan sistem jual-beli barang sebesar harga pokok barang ditambah dengan margin/ keuntungan dengan jangka waktu tertentu yang disepakati bersama dalam akad dengan prinsip *murabahah*.

2. Pembiayaan Multijasa

Kerjasama bagi mitra dalam bentuk multijasa dengan pembiayaan sistem sewa yang telah disepakati bersama dengan pengembalian secara

angsuran, antara lain: Biaya Sekolah, Biaya Rumah Sakit, dan lain-lain. Selanjutnya pembiayaan ini dilakukan dengan sistem sewa sebesar biaya jasa ditambah dengan *ujrah*/ jasa dengan jangka waktu tertentu yang disepakati bersama dalam akad dengan prinsip *ijarah multijasa*.

3. Pembiayaan Sewa

Kerjasama dalam bentuk sewa-menyewa atas manfaat suatu barang dan/atau jasa antara obyek sewa dengan penyewa untuk mendapatkan imbalan jasa (*ujrah*) bagi pemilik obyek sewa, untuk sewa menyewa antara lain: Sewa rumah, Sewa ruko/ tempat usaha, dan lain-lain. Selanjutnya pembiayaan ini dilaksanakan dengan sistem sewa menyewa barang sebesar harga pokok sewa barang ditambah dengan *ujrah*/ jasa dengan jangka waktu tertentu yang selanjutnya disepakati bersama dalam akad dengan prinsip *ijarah*.

4. Pembiayaan Modal Kerja

Kerjasama bagi mitra yang membutuhkan penguatan modal untuk pengembangan usaha dengan fasilitas modal 100% sesuai kebutuhan nasabah dengan pembagian keuntungan sesuai dengan nisbah bagi hasil yang telah disepakati bersama dalam akad dengan prinsip *mudharabah*.

5. Pembiayaan Modal Kerja Bersama

Kerjasama bagi mitra yang membutuhkan penambahan permodalan untuk menjalankan usaha dengan fasilitas modal sesuai dengan kesepakatan para pihak (bank dan para mitra) dengan pembagian

keuntungan sesuai dengan nisbah bagi hasil yang telah disepakati bersama dalam akad dengan prinsip *musyarakah*.

6. Pembiayaan Kebajikan

Pembiayaan bagi mitra yang membutuhkan dana dengan syarat dan ketentuan yang berlaku dengan prinsip *qardh*.

Lampiran III

KUESIONER PENELITIAN

Kepada Yth. Bapak/ Ibu/ Saudara/ i

Nasabah Pembiayaan *Mudharabah* BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan hormat, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Memohon dengan segala kerendahan hati kepada bapak/ ibu/ saudara/ i untuk mengisi kuesioner penelitian ini. Penelitian ini bersifat akademis, sehingga kerahasiaannya terjaga. Kesungguhan dan kejujuran bapak/ ibu/ saudara/ i dalam mengisi kuesioner ini merupakan faktor penunjang dalam keberhasilan penelitian ini. Demikian permohonan saya, atas kesediaan waktu yang telah diberikan saya ucapan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Hormat saya,

Pindah Bayu Ma'rifah

A. PERTANYAAN UMUM

1. Jenis kelamin anda? Laki-laki Perempuan

2. Berapa usia anda?

 - a. < 25 tahun
 - b. 26 – 30 tahun
 - c. 31 – 35 tahun
 - d. 36 – 40 tahun
 - e. > 40 tahun

3. Apa pendidikan terakhir anda?

 - a. SD
 - b. SMP/ sederajat
 - c. SMA/ sederajat
 - d. D3/ sederajat
 - e. S1

4. Pekerjaan apa yang sedang anda jalani?

 - a. Pedagang
 - b. Wiraswasta
 - c. Petani
 - d. PNS
 - e. Lainnya,

5. Berapa rata-rata pendapatan anda per bulan?
- a. < Rp 499.000
 - b. Rp 500.000 – Rp 999.000
 - c. Rp 1.000.000 – Rp 1.499.000
 - d. Rp 1.500.000 – Rp 1.999.000
 - e. > Rp 2.000.000
6. Berapa lama anda menjadi nasabah BPRS Bangun Drajat Warga?
- a. < 3 bulan
 - b. 4 – 6 bulan
 - c. 7 – 12 bulan
 - d. 1 – 2 tahun
 - e. > 2 tahun

B. PERTANYAAN KHUSUS

Pertanyaan berikut ini berkenaan dengan pertimbangan anda menggunakan pembiayaan *mudharabah* pada BPRS Bangun Drajat Warga. Dimohon untuk mengisi kuesioner ini dengan memberi tanda (✓) pada kolom yang telah disediakan.

Keterangan jawaban: SS : Sangat Setuju

S : Setuju

R : Ragu-ragu

TS : Tidak Setuju

STS : Sangat Tidak Setuju

Kuesioner Pengaruh Kebutuhan, Pelayanan, Bagi Hasil, Promosi, dan

Selera Terhadap Keputusan *Mudharib* Dalam Mengambil Pembiayaan

***Mudharabah* Pada BPRS Bangun Drajat Warga**

Faktor Kebutuhan

No	Pertanyaan	SS	S	R	TS	STS
1	Saya mengajukan pembiayaan <i>Mudharabah</i> untuk memulai usaha					
2	Saya mengajukan pembiayaan <i>mudharabah</i> untuk menata kembali usaha saya yang sudah bangkrut					
3	Saya menggunakan pembiayaan <i>mudharabah</i> untuk mengembangkan usaha					
4	Saya menggunakan pembiayaan <i>mudharabah</i> agar pendapatan saya meningkat					

Faktor Pelayanan

No	Pertanyaan	SS	S	R	TS	STS
5	Karyawan BPRS Bangun Drajat Warga ramah dalam pelayanannya					
6	Karyawan BPRS Bangun Drajat Warga tanggap dalam melayani nasabahnya					
7	Karyawan BPRS Bangun Drajat Warga memberikan informasi tentang pembiayaan <i>mudharabah</i> dengan sangat jelas					
8	Pelayanan dari karyawan BPRS Bangun Drajat Warga atas keluhan dari nasabah sangat memuaskan					

Faktor Bagi Hasil

No	Pertanyaan	SS	S	R	TS	STS
9	Sistem bagi hasil merupakan sistem yang adil sesuai dengan prinsip syariah					
10	Saya mengerti tentang perbedaan bagi hasil dan bunga bank					
11	Angsuran bagi hasil yang ditentukan BPRS Bangun Drajat Warga lebih rendah daripada bunga kredit bank konvensional					
12	Sistem bagi hasil menguntungkan karena jumlah angsuran yang harus dibayar disesuaikan dengan pendapatan usaha saya					

Faktor Promosi

No	Pertanyaan	SS	S	R	TS	STS
13	Saya mengajukan pembiayaan <i>mudharabah</i> karena membaca brosur dari BPRS Bangun Drajat Warga					
14	Saya mengajukan pembiayaan <i>mudharabah</i> karena membaca website BPRS Bangun Drajat Warga					
15	Saya mengajukan pembiayaan <i>mudharabah</i> karena penawaran dari karyawan BPRS Bangun Drajat Warga					
16	Saya mengajukan pembiayaan <i>mudharabah</i> karena anjuran dari teman yang telah menggunakan pembiayaan <i>mudharabah</i>					

Faktor Selera

No	Pertanyaan	SS	S	R	TS	STS
17	Pembiayaan <i>mudharabah</i> pada BPRS Bangun Drajat Warga sesuai dengan ajaran agama islam					
18	Menurut saya, kredit pada bank konvensional dengan sistem bunga itu haram sehingga saya memilih pembiayaan <i>mudharabah</i> dengan sistem bagi hasil					
19	Produk-produk yang ditawarkan BPRS Bangun Drajat Warga menarik					
20	Lokasi BPRS Bangun Drajat Warga mudah dijangkau					

Keputusan *Mudharib* Dalam Mengambil Pembiayaan *Mudharabah*

No	Pertanyaan	SS	S	R	TS	STS
21	Saya mengambil pembiayaan <i>mudharabah</i> untuk memenuhi kebutuhan saya					
22	Saya mengambil pembiayaan <i>mudharabah</i> karena pelayanan BPRS Bangun Drajat Warga sangat memuaskan					
23	Saya mengambil pembiayaan <i>mudharabah</i> pada BPRS Bangun Drajat Warga karena menggunakan sistem bagi hasil					
24	Saya mengambil pembiayaan <i>mudharabah</i> karena promosi yang dilakukan oleh BPRS Bangun Drajat Warga					
25	Saya mengambil pembiayaan <i>mudharabah</i> pada BPRS Bangun Drajat Warga karena sesuai dengan selera saya					

Lampiran IV

DATA KARAKTERISTIK RESPONDEN

Resp	Jenis Kelamin	Usia	Pendidikan	Pekerjaan	Penghasilan	Lama Anggota
1	Perempuan	> 40 Tahun	SMP/ Sederajat	Wiraswasta	< 499.000	> 2 Tahun
2	Laki-laki	> 40 Tahun	SD/ Sederajat	Wiraswasta	1.000.000-1.499.000	> 2 Tahun
3	Laki-laki	> 40 Tahun	SMP/ Sederajat	Wiraswasta	1.500.000-1.999.000	> 2 Tahun
4	Laki-laki	> 40 Tahun	SMA/ Sederajat	Karyawan	1.000.000-1.499.000	> 2 Tahun
5	Laki-laki	> 40 Tahun	SMA/ Sederajat	Pedagang	1.500.000-1.999.000	> 2 Tahun
6	Perempuan	> 40 Tahun	SMA/ Sederajat	Wiraswasta	> 2.000.000	> 2 Tahun
7	Laki-laki	36 - 40 Tahun	SMA/ Sederajat	Pedagang	> 2.000.000	> 2 Tahun
8	Laki-laki	31 - 35 Tahun	SMA/ Sederajat	Wiraswasta	1.000.000-1.499.000	> 2 Tahun
9	Perempuan	> 40 Tahun	SD/ Sederajat	Wiraswasta	500.000-999.000	> 2 Tahun
10	Perempuan	31 - 35 Tahun	SMA/ Sederajat	Karyawan	1.000.000-1.499.000	> 2 Tahun
11	Laki-laki	> 40 Tahun	SD/ Sederajat	Pedagang	< 499.000	> 2 Tahun
12	Perempuan	> 40 Tahun	SMA/ Sederajat	Wiraswasta	500.000-999.000	7 - 12 Bulan
13	Laki-laki	> 40 Tahun	SMP/ Sederajat	Wiraswasta	500.000-999.000	1 - 2 Tahun
14	Laki-laki	26 - 30 Tahun	SMA/ Sederajat	Wiraswasta	1.500.000-1.999.000	> 2 Tahun
15	Laki-laki	> 40 Tahun	SMA/ Sederajat	PNS	> 2.000.000	> 2 Tahun
16	Perempuan	> 40 Tahun	SMA/ Sederajat	Pedagang	1.500.000-1.999.000	> 2 Tahun
17	Laki-laki	36 - 40 Tahun	SMA/ Sederajat	Wiraswasta	1.500.000-1.999.000	1 - 2 Tahun
18	Laki-laki	36 - 40 Tahun	SMP/ Sederajat	Wiraswasta	1.000.000-1.499.000	> 2 Tahun
19	Laki-laki	> 40 Tahun	SMA/ Sederajat	Buruh	500.000-999.000	> 2 Tahun
20	Laki-laki	> 40 Tahun	SD/ Sederajat	Wiraswasta	1.000.000-1.499.000	> 2 Tahun
21	Laki-laki	31 - 35 Tahun	SMA/ Sederajat	Wiraswasta	1.000.000-1.499.000	1 - 2 Tahun
22	Perempuan	36 - 40 Tahun	SMA/ Sederajat	Karyawan	500.000-999.000	1 - 2 Tahun
23	Laki-laki	> 40 Tahun	SMA/ Sederajat	Wiraswasta	> 2.000.000	> 2 Tahun
24	Perempuan	36 - 40 Tahun	SMA/ Sederajat	Wiraswasta	500.000-999.000	> 2 Tahun
25	Laki-laki	31 - 35 Tahun	SMA/ Sederajat	Pedagang	1.500.000-1.999.000	> 2 Tahun
26	Perempuan	31 - 35 Tahun	SMP/ Sederajat	Wiraswasta	1.000.000-1.499.000	4 - 6 Bulan
27	Laki-laki	36 - 40 Tahun	SMA/ Sederajat	Karyawan	> 2.000.000	1 - 2 Tahun
28	Laki-laki	36 - 40 Tahun	SMA/ Sederajat	Karyawan	1.000.000-1.499.000	7 - 12 Bulan
29	Laki-laki	> 40 Tahun	SMP/ Sederajat	Pedagang	500.000-999.000	> 2 Tahun
30	Perempuan	26 - 30 Tahun	SMA/ Sederajat	Pedagang	500.000-999.000	> 2 Tahun
31	Laki-laki	> 40 Tahun	SMP/ Sederajat	Wiraswasta	1.000.000-1.499.000	> 2 Tahun
32	Laki-laki	> 40 Tahun	SD/ Sederajat	Wiraswasta	1.500.000-1.999.000	> 2 Tahun
33	Laki-laki	36 - 40 Tahun	SMP/ Sederajat	Wiraswasta	1.000.000-1.499.000	1 - 2 Tahun
34	Perempuan	> 40 Tahun	SMP/ Sederajat	Wiraswasta	500.000-999.000	1 - 2 Tahun
35	Laki-laki	26 - 30 Tahun	SMA/ Sederajat	Wiraswasta	> 2.000.000	> 2 Tahun
36	Perempuan	36 - 40 Tahun	SMA/ Sederajat	Pedagang	< 499.000	1 - 2 Tahun
37	Laki-laki	> 40 Tahun	SMP/ Sederajat	Wiraswasta	1.000.000-1.499.000	> 2 Tahun
38	Laki-laki	> 40 Tahun	SMP/ Sederajat	Wiraswasta	1.000.000-1.499.000	> 2 Tahun
39	Laki-laki	36 - 40 Tahun	SMP/ Sederajat	Wiraswasta	1.000.000-1.499.000	> 2 Tahun
40	Laki-laki	36 - 40 Tahun	SMA/ Sederajat	Pedagang	1.500.000-1.999.000	> 2 Tahun
41	Laki-laki	36 - 40 Tahun	SMA/ Sederajat	Wiraswasta	> 2.000.000	> 2 Tahun
42	Perempuan	26 - 30 Tahun	SMA/ Sederajat	Wiraswasta	500.000-999.000	> 2 Tahun
43	Laki-laki	> 40 Tahun	SD/ Sederajat	Wiraswasta	500.000-999.000	> 2 Tahun

Lampiran V

DATA HASIL PENYEBARAN KUESIONER

Rsp	Kebutuhan				X1	Pelayanan				X2	Bagi Hasil				X3	Promosi				X4	Selera				X5	Pembiayaan Mudharabah					Y
	1	2	3	4		1	2	3	4		1	2	3	4		1	2	3	4		1	2	3	4		1	2	3	4	5	
	1	2	3	4		1	2	3	4		1	2	3	4		1	2	3	4		1	2	3	4		1	2	3	4	5	
1	4	3	3	3	13	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	3	4	4	15	4	4	4	4	16	4	4	4	2	4	18
2	4	3	4	4	15	5	3	3	3	14	4	3	3	4	14	4	4	4	4	17	4	4	4	5	17	4	4	4	2	4	18
3	4	3	4	4	15	4	4	5	4	17	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	5	4	5	5	19	4	4	4	4	4	20
4	4	4	3	4	15	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	5	4	5	5	19	4	4	5	5	18	5	4	4	4	4	21
5	4	3	4	4	15	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	20
6	4	2	3	3	12	3	3	3	3	12	4	4	3	3	14	3	3	4	4	14	4	4	5	4	17	4	3	4	3	3	17
7	4	3	4	4	15	4	4	4	3	15	4	4	3	4	15	5	3	4	4	16	5	4	4	5	18	4	3	4	3	4	18
8	4	3	4	4	15	4	4	3	4	15	4	4	4	4	16	4	4	5	4	17	4	4	5	4	17	4	4	4	3	4	19
9	4	3	3	4	14	4	3	2	2	11	5	5	5	4	19	5	4	5	5	19	4	4	4	5	16	4	4	4	3	4	19
10	3	2	3	3	11	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	5	17	4	3	4	2	4	17
11	3	3	4	4	14	4	4	5	5	18	4	4	3	4	15	4	3	4	4	15	4	3	4	4	15	4	4	5	4	4	21
12	4	3	3	3	13	5	3	3	3	14	5	4	4	5	18	4	4	5	5	18	4	2	4	5	15	5	4	4	3	5	21
13	4	3	4	3	14	5	3	3	3	14	4	5	4	4	17	4	4	4	5	17	4	3	4	4	15	4	3	4	3	4	18
14	4	3	3	4	14	4	2	2	2	10	5	4	4	4	17	4	4	5	4	17	3	3	4	4	14	4	4	4	3	4	19
15	4	3	3	4	14	4	3	4	4	15	4	4	3	4	15	4	3	4	4	15	4	4	4	4	16	4	4	4	3	4	19
16	4	3	4	4	15	4	4	3	3	14	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	3	4	4	15	4	4	4	3	5	20
17	4	3	4	4	15	4	3	3	3	13	4	4	3	4	15	3	3	4	4	14	4	3	4	4	15	4	4	5	2	4	19
18	4	3	4	4	15	4	4	4	4	16	4	4	3	4	15	4	3	4	4	15	4	4	4	4	16	3	4	5	3	4	19
19	4	3	4	3	14	5	5	4	4	18	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	20
20	4	3	4	4	17	5	5	3	4	17	5	4	4	5	18	5	4	5	5	19	4	4	5	5	18	5	4	5	4	5	23
21	3	3	3	3	12	4	4	4	5	17	5	5	4	4	18	5	4	4	4	17	4	3	4	4	15	4	3	4	3	4	18

22	4	3	3	4	14	4	3	5	5	15	5	5	4	4	18	4	4	5	5	18	4	4	4	5	17	4	3	4	3	4	18
23	4	3	3	4	14	4	5	4	4	17	5	5	3	4	17	5	4	4	4	17	4	4	4	5	17	4	3	4	2	4	17
24	4	3	4	4	15	4	3	4	3	14	5	4	4	4	17	5	4	5	5	19	4	3	4	4	15	4	4	5	4	4	21
25	3	3	3	4	13	4	4	4	3	15	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	3	4	4	3	4	18
26	4	4	4	4	16	3	4	3	3	13	5	4	4	4	17	4	4	4	5	17	4	3	3	4	14	5	4	5	4	4	22
27	4	4	4	3	15	3	3	3	3	12	5	3	3	4	15	4	3	4	4	15	4	3	4	4	15	4	4	4	3	4	19
28	4	3	3	3	13	5	4	4	4	17	5	4	3	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	3	5	3	4	19
29	3	3	3	4	13	4	4	5	4	17	5	4	5	5	19	5	4	5	5	19	4	4	4	5	17	3	3	4	3	4	17
30	4	3	4	4	15	5	5	5	5	20	5	4	3	3	15	4	3	4	4	15	4	4	4	5	17	4	4	5	3	4	20
31	4	3	3	4	14	5	4	4	4	17	4	4	3	3	14	3	3	3	4	13	4	3	4	4	15	4	4	4	3	4	19
32	4	3	4	3	14	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	3	5	4	16	3	3	4	4	14	3	4	5	2	5	19
33	4	4	4	4	16	5	4	4	4	17	4	3	4	4	15	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	5	4	5	22
34	5	4	4	5	18	5	5	5	4	19	5	4	4	4	17	5	4	5	4	18	4	3	5	5	17	5	5	5	4	5	24
35	4	4	4	3	15	4	4	5	5	18	4	4	3	4	15	4	3	4	4	15	4	4	4	5	17	4	4	4	4	5	21
36	4	4	4	4	16	4	4	3	4	15	4	3	3	4	14	4	3	4	4	15	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	20
37	4	4	4	4	16	3	3	3	2	11	5	5	4	5	19	5	4	5	5	19	5	4	4	5	18	5	3	4	3	3	18
38	4	4	4	4	16	3	3	3	4	13	5	4	3	5	17	4	4	5	4	17	4	4	5	5	18	3	3	4	3	5	18
39	3	3	3	3	12	5	4	5	4	18	5	4	4	4	17	5	3	5	4	17	4	3	4	4	15	4	4	5	5	5	19
40	4	4	3	4	15	4	5	4	4	17	4	4	3	4	15	4	4	4	4	16	4	3	4	4	15	5	4	4	4	5	22
41	4	4	3	4	15	4	4	4	4	16	5	4	4	4	17	4	4	5	5	18	4	4	4	4	16	4	4	4	4	5	21
42	4	3	3	4	14	3	3	4	3	13	4	4	3	4	15	3	4	4	4	15	4	4	4	4	16	4	3	3	5	5	18
43	4	4	3	4	15	5	4	4	4	17	4	4	4	4	16	4	4	5	4	17	4	3	4	4	15	5	4	5	4	4	22

Lampiran VI

HASIL UJI VALIDITAS DAN RELIABILITAS

1. Variabel Kebutuhan (X1)

Case Processing Summary			Reliability Statistics	
	N	%	Cronbach's Alpha	N of Items
Cases Valid	43	100.0		
Excluded ^a	0	.0		
Total	43	100.0	.614	4

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Item-Total Statistics				
	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1_1	10.5116	1.161	.484	.498
X1_2	11.1628	.997	.424	.522
X1_3	10.8605	1.123	.321	.601
X1_4	10.6512	1.090	.378	.556

2. Variabel Pelayanan (X2)

Case Processing Summary			Reliability Statistics	
	N	%	Cronbach's Alpha	N of Items
Cases Valid	43	100.0		
Excluded ^a	0	.0		
Total	43	100.0	.776	4

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X2_1	11.2791	3.873	.347	.824
X2_2	11.6279	3.096	.623	.700
X2_3	11.6279	2.763	.653	.681
X2_4	11.7209	2.730	.716	.644

3. Variabel Bagi Hasil (X3)

Case Processing Summary

	N	%
Cases Valid	43	100.0
Excluded ^a	0	.0
Total	43	100.0

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.613	4

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X3_1	11.7442	1.147	.428	.517
X3_2	12.1163	1.248	.341	.580
X3_3	12.5116	1.018	.440	.508
X3_4	12.1163	1.296	.374	.559

4. Variabel Promosi (X4)

Case Processing Summary			Reliability Statistics	
	N	%	Cronbach's Alpha	N of Items
Cases Valid	43	100.0		
Excluded ^a	0	.0		
Total	43	100.0	.736	4

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Item-Total Statistics				
	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X4_1	12.2791	1.301	.510	.693
X4_2	12.7674	1.564	.431	.728
X4_3	12.0930	1.277	.621	.619
X4_4	12.1860	1.488	.573	.658

5. Variabel Selera (X5)

Case Processing Summary			Reliability Statistics	
	N	%	Cronbach's Alpha	N of Items
Cases Valid	43	100.0		
Excluded ^a	0	.0		
Total	43	100.0	.606	4

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X5_1	12.1163	1.105	.387	.547
X5_2	12.5349	.826	.392	.541
X5_3	12.0000	1.048	.338	.569
X5_4	11.7674	.849	.461	.473

6. Variabel Pembiayaan *Mudharabah* (Y)

Case Processing Summary

	N	%
Cases	Valid	43 100.0
	Excluded ^a	0 .0
	Total	43 100.0

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.623	5

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Y_1	15.5116	2.399	.292	.609
Y_2	15.8372	2.187	.530	.502
Y_3	15.3023	2.454	.313	.598
Y_4	16.3256	1.701	.513	.488
Y_5	15.3488	2.471	.273	.616

Lampiran VII

HASIL UJI ASUMSI KLASIK

1. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		X1	X2	X3	X4	X5	Y
N		43	43	43	43	43	43
Normal Parameters ^a	Mean	14.4419	15.3721	16.1628	16.4651	16.1163	19.4884
	Std. Deviation	1.36804	2.25751	1.36155	1.51734	1.21908	1.70953
Most Extreme Differences	Absolute	.193	.144	.175	.155	.169	.194
	Positive	.179	.096	.175	.155	.169	.194
	Negative	-.193	-.144	-.104	-.103	-.138	-.099
Kolmogorov-Smirnov Z		1.267	.947	1.151	1.018	1.108	1.271
Asymp. Sig. (2-tailed)		.081	.331	.141	.251	.172	.079

a. Test distribution is Normal.

2. Uji Multikolinearitas

Variables Entered/Removed^b

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	X5, X3, X1, X2, X4 ^a		. Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: Y

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.837 ^a	.701	.660	.99638

a. Predictors: (Constant), X5, X3, X1, X2, X4

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	86.012	5	17.202	17.328	.000 ^a
	Residual	36.732	37	.993		
	Total	122.744	42			

a. Predictors: (Constant), X5, X3, X1, X2, X4

b. Dependent Variable: Y

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error				Tolerance	VIF
1	(Constant)	9.699	3.236			.005	
	X1	.802	.124	.642	6.454	.000	.819
	X2	.321	.070	.424	4.578	.000	.944
	X3	-.275	.219	-.219	-1.257	.217	.266
	X4	.449	.203	.398	2.214	.033	.250
	X5	-.600	.136	-.428	-4.425	.000	.866

a. Dependent Variable: Y

Collinearity Diagnostics^a

Model	Dimension	Eigenvalue	Condition Index	Variance Proportions					
				(Constant)	X1	X2	X3	X4	X5
1	1	5.961	1.000	.00	.00	.00	.00	.00	.00
	2	.021	16.872	.00	.00	.69	.01	.01	.00
	3	.009	25.282	.00	.44	.10	.04	.02	.02
	4	.005	35.046	.01	.30	.12	.01	.02	.66
	5	.002	48.948	.55	.03	.07	.03	.17	.22
	6	.001	81.810	.44	.23	.01	.91	.77	.10

a. Dependent Variable: Y

3. Uji Heteroskedastitas

Variables Entered/Removed^b

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	X5, X3, X1, X2, X4 ^a	.	. Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: ABS_RES

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.393 ^a	.155	.040	.57917

a. Predictors: (Constant), X5, X3, X1, X2, X4

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2.271	5	.454	1.354	.264 ^a
	Residual	12.411	37	.335		
	Total	14.682	42			

a. Predictors: (Constant), X5, X3, X1, X2, X4

b. Dependent Variable: ABS_RES

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-1.566	1.881		-.833	.410
	X1	-.074	.072	-.172	-1.030	.310
	X2	.001	.041	.005	.030	.977
	X3	-.067	.127	-.154	-.525	.603
	X4	.139	.118	.356	1.176	.247
	X5	.132	.079	.273	1.682	.101

Lampiran VIII

HASIL ANALISIS REGRESI LINEAR BERGANDA

Descriptive Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
Y	19.4884	1.70953	43
X1	14.4419	1.36804	43
X2	15.3721	2.25751	43
X3	16.1628	1.36155	43
X4	16.4651	1.51734	43
X5	16.1163	1.21908	43

Correlations

		Y	X1	X2	X3	X4	X5
Pearson Correlation	Y	1.000	.639	.353	-.015	.195	-.142
	X1	.639	1.000	.015	-.040	.197	.225
	X2	.353	.015	1.000	-.160	-.121	.157
	X3	-.015	-.040	-.160	1.000	.827	.074
	X4	.195	.197	-.121	.827	1.000	.227
	X5	-.142	.225	.157	.074	.227	1.000
Sig. (1-tailed)							
Sig. (1-tailed)	Y	.	.000	.010	.463	.105	.182
	X1	.000	.	.462	.401	.103	.073
	X2	.010	.462	.	.153	.219	.157
	X3	.463	.401	.153	.	.000	.318
	X4	.105	.103	.219	.000	.	.071
	X5	.182	.073	.157	.318	.071	.
N		43	43	43	43	43	43
		43	43	43	43	43	43
		43	43	43	43	43	43
		43	43	43	43	43	43
		43	43	43	43	43	43
		43	43	43	43	43	43

Variables Entered/Removed^b

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	X5, X3, X1, X2, X4 ^a		.Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: Y

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.837 ^a	.701	.660	.99638

a. Predictors: (Constant), X5, X3, X1, X2, X4

b. Dependent Variable: Y

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	86.012	5	17.202	17.328	.000 ^a
	Residual	36.732	37	.993		
	Total	122.744	42			

a. Predictors: (Constant), X5, X3, X1, X2, X4

b. Dependent Variable: Y

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.
		B	Std. Error			
1	(Constant)	9.699	3.236		2.998	.005
	X1	.802	.124	.642	6.454	.000
	X2	.321	.070	.424	4.578	.000
	X3	-.275	.219	-.219	-1.257	.217
	X4	.449	.203	.398	2.214	.033
	X5	-.600	.136	-.428	-4.425	.000

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error			
1 (Constant)	9.699	3.236		2.998	.005
X1	.802	.124	.642	6.454	.000
X2	.321	.070	.424	4.578	.000
X3	-.275	.219	-.219	-1.257	.217
X4	.449	.203	.398	2.214	.033
X5	-.600	.136	-.428	-4.425	.000

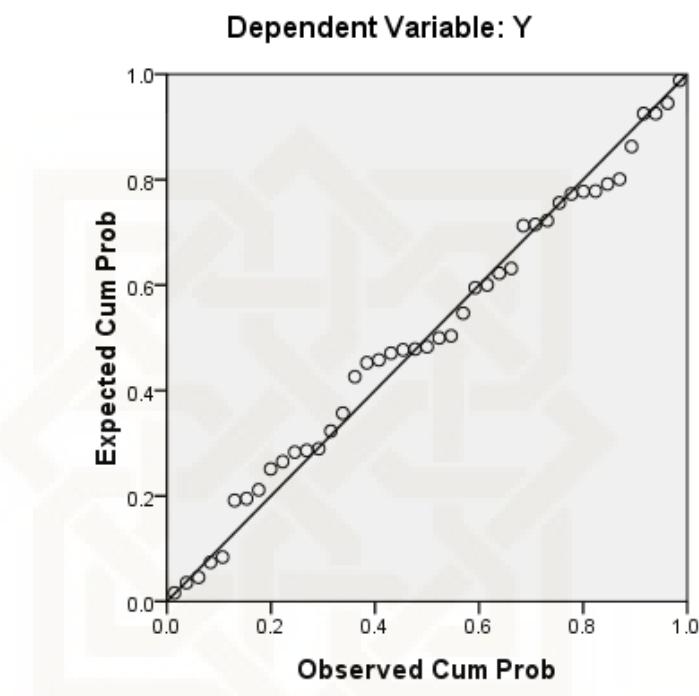
a. Dependent Variable: Y

Residuals Statistics^a

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	15.4075	23.4335	19.4884	1.43105	43
Residual	-2.13627	2.25490	.00000	.93519	43
Std. Predicted Value	-2.852	2.757	.000	1.000	43
Std. Residual	-2.144	2.263	.000	.939	43

a. Dependent Variable: Y

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual





BPRS BDW

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARI'AH **BANGUN DRAJAT WARGA**



Kantor Pusat : Jl. Gedongkuning Selatan 131 Yogyakarta Telp. (0274) 413552, 389877 Fax (0274) 452424 Email: bprs.bdw@gmail.com
Kantor Kas : Jl. Manggisan, Baturetno, Banguntapan, Bantul Telp/Fax (0274) 373584
Jl. Hos Cokroaminoto 120 B Bantul Telp. (0274) 6460543

SURAT KETERANGAN NO : 0193/BDW/Ops./V/2014

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Direksi PT. BPR Syari'ah Bangun Drajat Warga dengan ini menerangkan bahwa

Nama	: PINDAH BAYU MA'RIFAH
Tempat Tgl lahir	: Gunungkidul, 04 April 1992
NIM	: 10390087
Fakultas	: Syariah Dan Hukum
Universitas	: Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

Telah melakukan penelitian di PT. BPR Syari'ah Bangun Drajat Warga Yogyakarta sebagai syarat skripsi dengan judul :

“ Faktor – faktor Yang Mempengaruhi Keputusan *Mudharib* Dalam Mengambil Pembiayaan *Mudharabah* Pada Lembaga Keuangan Syariah (Studi pada BPRS Bangun Drajat Warga) ”

Demikian surat keterangan ini diberikan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta , 22 Mei 2014
PT. BPR SYARI'AH BDW


Dana Suswati , SE
Direktur Utama

BPR Syariah

**Laporan Keuangan Publikasi
Bank Pembiayaan Rakyat Syariah**

Provinsi : Provinsi D.I Yogyakarta ▼

Kab/Kota : Kab. Bantul ▼

Nama BPRS : Bangun Drajat Warga ▼

Periode : Maret-2013 ▼

Laporan : Neraca
 Laba Rugi
 Komitmen dan Kontijensi
 KAP dan Informasi Lain
 Sumber dan Penggunaan ZIS
 Sumber dan Penggunaan Qardhul Hasan
 Distribusi Bagi Hasil
 Perubahan Dana Investasi Terikat



Laporan Keuangan Publikasi Triwulan
Bangun Drajat Warga
Jl. Gedongkuning Selatan No. 131, Bantul
Periode: Maret-2013
Laporan Neraca

(Ribuan Rp.)

No	Pos-pos	Posisi Maret 2013	Posisi Maret 2012
AKTIVA			
1	Kas	276,542	229,761
2	Penempatan Pada Bank Indonesia	0	0
3	Penempatan Pada Bank Lain	11,054,767	6,390,871
4	Piutang Murabahah	11,788,669	9,064,994
5	Piutang Salam	0	0
6	Piutang Istishna'	0	0
7	Pembiayaan Mudharabah	7,866,814	7,249,766
8	Pembiayaan Musyarakah	1,512,742	2,323,010
9	Ijarah	154,354	78,821
10	Qardh	25,529	12,029
11	Piutang Multijasa	454,482	188,880
12	Penyisihan Penghapusan Aktiva -/-	403,915	357,903
13	Aktiva Istishna'	0	0
14	Persediaan	0	0
15	Aktiva Tetap dan Inventaris	1,553,892	1,225,019
16	Akumulasi Penghapusan Aktiva Tetap -/-	729,478	677,406
17	Aktiva Lain-Lain	607,167	806,031
JUMLAH AKTIVA		34,161,565	26,533,873

Laporan Keuangan Publikasi Triwulan
Bangun Drajat Warga
Jl. Gedongkuning Selatan No. 131, Bantul
Periode: Maret-2013
Laporan Neraca

(Ribuan Rp.)

No	Pos-pos	Posisi Maret 2013	Posisi Maret 2012
PASIVA			
1	Kewajiban Segera	41,032	16,434

5/29/2014

BPR Syariah - Bank Sentral Republik Indonesia

2	Tabungan Wadiah	8,783,396	6,338,040
3	Kewajiban Kepada Bank Indonesia	0	0
4	Kewajiban Lain-Lain	2,078,137	1,506,276
5	Pembentukan/Pinjaman Yang Diterima	0	0
6	Pinjaman Subordinasi	0	0
7	Modal Pinjaman	0	0
8	Dana Investasi Tidak Terikat:	0	0
	a. Tabungan Mudharabah	11,071,194	9,513,042
	b. Deposito Mudharabah	8,099,565	5,576,865
9	Ekuitas :	0	0
	a. Modal Disetor	2,290,040	1,389,810
	b. Tambahan Modal Disetor	0	0
	c. Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap	0	0
	d. Cadangan	1,400,423	863,590
	e. Saldo Laba(Rugi)	397,778	1,329,816
	JUMLAH PASIVA	34,161,565	26,533,873

Pengurus Bank

Dewan Komisaris:
 Gita Danupranala, SE., MM.
 Muhammad Ridwan, SE., M.Aq.
 Muhammad Saleh, SE.

Direksi:
 DR. H. Syamsui Anwar, MA.
 DR. M. Khaeruddin Hamsin, MA.
 Drs. Zaini Munir Fadhilli, M.Aq.
 Dana Suswati, SE.
 Mardiyana, S.Pd.

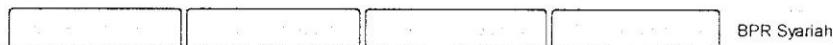
Pemilik Bank

Pemegang Saham:
 Persyarikatan Muhammadiyah (69.00%)
 H. Henry Zudianto, SE. Akt. (2.00%)
 HJ. Dini Fitriastuti (5.00%)
 Drs. Bachrum, MM. (2.00%)
 Drs. H. Suhamo (3.00%)
 H. Ahmad risaf Iskandar (1.00%)
 Drs. H. Sukriyanto AR, M.Hum. (1.00%)
 Drs. Ali Warsito (1.00%)
 Ir. Dasron Hamid, M.Sc. (1.00%)
 Masyarakat Lain Yogyakarta (15.00%)

Pemegang Saham Pengendali:

- * Laporan Keuangan Publikasi ini belum diaudit
- * Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS
- * Bagi BPRS dengan total asset Rp.10 Miliar atau lebih wajib mencantumkan nama Kantor Akuntan Publik dan nama Akuntan Publik yang bertanggungjawab terhadap audit (partner in-charge)

Provinsi D.I Yogyakarta, 31 - Maret-2013
 DIREKSI
 Bangun Drajat Warga



BPR Syariah

**Laporan Keuangan Publikasi
Bank Pembiayaan Rakyat Syariah**

Provinsi : Provinsi D.I Yogyakarta ▼
 Kab/Kota : Kab. Bantul ▼
 Nama BPRS : Bangun Drajat Warga ▼
 Periode : Juni-2013 ▼
 Laporan : Neraca
 Laba Rugi
 Komitmen dan Kontijensi
 KAP dan Informasi Lain
 Sumber dan Penggunaan ZIS
 Sumber dan Penggunaan Qardhul Hasan
 Distribusi Bagi Hasil
 Perubahan Dana Investasi Terikat

Laporan Keuangan Publikasi Triwulan
Bangun Drajat Warga
Jl. Gedongkuning Selatan No. 131, Bantul
Periode: Juni-2013
Laporan Neraca

(Ribuan Rp.)

No	Pos-pos	Posisi Juni 2013	Posisi Juni 2012
AKTIVA			
1	Kas	361,456	366,082
2	Penempatan Pada Bank Indonesia	0	0
3	Penempatan Pada Bank Lain	11,148,626	6,120,131
4	Piutang Murabahah	13,301,224	9,220,000
5	Piutang Salam	0	0
6	Piutang Istishna'	0	0
7	Pembiayaan Mudharabah	7,974,494	8,183,664
8	Pembiayaan Musyarakah	1,656,024	1,427,257
9	Ijarah	104,812	99,646
10	Qardh	24,629	8,029
11	Piutang Multijasa	401,682	200,569
12	Penyisihan Penghapusan Aktiva -/-	1,046,453	338,897
13	Aktiva Istishna'	0	0
14	Persediaan	0	0
15	Aktiva Tetap dan Inventaris	1,629,596	1,190,803
16	Akumulasi Penghapusan Aktiva Tetap -/-	771,000	649,688
17	Aktiva Lain-Lain	538,877	1,280,362
JUMLAH AKTIVA		35,323,967	27,087,958

Laporan Keuangan Publikasi Triwulan
Bangun Drajat Warga
Jl. Gedongkuning Selatan No. 131, Bantul
Periode: Juni-2013
Laporan Neraca

(Ribuan Rp.)

No	Pos-pos	Posisi Juni 2013	Posisi Juni 2012
PASIVA			
1	Kewajiban Segera	25,445	109,232

2	Tabungan Wadiah	9,019,752	6,846,530
3	Kewajiban Kepada Bank Indonesia	0	0
4	Kewajiban Lain-Lain	2,483,226	1,655,887
5	Pembiayaan/Pinjaman Yang Diterima	0	0
6	Pinjaman Subordinasi	0	0
7	Modal Pinjaman	0	0
8	Dana Investasi Tidak Terikat :	0	0
	a. Tabungan Mudharabah	11,131,574	9,389,854
	b. Deposito Mudharabah	8,854,565	5,840,365
9	Ekuitas :	0	0
	a. Modal Disetor	2,290,040	1,389,810
	b. Tambahan Modal Disetor	0	0
	c. Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap	0	0
	d. Cadangan	1,400,424	1,117,647
	e. Saldo Laba(Rugi)	118,941	738,633
	JUMLAH PASIVA	35,323,967	27,087,958

Pengurus Bank

Dewan Komisaris:
 Gita Danupranata, SE., M.M.
 Muhammad Saleh, S.E.
 Muhammad Ridwan, S.E., M.Ag.

Direksi:
 Dr. H. Syamsul Anwar, M.A.
 Drs. Zaini Munir Fadhilli, M.Ag.
 Dr. M. Khaeruddin Hamsin, M.A.
 Dana Suswati, S.E.
 Mardiyana, M.Pd.

Pemilik Bank

Pemegang Saham:
 Persyarikatan Muhammadiyah (69.00%)
 H. Henry Zudianto, S.E., Akt. (2.00%)
 Hj. Dini Fitriastuti (5.00%)
 Drs. Bachrum, M.M. (2.00%)
 H. Suharno (3.00%)
 H. Ahmad Risaf Iskandar (1.00%)
 Drs. H. Sukriyanto AR, M.Hum (1.00%)
 Drs. Ali Warsito (1.00%)
 Ir. Dasron Hamid, M.Sc. (1.00%)
 Masyarakat Lain (15.00%)

Pemegang Saham Pengendali:

- * Laporan Keuangan Publikasi ini belum diaudit
- * Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS
- * Bagi BPRS dengan total asset Rp.10 Miliar atau lebih wajib mencantumkan nama Kantor Akuntan Publik dan nama Akuntan Publik yang bertanggungjawab terhadap audit (partner in-charge)

Provinsi D.I Yogyakarta, 30 - Juni-2013
 DIREKSI
 Bangun Drajat Warga



BPR Syariah

**Laporan Keuangan Publikasi
Bank Pembiayaan Rakyat Syariah**

Provinsi : Provinsi D.I Yogyakarta ▼
 Kab/Kota : Kab. Bantul ▼
 Nama BPRS : Bangun Drajat Warga ▼
 Periode : September-2013 ▼
 Laporan : Neraca
 Laba Rugi
 Komitmen dan Kontijensi
 KAP dan Informasi Lain
 Sumber dan Penggunaan ZIS
 Sumber dan Penggunaan Qardhul Hasan
 Distribusi Bagi Hasil
 Perubahan Dana Investasi Terikat

Laporan Keuangan Publikasi Triwulan
Bangun Drajat Warga
Jl. Gedongkuning Selatan No. 131, Bantul
Periode: September-2013
Laporan Neraca

(Ribuan Rp.)

No	Pos-pos	Posisi September 2013	Posisi September 2012
AKTIVA			
1	Kas	430,276	297,784
2	Penempatan Pada Bank Indonesia	0	0
3	Penempatan Pada Bank Lain	11,447,722	5,634,391
4	Piutang Murabahah	14,644,448	9,084,377
5	Piutang Salam	0	0
6	Piutang Istishna'	0	0
7	Pembentukan Pendapatan Mudharabah	8,452,617	10,179,686
8	Pembentukan Musyarakah	1,679,616	1,625,450
9	Ijarah	204,967	100,937
10	Qardh	23,429	17,529
11	Piutang Multijasa	409,011	256,959
12	Penyisihan Penghapusan Aktiva -/-	685,834	485,351
13	Aktiva Istishna'	0	0
14	Persediaan	0	0
15	Aktiva Tetap dan Inventaris	1,654,344	1,203,107
16	Akumulasi Penghapusan Aktiva Tetap -/-	816,793	669,785
17	Aktiva Lain-Lain	634,156	1,097,551
JUMLAH AKTIVA		38,077,959	28,342,635

Laporan Keuangan Publikasi Triwulan
Bangun Drajat Warga
Jl. Gedongkuning Selatan No. 131, Bantul
Periode: September-2013
Laporan Neraca

(Ribuan Rp.)

No	Pos-pos	Posisi September 2013	Posisi September 2012
PASIVA			
1	Kewajiban Segera	21,868	112,501

2	Tabungan Wadiah	9,687,824	6,781,534
3	Kewajiban Kepada Bank Indonesia	0	0
4	Kewajiban Lain-Lain	1,223,760	1,523,366
5	Pembayaran/Pinjaman Yang Diterima	0	0
6	Pinjaman Subordinasi	0	0
7	Modal Pinjaman	0	0
8	Dana Investasi Tidak Terikat :	0	0
	a. Tabungan Mudharabah	12,887,898	10,346,607
	b. Deposito Mudharabah	9,989,565	6,248,365
9	Ekuitas :	0	0
	a. Modal Disetor	2,290,040	1,389,810
	b. Tambahan Modal Disetor	0	0
	c. Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap	0	0
	d. Cadangan	1,400,423	1,117,647
	e. Saldo Laba(Rugi)	576,581	822,805
	JUMLAH PASIVA	38,077,959	28,342,635

Pengurus Bank

Dewan Komisaris:
 Gita Danupranata, SE., MM.
 Muhammad Saieh, SE.
 Muhammad Ridwan, SE., M.Ag.

Direksi:
 DR. H. Syamsul Anwar, MA
 Drs. Zaini Munir Fadhlil, MAg
 DR. M. Khaeruddin Hamsin, MA
 Dana Suswati, SE.
 Mardiyana, S.Pd.

Pemilik Bank

Pemegang Saham:
 Persyarikatan Muhammadiyah (69.00%)
 H. Henry Zudianto, SE. Akt. (2.00%)
 Hj. Dini Fitriastuti (5.00%)
 Drs. Bachrum, MM. (2.00%)
 H. Suhami (3.00%)
 H. Ahmad Risaf Iskandar (1.00%)
 Drs. H. Sukriyanto AR, M.Hum (1.00%)
 Drs. Ali Warsito (1.00%)
 Ir. Dasron Hamid, M.Sc. (1.00%)
 Masyarakat Iain Yogyakarta (15.00%)

Pemegang Saham Pengendali:

- * Laporan Keuangan Publikasi ini belum diaudit
- * Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS
- * Bagi BPRS dengan total asset Rp.10 Miliar atau lebih wajib mencantumkan nama Kantor Akuntan Publik dan nama Akuntan Publik yang bertanggungjawab terhadap audit (partner in-charge)

Provinsi D.I Yogyakarta, 30 - September-2013
DIREKSI
 Bangun Drajat Warga

BPR Syariah

**Laporan Keuangan Publikasi
Bank Pembiayaan Rakyat Syariah**

Provinsi : Provinsi D.I Yogyakarta ▼

Kab/Kota : Kab. Bantul ▼

Nama BPRS : Bangun Drajat Warga ▼

Periode : Desember-2013 ▼

Laporan : ✓ Neraca
 Laba Rugi
 Komitmen dan Kontijensi
 KAP dan Informasi Lain
 Sumber dan Penggunaan ZIS
 Sumber dan Penggunaan Qardhul Hasan
 Distribusi Bagi Hasil
 Perubahan Dana Investasi Terikat

Laporan Keuangan Publikasi Triwulan
 Bangun Drajat Warga
 Jl. Gedongkuning Selatan No. 131, Bantul
 Periode: Desember-2013
 Laporan Neraca

(Ribuan Rp.)

No	Pos-pos	Posisi Desember 2013	Posisi Desember 2012
AKTIVA			
1	Kas	174,538	286,614
2	Penempatan Pada Bank Indonesia	0	0
3	Penempatan Pada Bank Lain	13,092,837	9,115,681
4	Piutang Murabahah	17,142,724	10,596,513
5	Piutang Salam	0	0
6	Piutang Istishna'	0	0
7	Pembiayaan Mudharabah	8,645,034	8,384,019
8	Pembiayaan Musyarakah	2,623,652	1,612,777
9	Ijarah	207,637	93,062
10	Qardh	22,229	26,429
11	Piutang Multijasa	492,481	459,524
12	Penyisihan Penghapusan Aktiva -/-	499,012	424,436
13	Aktiva Istishna'	0	0
14	Persediaan	0	0
15	Aktiva Tetap dan Inventaris	1,642,664	1,218,421
16	Akumulasi Penghapusan Aktiva Tetap -/-	855,216	691,923
17	Aktiva Lain-Lain	793,221	857,404
JUMLAH AKTIVA		43,482,789	31,534,085

Laporan Keuangan Publikasi Triwulan
 Bangun Drajat Warga
 Jl. Gedongkuning Selatan No. 131, Bantul
 Periode: Desember-2013
 Laporan Neraca

(Ribuan Rp.)

No	Pos-pos	Posisi Desember 2013	Posisi Desember 2012
PASIVA			
1	Kewajiban Segera	28,918	115,201

2	Tabungan Wadiah	12,259,726	7,510,424
3	Kewajiban Kepada Bank Indonesia	0	0
4	Kewajiban Lain-Lain	2,350,634	1,889,414
5	Pembentukan/Pinjaman Yang Diterima	0	0
6	Pinjaman Subordinasi	0	0
7	Modal Pinjaman	0	0
8	Dana Investasi Tidak Terikat :	0	0
	a. Tabungan Mudharabah	12,933,486	10,707,563
	b. Deposito Mudharabah	11,009,065	6,802,865
9	Ekuitas :	0	0
	a. Modal Disetor	2,290,040	2,290,040
	b. Tambahan Modal Disetor	0	0
	c. Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap	0	0
	d. Cadangan	1,380,501	1,117,647
	e. Saldo Laba(Rugi)	1,230,419	1,100,931
	JUMLAH PASIVA	43,482,789	31,534,085

Pengurus Bank

Dewan Komisaris:
 Gita Danupranata, SE., MM.
 Muhammad Saleh, SE.
 Muhammad Ridwan, SE., M.A.

Direksi:
 DR. H. Syamsul Anwar, MA
 Drs. Zaini Munir Fadhilli, MAg
 DR. M. Khaeruddin Hamsin, MA
 Dana Suswati, SE
 Mardiyana, S.Pd.

Pemilik Bank

Pemegang Saham:
 Persyarikatan Muhammadiyah (69.00%)
 Prof Syamsul A (5.00%)
 Ir. Hj. Dini Fitriastuti (5.00%)
 Drs. H. Suhamo (3.00%)
 H. Henry Zudianto, SE, Akt, MM (2.00%)
 Hj. Sammini Bachrum (2.00%)
 Drs. H. Sukriyanto AR (1.00%)
 A.R. Iskandar (1.00%)
 Hj. Romlani Bartuni (1.00%)
 Masyarakat Iain Yogyakarta (11.00%)

Pemegang Saham Pengendali:

- * Laporan Keuangan Publikasi ini telah diaudit oleh Drs. Soeroso Donosapoetro, MM.
- * Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS
- * Bagi BPRS dengan total asset Rp.10 Miliar atau lebih wajib mencantumkan nama Kantor Akuntan Publik dan nama Akuntan Publik yang bertanggungjawab terhadap audit (partner in-charge)

Provinsi D.I Yogyakarta, 31 - Desember-2013
 DIREKSI
 Bangun Drajat Warga



BPR Syariah

**Laporan Keuangan Publikasi
Bank Pembiayaan Rakyat Syariah**

Provinsi : Provinsi D.I Yogyakarta ▼

Kab/Kota : Kab. Bantul ▼

Nama BPRS : Bangun Drajat Warga ▼

Periode : Maret-2014 ▼

Laporan : ✓ Neraca
 Laba Rugi
 Komitmen dan Kontijensi
 KAP dan Informasi Lain
 Sumber dan Penggunaan ZIS
 Sumber dan Penggunaan Qardhul Hasan
 Distribusi Bagi Hasil
 Perubahan Dana Investasi Terikat



Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan
 Bangun Drajat Warga
 Jl. Gedongkuning Selatan No. 131, Bantul
 Periode: Maret-2014
 Laporan Neraca

(Ribuan Rp.)

No	Pos-pos	Posisi Maret 2014	Posisi Maret 2013
AKTIVA			
1	Kas	334,107	276,542
2	Penempatan Pada Bank Indonesia	0	0
3	Penempatan Pada Bank Lain	15,150,423	11,054,767
4	Piutang Murabahah	17,651,142	11,788,669
5	Piutang Salam	0	0
6	Piutang Istishna'	0	0
7	Pembiayaan Mudharabah	8,634,828	7,866,814
8	Pembiayaan Musyarakah	2,364,540	1,512,742
9	Ijarah	212,546	154,354
10	Qardh	21,929	25,529
11	Piutang Multijasa	326,167	454,482
12	Penyisihan Penghapusan Aktiva -/-	560,139	403,915
13	Aktiva Istishna'	0	0
14	Persediaan	0	0
15	Aktiva Tetap dan Inventaris	1,719,990	1,553,892
16	Akumulasi Penghapusan Aktiva Tetap -/-	901,281	729,478
17	Aktiva Lain-Lain	907,136	607,167
JUMLAH AKTIVA		45,861,388	34,161,565

Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan
 Bangun Drajat Warga
 Jl. Gedongkuning Selatan No. 131, Bantul
 Periode: Maret-2014
 Laporan Neraca

(Ribuan Rp.)

No	Pos-pos	Posisi Maret 2014	Posisi Maret 2013
PASIVA			
1	Kewajiban Segera	103,435	41,032

5/29/2014

BPR Syariah - Bank Sentral Republik Indonesia

2	Tabungan Wadiah	12,326,254	8,783,396
3	Kewajiban Kepada Bank Indonesia	0	0
4	Kewajiban Lain-Lain	2,299,086	2,078,137
5	Pembentukan/Pinjaman Yang Diterima	0	0
6	Pinjaman Subordinasi	0	0
7	Modal Pinjaman	0	0
8	Dana Investasi Tidak Terikat :	0	0
	a. Tabungan Mudharabah	14,926,197	11,071,194
	b. Deposito Mudharabah	11,709,365	8,099,565
9	Ekuitas :	0	0
	a. Modal Disetor	2,290,040	2,290,040
	b. Tambahan Modal Disetor	0	0
	c. Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap	0	0
	d. Cadangan	1,751,477	1,400,423
	e. Saldo Laba(Rugi)	455,534	397,778
	JUMLAH PASIVA	45,861,388	34,161,565

Pengurus Bank

Dewan Komisaris:
 Gita Danupranata, SE,MM
 Muhammad Saleh, SE
 Muhammad Ridwan, SE,M.Ag

Direksi:
 Prof. DR. H. Syamsul Anwar, MA
 Dr. H. Muh. Kharuddin Hamsin, MA
 Dana Suswati, SE
 Mardiyana, S.Pd

Pemilik Bank

Pemegang Saham:
 Persyarikatan Muhammadiyah (69.00%)
 Prof. Syamsul. A (5.00%)
 Ir. Hj. Dini Fitriastuti (5.00%)
 Drs. H. Suhamo (3.00%)
 H. Henry Zudianto, SE,AK,MM (2.00%)
 Hj. Sarmini Bachrum (2.00%)
 Drs.H.Sukriyanto AR (1.00%)
 A.R. Iskandar (1.00%)
 Hj. Romlani Bartuni (1.00%)
 Masyarakat Lain Yogyakarta (11.00%)

Pemegang Saham Pengendali:

* Laporan Keuangan Publikasi ini belum diaudit

* Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS

* Bagi BPRS dengan total asset Rp.10 Miliar atau lebih wajib mencantumkan nama Kantor Akuntan Publik dan nama Akuntan Publik yang bertanggungjawab terhadap audit (partner in-charge)

Provinsi D.I Yogyakarta, 31 - Maret-2014
 DIREKSI
 Bangun Drajat Warga

Juta Rupiah (In Million IDR)

GOLONGAN PEMBIAYAAN	2007	2008	2009	2010	2011	2012		2013												TYPE OF FINANCING
						Dec	Jan	Feb	Mar	Apr	May	June	July	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec		
Usaha Kecil dan Menengah	575.028	657.359	833.076	1.115.962	1.547.205	2.080.094	2.056.842	2.108.250	2.168.966	2.255.998	2.336.953	2.451.675	2.507.183	2.507.520	2.535.010	2.592.782	2.637.775	2.620.263	Small and Medium Enterprises	
Selain Usaha Kecil dan Menengah	315.044	599.291	753.843	944.475	1.128.725	1.473.426	1.508.680	1.549.317	1.580.239	1.635.843	1.695.765	1.708.629	1.753.700	1.733.103	1.780.656	1.761.401	1.777.209	1.813.230	Non Small and Medium Enterprises	
Total	890.072	1.256.650	1.586.919	2.060.437	2.679.930	3.553.520	3.565.521	3.657.567	3.749.205	3.891.842	4.032.718	4.160.304	4.260.883	4.240.623	4.315.666	4.354.188	4.414.984	4.433.492	Total	

IAXXX

Miliar Rupiah (In Billion IDR)

Akad	2007	2008	2009	2010	2011	2013												Contract	
						2013													
						Dec	Jan	Feb	Mar	Apr	May	June	July	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	
Akad Mudharabah	5.578	6.205	6.597	8.631	10.229	12.023	12.027	12.056	12.102	12.026	12.168	12.629	13.281	13.299	13.364	13.664	13.878	13.625	Mudharaba
Akad Musyarakah	4.406	7.411	10.412	14.624	18.960	27.667	28.092	28.896	30.857	32.288	33.743	35.057	35.997	35.883	36.715	37.921	38.680	39.874	Musharaka
Akad Murabahah	16.553	22.486	26.321	37.508	56.365	88.004	89.665	92.792	97.415	98.368	100.184	102.588	104.718	105.061	106.779	107.484	108.128	110.565	Murabaha
Akad Salam	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	Salam
Akad Istishna	351	369	423	347	326	376	382	414	424	479	496	487	508	539	530	528	551	582	Istishna
Akad Ijarah	516	765	1.305	2.341	3.839	7.345	7.520	7.808	8.363	8.619	9.501	9.550	9.546	9.856	10.197	10.244	10.462	10.481	Ijara
Akad Qardh	540	959	1.829	4.731	12.937	12.090	11.986	12.107	11.919	11.626	11.168	10.917	10.436	9.900	9.735	9.442	9.133	8.995	Qardh
Lainnya	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	Others
Total	27.944	38.195	46.886	68.181	102.655	147.505	149.672	154.072	161.081	163.407	167.259	171.227	174.486	174.537	177.320	179.284	180.833	184.122	Total

Juta Rupiah (In Million IDR)

Akad	2007	2008	2009	2010	2011	2012												2013												Contract	
						Dec	Jan	Feb	Mar	Apr	May	June	July	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Dec	Jan	Feb	Mar	Apr	May	June	July	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
Akad Mudharabah	41.714	42.952	52.781	65.471	75.807	99.361	95.465	91.994	93.794	97.595	101.908	106.968	115.038	113.784	120.376	114.559	112.799	106.851	Mudharaba												
Akad Musyarakah	90.483	113.379	144.969	217.954	246.796	321.131	312.475	327.014	340.097	366.134	392.032	402.825	416.194	412.185	425.588	422.013	434.527	426.528	Musharaka												
Akad Murabahah	716.240	1.011.743	1.269.900	1.621.526	2.154.494	2.854.646	2.875.131	2.949.093	3.015.982	3.120.674	3.221.051	3.314.377	3.388.590	3.374.622	3.424.416	3.468.913	3.515.764	3.546.361	Murabaha												
Akad Salam	0	38	105	45	20	197	164	143	84	79	74	74	69	36	30	30	30	26	Salam												
Akad Istishna	13.467	24.683	32.766	27.598	23.673	20.751	20.499	20.223	19.911	19.500	19.445	19.409	19.244	19.005	18.469	18.371	18.043	17.514	Istishna												
Akad Ijarah	3.661	5.518	7.803	13.499	13.815	13.522	13.320	13.015	13.194	14.459	14.731	8.270	8.666	8.464	8.157	8.082	7.958	8.318	Ijara												
Akad Qardh	19.038	40.308	50.018	63.000	72.095	81.666	80.514	80.746	85.937	83.178	84.591	87.532	88.014	88.334	88.226	87.815	89.104	93.325	Qardi												
Multijasa	6.106	17.988	28.578	51.344	89.230	162.245	167.953	175.338	182.206	190.223	198.886	220.849	225.068	224.194	230.405	234.401	236.760	234.469	Muti Purpose Financing												
Total	890.709	1.256.610	1.586.919	2.060.437	2.675.930	3.553.520	3.565.521	3.657.567	3.749.205	3.891.842	4.032.718	4.160.304	4.260.883	4.240.623	4.315.566	4.354.183	4.414.984	4.433.492	Total												

Lampiran XXXIX

**PERHITUNGAN RATA-RATA PENYALURAN PEMBIAZAAN
BERDASARKAN GOLONGAN PEMBIAZAAN BPRS DAN KOMPOSISI
PEMBIAZAAN PERBANKAN SYARIAH**

1. Perhitungan Rata-rata Golongan Pembiayaan BPRS Tahun 2013

Bulan	Sektor UKM	Total	%
Januari	2,056,842	3,565,521	57.69
Februari	2,108,250	3,657,567	57.64
Maret	2,168,966	3,749,205	57.85
April	2,255,998	3,891,842	57.97
Mei	2,336,953	4,032,718	57.95
Juni	2,451,675	4,160,304	58.93
Juli	2,507,183	4,260,883	58.84
Agustus	2,507,520	4,240,623	59.13
September	2,535,010	4,315,666	58.74
Oktober	2,592,782	4,354,183	59.55
November	2,637,775	4,414,984	59.75
Desember	2,620,263	4,433,492	59.10
RATA-RATA			58,59

2. Perhitungan Total Penyaluran Pembiayaan *Murabahah* dan *Mudharabah* Perbankan Syariah (BUS, UUS, dan BPRS) Tahun 2013

Bulan	<i>Murabahah</i> BUS dan UUS	<i>Murabahah</i> BPRS	Total	<i>Mudharabah</i> BUS dan UUS	<i>Mudharabah</i> BPRS	Total
Januari	2,875,131	89,665	2,964,796	95,465	12,027	107,492
Februari	2,949,093	92,792	3,041,885	91,994	12,056	104,050
Maret	3,015,982	97,415	3,113,397	93,794	12,102	105,896
April	3,120,674	98,368	3,219,042	97,595	12,026	109,621
Mei	3,221,051	100,184	3,321,235	101,908	12,168	114,076
Juni	3,314,377	102,588	3,416,965	106,968	12,629	119,597
Juli	3,388,590	104,718	3,493,308	115,038	13,281	128,319
Agustus	3,374,622	105,061	3,479,683	113,784	13,299	127,083
September	3,424,416	106,779	3,531,195	120,376	13,364	133,740
Oktober	3,468,913	107,484	3,576,397	114,559	13,664	128,223
November	3,515,764	108,128	3,623,892	112,799	13,878	126,677
Desember	3,546,361	110,565	3,656,926	106,851	13,625	120,476

3. Perhitungan Total Penyaluran Pembiayaan Perbankan Syariah (BUS, UUS, dan BPRS) Seluruhnya Tahun 2013

Total Penyaluran Pembiayaan BUS dan UUS	Total Penyaluran Pembiayaan BPRS	Total Penyaluran Pembiayaan Perbankan Syariah
3,565,521	149,672	3,715,193
3,657,567	154,072	3,811,639
3,749,205	161,081	3,910,286
3,891,842	163,407	4,055,249
4,032,718	167,259	4,199,977
4,160,304	171,227	4,331,531
4,260,883	174,486	4,435,369
4,240,623	174,537	4,415,160
4,315,666	177,320	4,492,986
4,354,183	179,284	4,533,467
4,414,984	180,833	4,595,817
4,433,492	184,122	4,617,614

4. Perhitungan Rata-rata Penyaluran Pembiayaan *Murabahah* dan *Mudharabah* Perbankan Syariah (BUS, UUS, dan BPRS) Tahun 2013

Bulan	<i>Murabahah</i>	<i>Mudharabah</i>	Total Penyaluran Pembiayaan	% <i>Murabahah</i>	% <i>Mudharabah</i>
Januari	2,964,796	107,492	3,715,193	79.80	2.89
Februari	3,041,885	104,050	3,811,639	79.81	2.73
Maret	3,113,397	105,896	3,910,286	79.62	2.71
April	3,219,042	109,621	4,055,429	79.38	2.70
Mei	3,321,235	114,076	4,199,977	79.08	2.72
Juni	3,416,965	119,597	4,331,531	78.89	2.76
Juli	3,493,308	128,319	4,435,369	78.76	2.89
Agustus	3,479,683	127,083	4,415,160	78.81	2.88
September	3,531,195	133,740	4,492,986	78.59	2.98
Oktober	3,576,397	128,223	4,533,467	78.89	2.83
November	3,623,892	126,677	4,595,817	78.85	2.76
Desember	3,656,926	120,476	4,617,614	79.20	2.61
RATA-RATA				79.14	2.79

Lampiran XLI

DOKUMENTASI PENELITIAN



Tabel r untuk df = 1 - 50

df = (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
1	0.9877	0.9969	0.9995	0.9999	1.0000
2	0.9000	0.9500	0.9800	0.9900	0.9990
3	0.8054	0.8783	0.9343	0.9587	0.9911
4	0.7293	0.8114	0.8822	0.9172	0.9741
5	0.6694	0.7545	0.8329	0.8745	0.9509
6	0.6215	0.7067	0.7887	0.8343	0.9249
7	0.5822	0.6664	0.7498	0.7977	0.8983
8	0.5494	0.6319	0.7155	0.7646	0.8721
9	0.5214	0.6021	0.6851	0.7348	0.8470
10	0.4973	0.5760	0.6581	0.7079	0.8233
11	0.4762	0.5529	0.6339	0.6835	0.8010
12	0.4575	0.5324	0.6120	0.6614	0.7800
13	0.4409	0.5140	0.5923	0.6411	0.7604
14	0.4259	0.4973	0.5742	0.6226	0.7419
15	0.4124	0.4821	0.5577	0.6055	0.7247
16	0.4000	0.4683	0.5425	0.5897	0.7084
17	0.3887	0.4555	0.5285	0.5751	0.6932
18	0.3783	0.4438	0.5155	0.5614	0.6788
19	0.3687	0.4329	0.5034	0.5487	0.6652
20	0.3598	0.4227	0.4921	0.5368	0.6524
21	0.3515	0.4132	0.4815	0.5256	0.6402
22	0.3438	0.4044	0.4716	0.5151	0.6287
23	0.3365	0.3961	0.4622	0.5052	0.6178
24	0.3297	0.3882	0.4534	0.4958	0.6074
25	0.3233	0.3809	0.4451	0.4869	0.5974
26	0.3172	0.3739	0.4372	0.4785	0.5880
27	0.3115	0.3673	0.4297	0.4705	0.5790
28	0.3061	0.3610	0.4226	0.4629	0.5703
29	0.3009	0.3550	0.4158	0.4556	0.5620
30	0.2960	0.3494	0.4093	0.4487	0.5541
31	0.2913	0.3440	0.4032	0.4421	0.5465
32	0.2869	0.3388	0.3972	0.4357	0.5392
33	0.2826	0.3338	0.3916	0.4296	0.5322
34	0.2785	0.3291	0.3862	0.4238	0.5254
35	0.2746	0.3246	0.3810	0.4182	0.5189
36	0.2709	0.3202	0.3760	0.4128	0.5126
37	0.2673	0.3160	0.3712	0.4076	0.5066
38	0.2638	0.3120	0.3665	0.4026	0.5007
39	0.2605	0.3081	0.3621	0.3978	0.4950
40	0.2573	0.3044	0.3578	0.3932	0.4896
41	0.2542	0.3008	0.3536	0.3887	0.4843
42	0.2512	0.2973	0.3496	0.3843	0.4791
43	0.2483	0.2940	0.3457	0.3801	0.4742
44	0.2455	0.2907	0.3420	0.3761	0.4694
45	0.2429	0.2876	0.3384	0.3721	0.4647
46	0.2403	0.2845	0.3348	0.3683	0.4601
47	0.2377	0.2816	0.3314	0.3646	0.4557
48	0.2353	0.2787	0.3281	0.3610	0.4514
49	0.2329	0.2759	0.3249	0.3575	0.4473
50	0.2306	0.2732	0.3218	0.3542	0.4432

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	161	199	216	225	230	234	237	239	241	242	243	244	245	245	246
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40	19.40	19.41	19.42	19.42	19.43
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79	8.76	8.74	8.73	8.71	8.70
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00	5.96	5.94	5.91	5.89	5.87	5.86
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74	4.70	4.68	4.66	4.64	4.62
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06	4.03	4.00	3.98	3.96	3.94
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64	3.60	3.57	3.55	3.53	3.51
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35	3.31	3.28	3.26	3.24	3.22
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14	3.10	3.07	3.05	3.03	3.01
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98	2.94	2.91	2.89	2.86	2.85
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85	2.82	2.79	2.76	2.74	2.72
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75	2.72	2.69	2.66	2.64	2.62
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67	2.63	2.60	2.58	2.55	2.53
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60	2.57	2.53	2.51	2.48	2.46
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54	2.51	2.48	2.45	2.42	2.40
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49	2.46	2.42	2.40	2.37	2.35
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45	2.41	2.38	2.35	2.33	2.31
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41	2.37	2.34	2.31	2.29	2.27
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38	2.34	2.31	2.28	2.26	2.23
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35	2.31	2.28	2.25	2.22	2.20
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32	2.28	2.25	2.22	2.20	2.18
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30	2.26	2.23	2.20	2.17	2.15
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27	2.24	2.20	2.18	2.15	2.13
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25	2.22	2.18	2.15	2.13	2.11
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24	2.20	2.16	2.14	2.11	2.09
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22	2.18	2.15	2.12	2.09	2.07
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20	2.17	2.13	2.10	2.08	2.06
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19	2.15	2.12	2.09	2.06	2.04
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18	2.14	2.10	2.08	2.05	2.03
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16	2.13	2.09	2.06	2.04	2.01
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15	2.11	2.08	2.05	2.03	2.00
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14	2.10	2.07	2.04	2.01	1.99
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03	2.00	1.98
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12	2.08	2.05	2.02	1.99	1.97
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01	1.99	1.96
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11	2.07	2.03	2.00	1.98	1.95
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10	2.06	2.02	2.00	1.97	1.95
38	4.10	3.24	2.85	2.62	2.46	2.35	2.26	2.19	2.14	2.09	2.05	2.02	1.99	1.96	1.94
39	4.09	3.24	2.85	2.61	2.46	2.34	2.26	2.19	2.13	2.08	2.04	2.01	1.98	1.95	1.93
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12	2.08	2.04	2.00	1.97	1.95	1.92
41	4.08	3.23	2.83	2.60	2.44	2.33	2.24	2.17	2.12	2.07	2.03	2.00	1.97	1.94	1.92
42	4.07	3.22	2.83	2.59	2.44	2.32	2.24	2.17	2.11	2.06	2.03	1.99	1.96	1.94	1.91
43	4.07	3.21	2.82	2.59	2.43	2.32	2.23	2.16	2.11	2.06	2.02	1.99	1.96	1.93	1.91
44	4.06	3.21	2.82	2.58	2.43	2.31	2.23	2.16	2.10	2.05	2.01	1.98	1.95	1.92	1.90
45	4.06	3.20	2.81	2.58	2.42	2.31	2.22	2.15	2.10	2.05	2.01	1.97	1.94	1.92	1.89

Titik Persentase Distribusi t (df = 1 – 40)

Pr df	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
1	1.00000	3.07768	6.31375	12.70620	31.82052	63.65674	318.30884
2	0.81650	1.88562	2.91999	4.30265	6.96456	9.92484	22.32712
3	0.76489	1.63774	2.35336	3.18245	4.54070	5.84091	10.21453
4	0.74070	1.53321	2.13185	2.77645	3.74695	4.60409	7.17318
5	0.72669	1.47588	2.01505	2.57058	3.36493	4.03214	5.89343
6	0.71756	1.43976	1.94318	2.44691	3.14267	3.70743	5.20763
7	0.71114	1.41492	1.89458	2.36462	2.99795	3.49948	4.78529
8	0.70639	1.39682	1.85955	2.30600	2.89646	3.35539	4.50079
9	0.70272	1.38303	1.83311	2.26216	2.82144	3.24984	4.29681
10	0.69981	1.37218	1.81246	2.22814	2.76377	3.16927	4.14370
11	0.69745	1.36343	1.79588	2.20099	2.71808	3.10581	4.02470
12	0.69548	1.35622	1.78229	2.17881	2.68100	3.05454	3.92963
13	0.69383	1.35017	1.77093	2.16037	2.65031	3.01228	3.85198
14	0.69242	1.34503	1.76131	2.14479	2.62449	2.97684	3.78739
15	0.69120	1.34061	1.75305	2.13145	2.60248	2.94671	3.73283
16	0.69013	1.33676	1.74588	2.11991	2.58349	2.92078	3.68615
17	0.68920	1.33338	1.73961	2.10982	2.56693	2.89823	3.64577
18	0.68836	1.33039	1.73406	2.10092	2.55238	2.87844	3.61048
19	0.68762	1.32773	1.72913	2.09302	2.53948	2.86093	3.57940
20	0.68695	1.32534	1.72472	2.08596	2.52798	2.84534	3.55181
21	0.68635	1.32319	1.72074	2.07961	2.51765	2.83136	3.52715
22	0.68581	1.32124	1.71714	2.07387	2.50832	2.81876	3.50499
23	0.68531	1.31946	1.71387	2.06866	2.49987	2.80734	3.48496
24	0.68485	1.31784	1.71088	2.06390	2.49216	2.79694	3.46678
25	0.68443	1.31635	1.70814	2.05954	2.48511	2.78744	3.45019
26	0.68404	1.31497	1.70562	2.05553	2.47863	2.77871	3.43500
27	0.68368	1.31370	1.70329	2.05183	2.47266	2.77068	3.42103
28	0.68335	1.31253	1.70113	2.04841	2.46714	2.76326	3.40816
29	0.68304	1.31143	1.69913	2.04523	2.46202	2.75639	3.39624
30	0.68276	1.31042	1.69726	2.04227	2.45726	2.75000	3.38518
31	0.68249	1.30946	1.69552	2.03951	2.45282	2.74404	3.37490
32	0.68223	1.30857	1.69389	2.03693	2.44868	2.73848	3.36531
33	0.68200	1.30774	1.69236	2.03452	2.44479	2.73328	3.35634
34	0.68177	1.30695	1.69092	2.03224	2.44115	2.72839	3.34793
35	0.68156	1.30621	1.68957	2.03011	2.43772	2.72381	3.34005
36	0.68137	1.30551	1.68830	2.02809	2.43449	2.71948	3.33262
37	0.68118	1.30485	1.68709	2.02619	2.43145	2.71541	3.32563
38	0.68100	1.30423	1.68595	2.02439	2.42857	2.71156	3.31903
39	0.68083	1.30364	1.68488	2.02269	2.42584	2.70791	3.31279
40	0.68067	1.30308	1.68385	2.02108	2.42326	2.70446	3.30688

Catatan: Probabilita yang lebih kecil yang ditunjukkan pada judul tiap kolom adalah luas daerah dalam satu ujung, sedangkan probabilitas yang lebih besar adalah luas daerah dalam kedua ujung

Lampiran XLV

CURRICULUM VITAE

Nama : Pindah Bayu Ma'rifah
Tempat, Tanggal Lahir : Gunungkidul, 04 April 1992
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Alamat : Waduk 28/08, Salam, Patuk, Gunungkidul, Yogyakarta.
Nomor Telepon : 087739195606
E-mail : pindahbayu.marifah@yahoo.com
Nama Ayah : Sugiman
Pekerjaan : Wiraswasta
Nama Ibu : Supinah
Pekerjaan : Petani
Alamat Orang Tua : Waduk 28/08, Salam, Patuk, Gunungkidul, Yogyakarta.

Latar Belakang Pendidikan:

Tahun	Pendidikan
1995-1997	RAM Ngembes Patuk Gunungkidul Yogyakarta
1997-2003	SD Negeri 1 Waduk Patuk Gunungkidul Yogyakarta
2003-2006	SMP Negeri 1 Patuk Gunungkidul Yogyakarta
2006-2009	SMA Institut Indonesia Sleman Yogyakarta
2010-2014	UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta