

**FAKTOR- FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN NASABAH
MENGUNAKAN PRODUK PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI BPRS
BDS YOGYAKARTA**



SKRIPSI

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

Oleh:

**IKHSAN BUDIYANTO
NIM: 11391045**

PEMBIMBING:

- 1. M. GHAFUR WIBOWO., S.E., M.Sc**
- 2. Dr. IBNU MUHDIR., M.Ag**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2015**

ABSTRAK

Kondisi persaingan bisnis perbankan yang semakin ketat mendorong setiap bankir untuk mencari berbagai strategi pelayan terbaik agar dapat menarik nasabah baru dan mempertahankan nasabah yang telah ada. Untuk mencari strategi pelayanan yang terbaik tersebut, hal yang perlu diketahui pertama kali adalah faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan masyarakat untuk menjadi nasabah. Perilaku konsumen dalam menentukan sebuah keputusan cenderung cukup menggunakan banyak pertimbangan, mulai dari faktor tempat, layanan, produk, promosi (*marketing mix*). Selain itu keputusan nasabah menggunakan produk bank syariah juga dipengaruhi oleh faktor syariah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah menggunakan produk *murabahah* di BPRS BDS Yogyakarta. Dengan variabel produk, promosi, tempat, pelayanan, dan syariah. Jumlah responden dalam penelitian ini sebanyak 60 responden.

Berdasarkan hasil pengujian penelitian menunjukkan bahwa secara bersama-sama (simultan) produk, promosi, tempat, pelayanan, syariah, berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan *murabahah*. Untuk uji koefisien determinasi diperoleh *R Square* sebesar (0,585) hal ini menunjukkan bahwa faktor produk, promosi, tempat, pelayanan, dan faktor syariah, berpengaruh 58,5% terhadap pembiayaan gadai emas syariah dan sisanya 41,5% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti. Sedangkan dari hasil penelitian secara parsial menunjukkan bahwa faktor produk, promosi, pelayanan tidak berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan pembiayaan *murabahah*. Sedangkan untuk faktor tempat dan syariah secara parsial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan *murabahah*.

Kata kunci : Produk, Promosi, Tempat, Pelayanan, Syariah, dan Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Pembiayaan *Murabahah*.



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Ahmad Rifqi Damarjati

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Ikhsan Budiyanto
NIM : 11391045
Judul Skripsi : **"Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Pembiayaan *Murabahah* di BPRS BDS Yogyakarta"**

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

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 8 Juni 2015

Pembimbing I,

M. Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc

NIP. 19800314 200312 1 003



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Ahmad Rifqi Damarjati

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Ikhsan Budiyanto
NIM : 11391045
Judul Skripsi : **"Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Pembiayaan Murabahah di BPRS BDS Yogyakarta"**

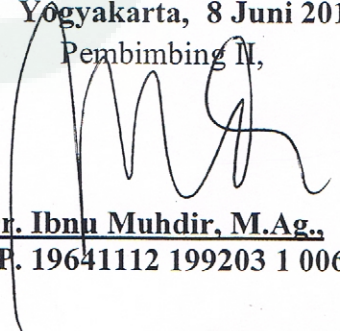
Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 8 Juni 2015

Pembimbing II,


Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag.,
NIP. 19641112 199203 1 006

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertandatangan di bawah ini, saya:

Nama : Ikhsan Budiyanto
NIM : 11391045
Fakultas-Prodi : Syari'ah dan Hukum – Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Pembiayaan Murabahah di BPRS BDS Yogyakarta**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis 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 penulis.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 8 Juni 2015

Penyusun



Ikhsan Budiyanto



PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/252 /2015

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Pembiayaan *Murabahah* di BPRS BDS Yogyakarta

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Ikhsan Budiyanfo
NIM : 11391045
Telah dimunaqasyahkan pada : 18 Juni 2015
Nilai : B+

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang

M. Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc

NIP. 19800314 200312 1 003

Penguji I

Dr. Syaifiq. M. Hanafi, S.Ag., M.Ag

NIP. 19670518 199703 1 003

Penguji II

Sunarsih, SE., M.Si

NIP. 19740911 199903 2 001

Yogyakarta, 18 Juni 2015

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Fakultas Syariah dan Hukum

Dekan,



Dr. Syaifiq. M. Hanafi, S.Ag., M.Ag

NIP. 19670518 199703 1 003

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
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Ṣā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	ﺀ	apostrof
ي	Yā'	Y	ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Ta' marbūtah* di akhir kata

Semua *ta' marbūtah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	' <i>illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----◌-----	Fathah	ditulis	<i>a</i>
-----◌-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----◌-----	Dammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif جاهلية	ditulis	<i>ā : jāhiliyyah</i>
2. Fathah + <i>yā'</i> mati تَنَسَى	ditulis	<i>ā : tansā</i>
3. Kasrah + <i>yā'</i> mati كريم	ditulis	<i>ī : karīm</i>

4. Ḍammah + wawu mati فروض	ditulis	<i>ū : furūd</i>
----------------------------------	---------	------------------

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati بينكم	ditulis	<i>ai</i>
	ditulis	<i>bainakum</i>
2. Fathah + wāwu mati قول	ditulis	<i>au</i>
	ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنَنْشُكْرَنَّكُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

القرآن	ditulis	<i>Al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السماء	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذو الفروض	Ditulis	<i>Zawī al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>

J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosa kata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadis, mazhab, syariat, lafaz.
2. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku *al-Hijab*.
3. Nama pengarang yang menggunakan nama Arab, tapi berasal dari negara yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh
4. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Toko Hidayah, Mizan.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Semoga Tugas Akhir ini diberkahi Allah SWT dan Rasulullah SAW
Puja puji syukur senantiasa kupanjatkan dari lubuk hati terdalam untukmu Tuhan
Serta Sholawat dan Salam kulantunkan bagimu Muhammad Rasulullah

Karya sederhana ini kupersembahkan:

Teruntuk kedua orangtuaku

Bapak Markubi .Alm dan Ibu Sunarti

Motivator dan inspirator nomor satu sepanjang sejarah hidupku

Kasih sayang, dukungan tak kenal lelah, doa, keikhlasan, serta ridho yang selalu
beliau berikan sepanjang waktu

Semoga beliau Selalu Mendapat Ridhlonya

Kakakku Cholillurrohmah dan Adikku Nanda Rizky Rahmawati, Semoga
diberikan yang terbaik untuk masa depan yang terbaik

Rengganis Puspitorini,

Wanita tangguh pemberi kobaran semangat, do'a serta dukungan luar biasa dalam
penyelesaian skripsi ini, *Bārakallāh...*

Sahabat-sahabatku seangkatan, seperjuangan, sealmamater

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

KATA PENGANTAR



Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas segala berkat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi berjudul “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Pembiayaan *Murabahah* di BPRS BDS Yogyakarta” sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu Prodi Keuangan Islam, Fakultas Syari’ah dan Hukum, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Penyusunan skripsi ini banyak dibantu oleh berbagai pihak baik secara moril maupun materil. Oleh Karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

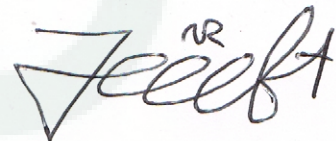
1. Prof. Drs. H. Akh. Minhaji, MA., Ph.D selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Syari’ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Sunaryati, SE, M.Si. selaku Ketua Prodi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dan dosen pembimbing II dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Drs. Yusuf Khoiruddin, Drs. Se, M.Si. selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing penulis dari awal proses kuliah hingga akhir semester ini.

5. M. Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc dan Dr. IBNU MUHDIR., M.Ag selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya memberikan bimbingan, arahan dan saran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
7. Seluruh pegawai dan staff TU Prodi Keuangan Islam dan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga.
8. Kepada orang tuaku tercinta, Ibu Sunarti dan Almarhum Bapak Markubi yang telah memberikan motivasi, semangat, doa tanpa henti serta dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Kepada Pakde Kamto dan Pakde Nardi, yang tidak lelah memberi nasehat, arahan dan motivasi sampai saat ini.
10. Kakakku Cholilurohman dan Adikku Nanda Rizky Rahmawati yang telah banyak membantu dari segi moril maupun materiil. Terima kasih telah menjadi kakak dan adik yang hebat.
11. Puspito orang yang telah memberi pengalaman baru dan membantu berupa moril maupun materiil terutama dalam memberikan kobaran semangat tak pernah lelah, penuh kesabaran dalam menyelesaikan skripsi ini, terima kasih banyak.
12. M. Fahmi arisma, Saiful Bahri, Dwisantosa, Risa yang berkontribusi dalam skripsi ini

13. Sahabat-sahabatku, Dwisantoso, Kokom, Isnan, Lilik, Shari, Arin, Aikawa,
Terima kasih atas suntikan semangatnya.
14. Teman-teman seperjuangan selama kurang lebih 4 tahun (KUI 2011)
menikmati pahit manisnya bangku perkuliahan, terutama kepada Opi,
Ustadzah Juli, Yudan, Nopi, Iqbal, Mulyana, Putri, Fahmi, Andre, Idar, hani,
Husen, Yahya, Yogi, Anin, Bebek, Ebi, Hesti, viki, Idris, Dimas, Susilo serta
teman-teman yang lain yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terima kasih
untuk kalian semua.
15. Teman- teman lapak BUMI ADVENTURE, Bebek, Faiq
16. Teman- teman KKN yang hampir terlupakan, terutama Desi, Abduh, Jun,
Riyan, Hanifah, Monik, Rengganis Puspitorini.

Skripsi ini masih jauh dari sempurna. Apabila terdapat kesalahan-kesalahan dalam skripsi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab penyusun. Kritik dan saran yang membangun akan lebih menyempurnakan skripsi ini.

Yogyakarta, 10 Desember 2014



Ikhsan Budiyanoto

MOTTO

**“NGLURUG TANPA BALA, MENANG TANPA NGASORAKE, SEKTI
TANPA AJI-AJI, SUGIH TANPA BANDHA”**

(Ki Ageng Selo)



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN	v
SURAT PENGESAHAN	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	xii
KATA PENGANTAR	xiii
MOTTO	xvi
DAFTAR ISI	xvii
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBAR	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian	10
E. Sistematika Pembahasan	11

BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Tinjauan Pustaka	13
B. Landasan Teoritik.....	16
1. Pengertian Pemasaran Jasa.....	16
2. Bank Pembiayaan Syariah.....	16
3. Produk Pembiayaan <i>Murabahah</i>	18
4. Pengertian Bauran Pemasaran.....	21
5. Faktor Syariah Mempengaruhi Keputusan.....	30
6. Batasan Konsumsi dalam Syariah	32
7. Perilaku Konsumen dan keputusan Pembelian	33
8. Dasar Pengambilan Keputusan	34
9. Definisi Operasional Variabel.....	36
C. Kerangka Berpikir.....	37
D. Hipotesis.....	38
BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Jenis Penelitian.....	43
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	43
C. Populasi dan Sampel	44
D. Jenis Data	46
E. Teknik Pengumpulan Data.....	48
F. Teknik Analisis Data.....	50
1. Metode Analisis Data.....	50
2. Analisis Regresi Berganda	53

3. Uji Statistik F	54
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	56
A. Analisis Deskriptif Karakteristik Responden.....	56
B. Pengujian Instrumen Penelitian.....	62
1. Uji Validitas.....	62
2. Uji Reliabilitas.....	64
C. Uji Asumsi Klasik.....	66
1. Uji Multikolinieritas	66
2. Uji Heteroskedastisitas	66
3. Uji Normalitas	68
D. Analisis Regresi Linier Berganda	70
E. Uji Hipotesis	71
1. Koefisien Determinasi	71
2. Uji F (Simultan).....	72
3. Uji t (Parsial)	73
F. Pembahasan.....	76
BAB V PENUTUP.....	85
A. Kesimpulan	85
B. Saran.....	88
DAFTAR PUSTAKA	91
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

1. Tabel 1.1 Laporan keuangan BPRS BDS	4
2. Tabel 2.1 Tinjauan Pustaka	13
3. Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	56
4. Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	57
5. Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	57
6. Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	58
7. Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	59
8. Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjadi Nasabah.....	60
9. Tabel 4.7 Karakteristik Responde Berdasarkan Darimana Nasabah Mengetahui Produk Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BPRS BDS Yogyakarta	61
10. Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas.....	62
11. Tabel 4.9 Hasil Uji reliabilitas	64
12. Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	66
13. Tabel 4.11 Hasil Uji Statistik Kolmogorov Smirnov.....	69
14. Tabel 4.12 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	70
15. Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi	72
16. Tabel 4.14 Hasil Uji F	73
17. Tabel 4.15 Hasil Uji t.....	74

DAFTAR GAMBAR

1. Gambar 2.1 Skema <i>Ba'I al-Murabahah</i>	19
2. Gambar 2.2 Skema Marketing mix	22
3. Gambar 2.3 Kerangka berpikir.....	37
4. Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	68
5. Gambar 4.2 Hasil Uji Plot.....	70

DAFTAR LAMPIRAN

1. Terjemahan.....	I
2. Data Variabel Responden.....	II
3. Kuesioner	XV
4. Hasil Uji SPSS	XIX
5. CV	XXVII



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Sejarah perkembangan bank syariah modern sebenarnya telah tercatat di Pakistan dan Malaysia sekitar tahun 1940.¹ Sedangkan di Indonesia, gagasan untuk mendirikan bank syariah muncul sejak pertengahan tahun 1970-an. Hal ini juga telah dibicarakan dalam seminar nasional Hubungan Indonesia-Timur Tengah pada 1974 dan seminar Internasional tahun 1976 yang diselenggarakan oleh Lembaga Studi Ilmu Kemasyarakatan (LSIK) dan Yayasan Bhineka Tunggal Ika. Gagasan mengenai bank syariah itu muncul lagi sejak tahun 1988, di saat pemerintah mengeluarkan Paket Kebijakan Oktober (Pakto) yang berisi liberalisasi industri perbankan. Sampai pada akhirnya, lahirlah bank berbasis syariah pertama kali di Indonesia yaitu Bank Muamalat Indonesia (BMI). Bank Muamalat Indonesia, merupakan bank umum pertama di Indonesia yang menerapkan prinsip syariah Islam dalam menjalankan operasionalnya. Didirikan pada tahun 1991, yang diprakarsai oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan Pemerintah Indonesia. Mulai beroperasi pada tahun 1992, yang didukung oleh cendekiawan muslim dan pengusaha, serta masyarakat luas. Pada tahun 1994, telah menjadi bank devisa. Produk pendanaan yang ada menggunakan prinsip *wadī'ah* (titipan) dan *muḍārabah* (bagi-hasil). Sedangkan penanaman dananya menggunakan prinsip jual beli, bagi-hasil, dan sewa.

¹ Muh. Syafi'I, *Bank Syari'ah dari Teori ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani, 2001), hlm.18.

Pendirian Bank Muamalat ini diikuti oleh bank- bank perkreditan rakyat syariah (BPR syariah). Bank Perkreditan Rakyat (BPR) menurut UU Perbankan No. 7 tahun 1992, adalah lembaga keuangan bank yang menerima simpanan hanya dalam bentuk deposito berjangka tabungan dan/atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu dan menyalurkan dana sebagai usaha BPR.² Pelaksanaan BPR yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah selanjutnya diatur menurut Surat Keputusan Direktur Bank Indonesia No. 32/36/KEP/DIR/1999 tanggal 12 mei 1999 tentang Bank Perkreditan Rakyat Berdasarkan Prinsip Syariah.³

Dalam hal ini, secara teknis BPR Syariah bisa diartikan sebagai lembaga keuangan sebagaimana BPR Konvensional pada umumnya, namun perbedaannya adalah pada operasinya yang menggunakan prinsip-prinsip syariah. Adapun produk-produk yang operasinya berbasis syariah dalam BPRS adalah Simpanan Amanah, Tabungan wadi'ah, Deposito *Wadi'ah Muḍārabah*, dan Pembiayaan Syariah. Dan dari keempat produk tersebut, BPRS menerima pendapatan paling besar dari produk Pembiayaan Syariah. Dalam kurun waktu beberapa tahun belakangan ini, perbankan syariah terus mengalami pertumbuhan terutama Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Hal ini dibuktikan dengan data yang diperoleh dari Bank Indonesia yang

² Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia tentang *Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah* dalam UU RI No. 10 tahun 1998 Tentang Perubahan atas UU No. 7 tahun 1992 tentang Perbankan.

³ Sutan Remy Sjahdeni, *Perbankan Islam, Dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*, (Jakarta: Grafiti, 1999), hlm.159.

menyatakan bahwa hingga Februari 2013 pertumbuhan aset BPRS telah mencapai Rp. 4,8 triliun.⁴

Di Daerah Istimewa Yogyakarta terdapat salah satu bank yang mampu bertahan dan bersaing dengan bank umum maupun BPR lainnya. Bank tersebut adalah Bank Perkreditan Rakyat Syariah Barokah Dana Sejahtera (BPRS BDS) yang berdiri pada tahun 2005. BPR tersebut juga telah mendapatkan penghargaan dalam kategori BPRS dengan predikat sangat bagus dan menjadi 10 besar terbaik dari 163 BPRS di Indonesia dalam kategori BPRS yang beraset diatas Rp. 25 Miliar-50 Miliar.

Pembiayaan BPRS Barokah Dana Sejahtera yang tumbuh sebesar 50,74% pada tahun 2013 menjadi salah satu pendorong meningkatnya laba pada bank tersebut. Kenaikan pembiayaan juga diikuti dengan tumbuhnya DPK sebesar 32,05%. Akhir tahun 2013 aset BPRS mencapai Rp. 41,94 Miliar atau tumbuh 29,17% dibandingkan dengan tahun 2012 yang tercatat Rp. 32,47 Miliar. Pada ranting institusi keuangan syariah versi infobank, BPRS Barokah Dana Sejahtera kembali meraih predikat sangat bagus dengan mengantongi skor 92,32%. Hingga September 2014, aset Bank Syariah BDS tercatat sebesar Rp. 54,2 miliar atau meningkat 40% pada bulan yang sama tahun 2013 sebesar Rp. 38,6 miliar.⁵

⁴Holy Kartika N.S, “Kinerja Perbankan”, <http://www.bprsyariah.com/berita/121-kinerja-perbankan-aset-bpr-syariah-capai-rp-4-8-triliun.html>, diakses 22 Desember 2014, jam 20.38 WIB

⁵Ahmad Lutfie, “BPRS BDS Raih Predikat Sangat Bagus”, <http://krjogja.com/read/233041/al-hamdulillah-bprs-bds-raih-predikat-sangat-bagus.kr>, diakses 22 Desember 2014, jam 20.44 WIB.

Tabel 1.1
Laporan Keuangan BPRS BDS
Periode September 2013-2014

No	Pos-pos	Posisi September 2014	Posisi September 2013
	AKTIVA		
1	Kas	736,447	622,707
2	Penempatan Pada Bank Indonesia	0	0
3	Penempatan Pada Bank Lain	12,537,130	6,882,990
4	Piutang Murābah ah	19,402,224	15,269,931
5	Piutang Salam	0	0
6	Piutang Istishna'	0	0
7	Pembiayaan Muḍ ārabah	543,513	1,993,916
8	Pembiayaan Musyarakah	16,243,918	9,494,665
9	Ijarah	0	4,578
10	Qardh	720,592	787,210
11	Piutang Multijasa	1,930,733	2,098,460
12	Penyisihan Penghapusan Aktiva	398,176	298,982
13	Aktiva Istishna'	0	0
14	Persediaan	0	0
15	Aktiva Tetap dan Inventaris	1,316,710	1,141,216
16	Akumulasi Penghapusan Aktiva Tetap	655,799	457,647
17	Aktiva Lain-Lain	1,855,945	1,159,115
	JUMLAH AKTIVA	54,233,237	38,698,159

Dengan demikian dari sekian banyak bank yang ada di DIY, BPRS BDS banyak diminati oleh masyarakat karena produk pembiayaannya. Pada kenyataannya, baik bank syariah maupun bank konvensional, menawarkan begitu banyak produk layanan yang sangat memanjakan para nasabahnya. Kondisi persaingan bisnis

perbankan ini mendorong setiap bankir untuk mencari berbagai strategi pelayanan terbaik agar dapat menarik nasabah baru dan mempertahankan nasabah yang telah ada. Untuk mencari strategi pelayanan yang terbaik tersebut, hal yang perlu diketahui pertama kali adalah faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan masyarakat untuk menjadi nasabah. Perilaku konsumen dalam menentukan sebuah keputusan cenderung cukup menggunakan banyak pertimbangan, mulai dari faktor tempat, layanan, produk, promosi (*marketing mix*).

Selain itu nasabah dalam memilih jasa bank syariah memiliki beberapa tipikal. Pertama, nasabah yang melaksanakan ajaran-ajaran agama dengan keyakinan penuh. Nasabah yang mengerjakan atau memanfaatkan sesuatu selalu dilandasi dengan dasar-dasar hukum agama yang jelas. Tipikal nasabah seperti ini memilih lembaga yang diyakininya sesuai dengan syariah.

Kedua, nasabah dalam kehidupannya memakai nilai-nilai keagamaan, dalam menggunakan atau memanfaatkan sesuatu tipikal ini melakukan atas dasar pertimbangan kemanfaatan atau fungsionalitas pada objek yang digunakan atau dimanfaatkan tersebut. Tipikal nasabah seperti ini memilih suatu bank atau produk syariah tidak cukup dengan keyakinan sesuai dengan agama. Nasabah dalam menggunakan produk dan jasa perbankan syariah lebih diutamakan karena alasan-alasan yang dapat memenuhi kebutuhan mereka dalam bertransaksi keuangan. Kualitas pelayanan, manfaat produk, atau jasa jaringan yang luas merupakan tuntutan utama nasabah.

Dari pemaparan diatas memperlihatkan bahwa sebenarnya ada beberapa faktor yang mempengaruhi nasabah dalam memilih jasa bank syariah yaitu selain faktor strategi bauran pemasran ada juga faktor syariah. Adapun penelitian yang telah dilakukan berkaitan dengan keputusan nasabah diantaranya :

Catur melakukan penelitian tentang Faktor Yang Mempengaruhi Preferensi Nasabah Dalam Memanfaatkan Fasilitas Pembiayaan Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah Di Daerah Yogyakarta. Menjelaskan bahwa faktor kualitas pelayanan, keunggulan produk, kenyamanan berkontrak, kemudahan mendapatkan jasa merupakan faktor yang mempengaruhi *preferensi* nasabah dalam memanfaatkan fasilitas produk yang ditawarkan BMT Mitra Nugraha Yogyakarta.⁶

Gatot Wahono melakukan penelitian tentang Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Mengambil Pembiayaan Murābah ah Pada BMT Amanah Sariharjo Ngaglik Sleman Yogyakarta. Menjelaskan bahwa keputusan nasabah dalam mengambil pembiayaan *murābahah* di BMT Amanah Sariharjo Ngaglik Sleman dipengaruhi faktor produk, promosi, dan harga yang ditawarkan pihak BMT.⁷

Rosyita melakukan penelitian tentang Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Motivasi Nasabah Menggunakan Jasa BMT Turuna Yogyakarta. Mengungkap bahwa

⁶ Catur Budi Patrio, “ *Faktor Yang Mempengaruhi Preferensi Nasabah Dalam Memanfaatkan Fasilitas Pembiayaan Pada Lembaga Keuangan Mikro Syari’ah Di Daerah Yogyakarta*”, Skripsi UIN (2005), hlm. 58.

⁷ Gatot Wahono, “ *Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Mengambil Pembiayaan Murābahah Pada BMT Amanah Sariharjo Ngaglik Sleman Yogyakarta*”, Skripsi UII (2010), hlm. X.

faktor kualitas pelayanan mempengaruhi motivasi nasabah dalam menggunakan jasa BMT Taruna Yogyakarta. Dalam penelitian ini hanya meneliti faktor motivasi secara global tidak secara spesifik menjelaskan motivasi nasabah untuk menggunakan salah satu produk BMT.⁸

Imam Hanafi, melakukan penelitian tentang Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Memanfaatkan Fasilitas Pembiayaan Pada BMT Amartani Yogyakarta. Dalam penelitian ini menggunakan beberapa faktor yaitu faktor fasilitas dan kemudahan mendapatkan jasa, faktor keunggulan produk, faktor keandalan pelayanan, faktor kebutuhan, dan norma agama, faktor kelompok referensi, faktor promosi. Dengan menggunakan analisis faktor, hasil penelitian ini bahwa signifikan terhadap keputusan nasabah melakukan pembiayaan *murābahah* dan *bai' biş aman ājil* pada BMT Mubarak.

Gira Purwadi, melakukan penelitian tentang Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah dalam pengambilan Keputusan Pemilihan Produk Muḍārahah. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kualitas produk, iklan, kemudahan mendapatkan produk, kualitas pelayanan berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan nasabah melakukan pembiayaan produk *muḍārahah* di BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta.⁹

⁸ Rosyita, “ *Faktor- Faktor Yng Mempengaruhi Motivasi Nasabah Menggunakan Jasa BMT Turuna Yogyakarta* “, Skripsi UII, (2004), hlm. 65.

⁹ Gira Purwadi, melakukan penelitian tentang “ *Faktor- Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah dalam pengambilan Keputusan Pemilihan Produk Mudharabah (Studi Kasus Pada Nasabah BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta)*”, Skripsi UIN (2011), hlm. 68.

Perbedaan antara penelitian ini dengan penelitian- penelitian sebelumnya adalah terletak pada objek penelitian yang digunakan yaitu produk pembiayaan *murābahah* di lembaga keuangan syariah berjenis BPRS dengan nama BPRS Barokah Dana Sejahtera Yogyakarta berdiri tahun 2005, yang belum lama ini mendapatkan predikat sangat bagus dan menjadi 10 besar terbaik kategori BPRS yang beraset diatas Rp 25 Miliar-50 Miliar dari 163 BPRS di Indonesia. Kemudian Variabel yang diteliti juga berbeda, karena pada penelitian ini ditambahkan satu variabel yaitu faktor syariah sehingga variabel yang diteliti yaitu produk, promosi, tempat, pelayanan, dan faktor syariah. Untuk itu peneliti ingin mengadakan penelitian dengan tema “FAKTOR- FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN PRODUK PEMBIAYAAN *MURĀBAḤAH* DI BPRS BDS YOGYAKARTA”.

B. Rumusan Masalah

1. Apakah faktor produk berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan *murābahah* di BPRS BDS ?
2. Apakah faktor promosi berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan *murābahah* di BPRS BDS ?
3. Apakah faktor tempat berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan *murābahah* di BPRS BDS ?
4. Apakah faktor pelayanan berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan *murābahah* di BPRS BDS ?
5. Apakah faktor syariah berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan *murābahah* di BPRS BDS ?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh produk terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan di BPRS BDS.
2. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh promosi terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan di BPRS BDS.
3. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh tempat terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan di BPRS BDS.
4. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh pelayanan terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan di BPRS BDS.

5. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh syariah terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan di BPRS BDS.

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi calon nasabah dan nasabah, hasil penelitian ini diharapkan sebagai bahan pertimbangan dalam melakukan transaksi pembiayaan diperbankan syariah.
2. Bagi pihak manajemen, sebagai pertimbangan dalam upaya meningkatkan kinerja pengelolaan perusahaan yang dikelolanya dimasa yang akan datang.
3. Bagi peneliti, hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan wawasan dalam memahami kesesuaian penerapan produk-produk Perbankan syariah.
4. Bagi dunia ilmu pengetahuan, penelitian ini diharapkan dapat menambah perbendaharaan penelitian dibidang perbankan syariah yang dapat dijadikan referensi bagi penelitian selanjutnya terutama yang berhubungan dengan kesesuaian penerapan produk-produk perbankan syariah.

E. Sistematika Pembahasan

Agar dalam penelitian skripsi ini bisa terarah, integral dan sistematis maka dalam skripsi ini dibagi dalam 5 bab, dimana setiap bab terdiri dari sub-sub sebagai perinciannya. Adapun sistematika pembahasannya adalah sebagai berikut;

Bab pertama merupakan pendahuluan yang berisi latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian dan sistematika pembahasan.

Bab kedua berisi telaah pustaka yang menjelaskan penelitian-penelitian terdahulu yang dijadikan acuan penulis dalam penulisan penelitian ini, landasan teori yang membahas tentang penjelasan BPRS dan produk *murābahah*, kemudian dilanjutkan dengan kerangka teoritik yang membahas tentang variabel yang berhubungan dengan penelitian ini yaitu kualitas produk, promosi, tempat, pelayanan dan syariah, serta pengaruhnya terhadap keputusan pemilihan produk *murābahah* dan diakhiri dengan hipotesis.

Bab ketiga merupakan metode penelitian yang berisi penjelasan tentang gambaran objek penelitian, populasi, dan penentuan sampel penelitian, serta analisa data.

Bab keempat berisi tentang hasil analisis pengolahan data, baik analisis data secara deskriptif maupun analisi hasil pengujian hipotesis yang dilakukan.

Penjelasan hasil penelitian ini dimulai dari analisis data, pemaparan hasil analisis, selanjutnya berisi tentang pembahasan hasil penelitian dari data yang diperoleh.

Terakhir, bab kelima merupakan bab penutup yang memaparkan kesimpulan, keterbatasan dan saran dari hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

1. Variabel produk tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan *murābahah*. Karena dalam prosedur mendapatkan produk dan kesepakatan margin yang diberikan oleh BPRS BDS masih sama dengan bank-bank lainnya atau dengan kata lain belum ada keistimewaan/kelebihannya. Sehingga nasabah melakukan pembiayaan *murābahah* di BPRS BDS dikarenakan dana/barang yang dibutuhkan nasabah, tempat yang strategis dan faktor syariah yang diterapkan oleh BDS.
2. Variabel promosi tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan *murābahah*. Karenakan promosi yang dilakukan masih biasa saja dan belum mampu menarik minat nasabah, justru sebagian besar nasabah mengetahui produk tersebut dari teman, atau keluarga dan juga kebutuhan dana atau barang yang mempengaruhi keputusan nasabah menggunakan produk tersebut.
3. Variabel tempat berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan *murābahah*. Kantor BPRS BDS cukup strategis, kantor tersebut terletak dipusat

keramaian dan juga akses untuk menuju ke BPRS BDS juga mudah, sehingga masyarakat/nasabah tertarik dan memutuskan untuk melakukan transaksi di BPRS BDS.

4. Variabel pelayanan tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan *murābaḥah*. Karena di BPRS BDS pelayanan yang diberikan belum begitu memuaskan sehingga pelayanan tidak mempengaruhi keputusan nasabah untuk menggunakan produk *murābaḥah*. Tetapi karena nasabah membutuhkan dana atau barang, para nasabah tidak begitu menghiraukan pelayanan tersebut, sehingga mereka tetap melakukan akad pembiayaan *murābaḥah* di BPRS BDS.
5. Faktor syariah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan *murābaḥah*. Keputusan nasabah dalam memilih bank adalah karena lebih didorong faktor agama/ syariah, dimana nasabah menekankan pada ketaatannya terhadap prinsip- prinsip Islam. Adanya pemahaman agama yang dianut, merasa yakin bahwa yang dilakukan adalah tidak bertentangan dengan agama atau sesuai dengan perintah agama, memahami bahwa melakukan akad pembiayaan *murābaḥah* di bank syariah untuk mengurangi kesenjangan ekonomi di

masyarakat karena konsep syariah yang diterapkan bank syariah dan didukung oleh lingkungan agamis yang dialami nasabah.



B. Saran

1. Penelitian selanjutnya disarankan menambah variabel independen yang disinyalir dapat mempengaruhi keputusan nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan gadai emas syariah serta pada objek penelitian yang berbeda. Dengan demikian, hasil yang didapatkan memperkuat penelitian yang ada dan memperkuat hasanah keilmuan tentang pembiayaan gadai emas syariah.
2. Penelitian selanjutnya sebaiknya memperpanjang waktu penelitian, sehingga hasil yang didapat lebih akurat dan bervariasi.
3. Penelitian selanjutnya sebaiknya dirancang lebih detil dan mendalam, khususnya mengenai analisis deskriptif responden dan juga model flat yang digunakan dalam produk pembiayaan *murābahah*.

Sumber Buku:

- Al-Quran, Departemen Agama RI, *Al-quran dan Terjemahnya*, (Depok: Al-Quran, 2002).
- Muh. Syafi’I, *Bank Syari’ah dari Teori ke Praktik*, Gema Insani, Jakarta, 2001.
- Sutan Remy Sjahdeni, *Perbankan Islam, Dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*, Grafiti, Jakarta, 1999.
- Adrian Payne, *The Essense of Service Marketing Pemasaran Jasa*, alih bahasa Fandy Tjiptono, ed. ke- 2, (Yogyakarta: Penerbit Andi, 2000).
- Ali Suyanto Herli, *Buku Pintar Pengelolaan BPR dan Lembaga Keuangan Pembiayaan Mikro*, ed. ke-1, (Yogyakarta: Andi 2013).
- Saladin, *Unsur- unsur Inti Pemasaran*, ed. ke-1, (Bandung: Mandar Maju, 1991).
- Rambat Lupiyoadi dan Hamdani, *Manajemen Pemasaran Jasa*.
- Philip Kotler dan Amstrong, *Prinsip-Prinsip Pemasaran*,
- Indriyo Gitosudarmo, *Manajemen Pemasaran*, (Yogyakarta: BPFE, 2002).
- Kotler, Philip dan Amstrong, *Prinsip-Prinsip Pemasaran*, ed. 8 jilid 1, Jakarta: Erlangga, 2001.
- Lupiyoadi, Rambat dan Hamdani, *Manajemen Pemasaran Jasa*, Jakarta: Salemba Empat, 2009.
- Basu Swastha dan Irawan, *Manajemen Pemasaran Modern*, (Yogyakarta: Liberty, 2005).
- Metawa, S.A & Almosawi, M, *Banking Behavior of Islamic Bank Customers: Perspective and implication Internasional of Bank Marketing*. Vol 16, 1998.
- Danang Sunyoto, *Teori Kuesioner, Dan Analisis Data Untuk Pemasaran Dan Perilaku Konsumen*, ed. ke-1, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2013).
- Basu Swastha Dharmmesta, dan T. Hani Handoko, *Manajemen Pemasaran, Analisis Perilaku Konsumen*, ed. ke-3, (Yogyakarta, BPFE- Yogyakarta, 2000).
- Nur Asnawi , Masyuhri, *Metodelogi Riset Manajemen Pemasaran*, ed. ke-2, (Malang: UIN- maliki press, 2011).
- Nur Indriantoro, Bambang Supomo, *Metodelogi Penelitian Bisnis, Untuk Akuntansi dan Manajemen*, (Yogyakarta: BPFE, 2013).

Ardian Payne, *The Essence of Service Marketing*.

Sofjan Assauri, *Manajemen Pemasaran*.

Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D*, (Bandung: Alfabeta, 2009).

Jerry J. Weygandt dkk., *Research Methods for Business*, 4th Edition, teks Inggris, diterjemahkan dan diberi kata pengantar dan anotasi oleh Kwan Men Yon, (Jakarta: Salemba Empat, 2006).

Syamsul Hadi, *Metodelogi Penelitian Kuantitatif: untuk Akuntansi dan Keuangan*, (Yogyakarta: Ekonesia, 2006).

Nur Indriantoro, Bambang Supomo, *Metode Penelitian Bisnis*.

Imam Ghozali. *Aplikasi Analisis Multivariate* (Semarang : UNDIP, 2006).

Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia tentang *Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah* dalam UU RI No. 10 tahun 1998 Tentang Perubahan atas UU No. 7 tahun 1992 tentang Perbankan.

Sumber Skripsi:

Catur Budi Patrio, “ *Faktor Yang Mempengaruhi Preferensi Nasabah Dalam Memanfaatkan Fasilitas Pembiayaan Pada Lembaga Keuangan Mikro Syari’ah Di Daerah Yogyakarta*”, Skripsi UIN (2005).

Gatot Wahono, “ *Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Mengambil Pembiayaan Murabahah Pada BMT Amanah Sariharjo Ngaglik Sleman Yogyakarta*”, Skripsi UII (2010).

Rosyita, “ *Faktor- Faktor Yng Mempengaruhi Motivasi Nasabah Menggunakan Jasa BMT Turuna Yogyakarta* “, Skripsi UII, (2004).

Gira Purwadi, melakukan penelitian tentang “ *Faktor- Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah dalam pengambilan Keputusan Pemilihan Produk Mudharabah (Studi Kasus Pada Nasabah BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta)*”, Skripsi UIN (2011).

Ari Budi Sulistiyono, *Pengaruh Kualitas Pelayanan, Fasilitas, dan Lokasi Terhadap Keputusan Menginap*, Skripsi Universitas Diponegoro Semarang (2010).

Pindah Bayu Ma’arif, “ *Faktor- Faktor Yang Mempengaruhi Mudharib Dalam Mengambil Pembiayaan Mudharabah Pada Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus BPRS Bangun Drajat Warga*”, Skripsi Jurusan Keuangan Islam, Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2014).

Wabsite:

Holy Kartika N.S, “*Kinerja Perbankan*”, <http://www.bprsyariah.com/berita/121-kinerja-perbankan-aset-bpr-syariah-capai-rp-4-8-triliun.html>, diakses 22 Desember 2014, jam 20.38 WIB.

Ahmad Lutfie, “*BPRS BDS Raih Predikat Sangat Bagus*”, <http://krjogja.com/read/233041/al-hamdulillah-bprs-bds-raih-predikat-sangat-bagus.kr>, diakses 22 Desember 2014, jam 20.44 WIB.

Data Variabel Responden

DATA VARIABEL

A. Variabel Produk Tentang Pembiayaan *Murabahah*

No.	Jenis Kelamin	Usia	Pendidikan Terakhir	Pekerjaan	Pendapatan	Lama Menjadi Nasabah	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	Total
1	Laki-laki	16-25th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	<1 tahun	4	4	5	4	17
2	Laki-laki	26-35th	D3	PNS	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	4	18
3	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
4	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1 tahun	5	5	5	5	20
5	Laki-laki	26-35th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	1-2 tahun	5	5	4	4	18
6	Laki-laki	36-45th	D3	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
7	Laki-laki	36-45th	SMA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	3	4	4	15
8	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
9	Laki-laki	>45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	5	5	18
10	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	4	4	4	5	17
11	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
12	Laki-laki	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	1 – 2 Tahun	5	5	5	4	19
13	Laki-laki	16-25th	D3	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	< 1 Tahun	5	5	5	4	19
14	Perempuan	16-25th	SMA	Kary swasta	<1.000.000	> 4 Tahun	5	4	5	4	18
15	Perempuan	36-45th	SMA	PNS	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	5	5	4	18
16	Perempuan	36-45th	SARJANA	PNS	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	4	4	4	3	15
17	Laki-laki	36-45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	5	5	5	5	20
18	Laki-laki	26-35th	SMA	Pelajar	<1.000.000	1 – 2 Tahun	5	4	4	5	18
19	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	4	4	4	4	16
20	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
21	Perempuan	>45th	SARJANA	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	4	16
22	Laki-laki	>45th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	5	4	17
23	Laki-laki	26-35th	SMA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	5	4	17

24	Laki-laki	26-35th	SMA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	4	18
25	Laki-laki	26-35th	SMA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
26	Perempuan	26-35th	SMA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	5	5	5	5	20
27	Perempuan	>45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	1 – 2 Tahun	5	5	4	4	18
28	Perempuan	26-35th	SMA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
29	Perempuan	16-25th	SMA	kary swasta	<1.000.000	> 4 Tahun	5	5	5	5	20
30	Perempuan	26-35th	D3	Wiraswasta	>5.000.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	5	17
31	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	< 1 Tahun	4	4	5	4	17
32	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	4	18
33	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	4	16
34	Laki-laki	26-35th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	5	5	20
35	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	4	18
36	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
37	Perempuan	26-35th	SMA	Lain-lain	<1.000.000	1 – 2 Tahun	4	3	4	4	15
38	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	4	16
39	Perempuan	>45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	5	5	18
40	Perempuan	>45th	D3	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	5	17
41	Perempuan	26-35th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	4	4	4	4	16
42	Perempuan	26-35th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	5	5	5	4	19
43	Laki-laki	>45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	5	4	19
44	Laki-laki	>45th	SMA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	4	5	4	18
45	Laki-laki	26-35th	SMA	Lain-lain	<1.000.000	> 4 Tahun	4	5	5	4	18
46	Perempuan	26-35th	SMA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	3	15
47	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	5	5	20
48	Laki-laki	>45th	SMA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	< 1 Tahun	5	4	4	5	18
49	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
50	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
51	Laki-laki	>45th	D3	Wiraswasta	>5.000.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
52	Laki-laki	>45th	D3	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	5	4	17
53	Laki-laki	26-35th	D3	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	4	4	5	4	17
54	Laki-laki	16-25th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	5	5	4	4	18
55	Laki-laki	>45th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16

56	Laki-laki	>45th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	< 1 Tahun	5	5	5	5	20
57	Laki-laki	26-35th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	4	18
58	Laki-laki	>45th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
59	Laki-laki	16-25th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	5	5	5	5	20
60	Laki-laki	>45th	SMA	Lain- lain	<1.000.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	5	17

B. Variabel Promosi Tentang Pembiayaan *Murbahah*

No.	Jenis Kelamin	Usia	Pendidikan Terakhir	Pekerjaan	Pendapatan	Lama Menjadi Nasabah	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	Total
1	Laki-laki	16-25th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	<1 tahun	3	4	4	4	15
2	Laki-laki	26-35th	D3	PNS	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	4	4	4	17
3	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
4	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1 tahun	3	3	3	3	12
5	Laki-laki	26-35th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	1-2 tahun	4	4	4	5	17
6	Laki-laki	36-45th	D3	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
7	Laki-laki	36-45th	SMA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	3	4	15
8	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
9	Laki-laki	>45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	4	16
10	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	4	3	4	4	15
11	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
12	Laki-laki	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	4	16
13	Laki-laki	16-25th	D3	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	< 1 Tahun	4	4	4	4	16
14	Perempuan	16-25th	SMA	Kary swasta	<1.000.000	> 4 Tahun	3	3	3	4	13
15	Perempuan	36-45th	SMA	PNS	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	2	2	3	4	11
16	Perempuan	36-45th	SARJANA	PNS	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	3	3	3	4	13
17	Laki-laki	36-45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	5	4	4	17
18	Laki-laki	26-35th	SMA	Pelajar	<1.000.000	1 – 2 Tahun	3	4	3	4	14
19	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	3	4	3	4	14
20	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	> 4 Tahun	3	4	4	4	15
21	Perempuan	>45th	SARJANA	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	4	16

22	Laki-laki	>45th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
23	Laki-laki	26-35th	SMA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	3	4	4	4	15
24	Laki-laki	26-35th	SMA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	4	4	4	17
25	Laki-laki	26-35th	SMA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
26	Perempuan	26-35th	SMA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	3	3	3	3	12
27	Perempuan	>45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	5	17
28	Perempuan	26-35th	SMA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
29	Perempuan	16-25th	SMA	kary swasta	<1.000.000	> 4 Tahun	4	4	3	3	14
30	Perempuan	26-35th	D3	Wiraswasta	>5.000.000	1 – 2 Tahun	3	4	3	4	14
31	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	< 1 Tahun	3	4	4	4	15
32	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	4	4	4	17
33	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	4	16
34	Laki-laki	26-35th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	3	3	3	3	12
35	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	5	17
36	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
37	Perempuan	26-35th	SMA	Lain-lain	<1.000.000	1 – 2 Tahun	4	4	3	4	15
38	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	4	16
39	Perempuan	>45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
40	Perempuan	>45th	D3	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	3	4	4	15
41	Perempuan	26-35th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	4	4	4	4	16
42	Perempuan	26-35th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	4	4	4	4	16
43	Laki-laki	>45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
44	Laki-laki	>45th	SMA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	3	3	3	4	13
45	Laki-laki	26-35th	SMA	Lain-lain	<1.000.000	> 4 Tahun	2	2	3	4	11
46	Perempuan	26-35th	SMA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	3	3	3	4	13
47	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	5	4	4	17
48	Laki-laki	>45th	SMA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	< 1 Tahun	3	4	3	4	14
49	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	3	4	3	4	14
50	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	3	4	4	4	15
51	Laki-laki	>45th	D3	Wiraswasta	>5.000.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
52	Laki-laki	>45th	D3	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
53	Laki-laki	26-35th	D3	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	3	4	4	4	15

54	Laki-laki	16-25th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	5	4	4	4	17
55	Laki-laki	>45th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
56	Laki-laki	>45th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	< 1 Tahun	3	3	3	3	12
57	Laki-laki	26-35th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	5	17
58	Laki-laki	>45th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
59	Laki-laki	16-25th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	3	3	14
60	Laki-laki	>45th	SMA	Lain- lain	<1.000.000	1 – 2 Tahun	3	4	3	4	14

C. Variabel Tempat Tentang Pembiayaan *Murabahah*

No.	Jenis Kelamin	Usia	Pendidikan Terakhir	Pekerjaan	Pendapatan	Lama Menjadi Nasabah	X1.1	X1.2	Total
1	Laki-laki	16-25th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	<1 tahun	5	5	10
2	Laki-laki	26-35th	D3	PNS	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	10
3	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	8
4	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1 tahun	4	4	8
5	Laki-laki	26-35th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	1-2 tahun	5	5	10
6	Laki-laki	36-45th	D3	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	8
7	Laki-laki	36-45th	SMA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	3	3	6
8	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	8
9	Laki-laki	>45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	5	5	10
10	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	4	4	8
11	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	8
12	Laki-laki	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	1 – 2 Tahun	4	4	8
13	Laki-laki	16-25th	D3	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	< 1 Tahun	4	4	8
14	Perempuan	16-25th	SMA	Kary swasta	<1.000.000	> 4 Tahun	4	4	8
15	Perempuan	36-45th	SMA	PNS	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	8
16	Perempuan	36-45th	SARJANA	PNS	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	5	5	10
17	Laki-laki	36-45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	5	5	10
18	Laki-laki	26-35th	SMA	Pelajar	<1.000.000	1 – 2 Tahun	3	4	7

19	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	3	4	7
20	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	> 4 Tahun	4	4	8
21	Perempuan	>45th	SARJANA	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	8
22	Laki-laki	>45th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	8
23	Laki-laki	26-35th	SMA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	10
24	Laki-laki	26-35th	SMA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	10
25	Laki-laki	26-35th	SMA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	8
26	Perempuan	26-35th	SMA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	8
27	Perempuan	>45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	1 – 2 Tahun	5	5	10
28	Perempuan	26-35th	SMA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	8
29	Perempuan	16-25th	SMA	kary swasta	<1.000.000	> 4 Tahun	5	5	10
30	Perempuan	26-35th	D3	Wiraswasta	>5.000.000	1 – 2 Tahun	5	5	10
31	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	< 1 Tahun	5	5	10
32	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	10
33	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	8
34	Laki-laki	26-35th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	8
35	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	10
36	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	8
37	Perempuan	26-35th	SMA	Lain-lain	<1.000.000	1 – 2 Tahun	3	3	6
38	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	8
39	Perempuan	>45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	10
40	Perempuan	>45th	D3	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	8
41	Perempuan	26-35th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	4	4	8
42	Perempuan	26-35th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	4	4	8
43	Laki-laki	>45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	8
44	Laki-laki	>45th	SMA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	8
45	Laki-laki	26-35th	SMA	Lain-lain	<1.000.000	> 4 Tahun	4	4	8
46	Perempuan	26-35th	SMA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	5	5	10
47	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	10
48	Laki-laki	>45th	SMA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	< 1 Tahun	3	4	7
49	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	3	4	7
50	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	8

51	Laki-laki	>45th	D3	Wiraswasta	>5.000.000	> 4 Tahun	4	4	8
52	Laki-laki	>45th	D3	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	8
53	Laki-laki	26-35th	D3	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	5	5	10
54	Laki-laki	16-25th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	5	5	10
55	Laki-laki	>45th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	8
56	Laki-laki	>45th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	< 1 Tahun	4	4	8
57	Laki-laki	26-35th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	10
58	Laki-laki	>45th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	8
59	Laki-laki	16-25th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	5	5	10
60	Laki-laki	>45th	SMA	Lain- lain	<1.000.000	1 – 2 Tahun	5	5	10

D. Variabel Pelayanan Tentang Pembiayaan *Murabahah*

No.	Jenis Kelamin	Usia	Pendidikan Terakhir	Pekerjaan	Pendapatan	Lama Menjadi Nasabah	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	Total
1	Laki-laki	16-25th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	<1 tahun	5	4	4	5	18
2	Laki-laki	26-35th	D3	PNS	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	4	5	5	19
3	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
4	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1 tahun	4	4	4	4	16
5	Laki-laki	26-35th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	1-2 tahun	5	5	5	5	20
6	Laki-laki	36-45th	D3	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	5	4	5	5	19
7	Laki-laki	36-45th	SMA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
8	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
9	Laki-laki	>45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	5	5	5	5	20
10	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	4	4	4	4	16
11	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
12	Laki-laki	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	5	17
13	Laki-laki	16-25th	D3	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	< 1 Tahun	4	4	4	5	17
14	Perempuan	16-25th	SMA	Kary swasta	<1.000.000	> 4 Tahun	5	4	4	5	18
15	Perempuan	36-45th	SMA	PNS	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	5	19
16	Perempuan	36-45th	SARJANA	PNS	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	4	4	4	4	16

17	Laki-laki	36-45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	5	5	5	5	20
18	Laki-laki	26-35th	SMA	Pelajar	<1.000.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	4	16
19	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	4	4	4	4	16
20	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
21	Perempuan	>45th	SARJANA	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	4	16
22	Laki-laki	>45th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
23	Laki-laki	26-35th	SMA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
24	Laki-laki	26-35th	SMA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	5	17
25	Laki-laki	26-35th	SMA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	5	17
26	Perempuan	26-35th	SMA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	5	4	4	5	18
27	Perempuan	>45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	1 – 2 Tahun	5	5	4	5	19
28	Perempuan	26-35th	SMA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
29	Perempuan	16-25th	SMA	kary swasta	<1.000.000	> 4 Tahun	5	5	4	5	19
30	Perempuan	26-35th	D3	Wiraswasta	>5.000.000	1 – 2 Tahun	4	5	5	5	19
31	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	< 1 Tahun	5	4	4	5	18
32	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	4	5	5	19
33	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	4	16
34	Laki-laki	26-35th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
35	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	5	5	20
36	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	4	5	5	19
37	Perempuan	26-35th	SMA	Lain-lain	<1.000.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	4	16
38	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	4	16
39	Perempuan	>45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	5	5	20
40	Perempuan	>45th	D3	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
41	Perempuan	26-35th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	4	4	4	4	16
42	Perempuan	26-35th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	4	4	4	5	17
43	Laki-laki	>45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	5	17
44	Laki-laki	>45th	SMA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	4	4	5	18
45	Laki-laki	26-35th	SMA	Lain-lain	<1.000.000	> 4 Tahun	5	5	4	5	19
46	Perempuan	26-35th	SMA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	4	16
47	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	5	5	20
48	Laki-laki	>45th	SMA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	< 1 Tahun	4	4	4	4	16

49	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
50	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
51	Laki-laki	>45th	D3	Wiraswasta	>5.000.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
52	Laki-laki	>45th	D3	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
53	Laki-laki	26-35th	D3	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	4	4	4	4	16
54	Laki-laki	16-25th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	5	17
55	Laki-laki	>45th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	5	17
56	Laki-laki	>45th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	< 1 Tahun	5	4	4	5	18
57	Laki-laki	26-35th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	5	19
58	Laki-laki	>45th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
59	Laki-laki	16-25th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	5	5	4	5	19
60	Laki-laki	>45th	SMA	Lain- lain	<1.000.000	1 – 2 Tahun	4	5	5	5	19

E. Variabel Syariah Tentang Pembiayaan *Murabahah*

No.	Jenis Kelamin	Usia	Pendidikan Terakhir	Pekerjaan	Pendapatan	Lama Menjadi Nasabah	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	Total
1	Laki-laki	16-25th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	<1 tahun	5	5	4	5	19
2	Laki-laki	26-35th	D3	PNS	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	5	5	20
3	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	4	18
4	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1 tahun	5	5	4	5	19
5	Laki-laki	26-35th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	1-2 tahun	5	5	4	4	18
6	Laki-laki	36-45th	D3	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	5	19
7	Laki-laki	36-45th	SMA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	4	4	4	17
8	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
9	Laki-laki	>45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	5	5	5	5	20
10	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	5	5	4	4	18
11	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	5	4	4	4	17
12	Laki-laki	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	1 – 2 Tahun	5	5	4	5	19
13	Laki-laki	16-25th	D3	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	< 1 Tahun	5	4	4	4	17
14	Perempuan	16-25th	SMA	Kary swasta	<1.000.000	> 4 Tahun	5	5	4	5	19

15	Perempuan	36-45th	SMA	PNS	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	5	19
16	Perempuan	36-45th	SARJANA	PNS	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	5	5	4	4	18
17	Laki-laki	36-45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	5	5	5	5	20
18	Laki-laki	26-35th	SMA	Pelajar	<1.000.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	4	16
19	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	4	4	4	4	16
20	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
21	Perempuan	>45th	SARJANA	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	1 – 2 Tahun	5	5	5	5	20
22	Laki-laki	>45th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	5	19
23	Laki-laki	26-35th	SMA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	5	19
24	Laki-laki	26-35th	SMA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	5	5	20
25	Laki-laki	26-35th	SMA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	4	18
26	Perempuan	26-35th	SMA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	5	5	4	5	19
27	Perempuan	>45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	1 – 2 Tahun	5	5	4	4	18
28	Perempuan	26-35th	SMA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	5	19
29	Perempuan	16-25th	SMA	kary swasta	<1.000.000	> 4 Tahun	5	5	5	5	20
30	Perempuan	26-35th	D3	Wiraswasta	>5.000.000	1 – 2 Tahun	4	4	5	5	18
31	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	< 1 Tahun	5	5	4	5	19
32	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	5	5	20
33	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	5	5	4	4	18
34	Laki-laki	26-35th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	5	19
35	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	4	18
36	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	5	19
37	Perempuan	26-35th	SMA	Lain-lain	<1.000.000	1 – 2 Tahun	5	4	4	4	17
38	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	4	16
39	Perempuan	>45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	5	5	20
40	Perempuan	>45th	D3	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	4	18
41	Perempuan	26-35th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	5	4	4	4	17
42	Perempuan	26-35th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	5	5	4	5	19
43	Laki-laki	>45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	4	4	4	17
44	Laki-laki	>45th	SMA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	5	19
45	Laki-laki	26-35th	SMA	Lain-lain	<1.000.000	> 4 Tahun	5	5	4	5	19
46	Perempuan	26-35th	SMA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	5	5	4	4	18

47	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	5	5	20
48	Laki-laki	>45th	SMA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	< 1 Tahun	4	4	4	4	16
49	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
50	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
51	Laki-laki	>45th	D3	Wiraswasta	>5.000.000	> 4 Tahun	5	5	5	5	20
52	Laki-laki	>45th	D3	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	5	19
53	Laki-laki	26-35th	D3	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	5	5	4	5	19
54	Laki-laki	16-25th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	5	5	5	5	20
55	Laki-laki	>45th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	4	18
56	Laki-laki	>45th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	< 1 Tahun	5	5	4	5	19
57	Laki-laki	26-35th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	4	18
58	Laki-laki	>45th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	5	19
59	Laki-laki	16-25th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	5	5	5	5	20
60	Laki-laki	>45th	SMA	Lain- lain	<1.000.000	1 – 2 Tahun	4	4	5	5	18

F. Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Pembiayaan *Murabahah*

No.	Jenis Kelamin	Usia	Pendidikan Terakhir	Pekerjaan	Pendapatan	Lama Menjadi Nasabah	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	Total
1	Laki-laki	16-25th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	<1 tahun	5	5	4	4	18
2	Laki-laki	26-35th	D3	PNS	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	4	5	5	19
3	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
4	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1 tahun	4	4	5	5	18
5	Laki-laki	26-35th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	1-2 tahun	4	4	4	4	16
6	Laki-laki	36-45th	D3	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
7	Laki-laki	36-45th	SMA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
8	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
9	Laki-laki	>45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	5	5	4	4	18
10	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	5	4	3	4	16
11	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16

12	Laki-laki	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	4	16
13	Laki-laki	16-25th	D3	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	< 1 Tahun	4	4	4	4	16
14	Perempuan	16-25th	SMA	Kary swasta	<1.000.000	> 4 Tahun	4	4	3	4	15
15	Perempuan	36-45th	SMA	PNS	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	5	5	18
16	Perempuan	36-45th	SARJANA	PNS	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	4	4	5	5	18
17	Laki-laki	36-45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	5	5	5	5	20
18	Laki-laki	26-35th	SMA	Pelajar	<1.000.000	1 – 2 Tahun	4	4	2	4	14
19	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	4	4	2	4	14
20	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
21	Perempuan	>45th	SARJANA	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	1 – 2 Tahun	5	4	4	4	17
22	Laki-laki	>45th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
23	Laki-laki	26-35th	SMA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	4	18
24	Laki-laki	26-35th	SMA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	4	5	5	19
25	Laki-laki	26-35th	SMA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
26	Perempuan	26-35th	SMA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	5	5	18
27	Perempuan	>45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	4	16
28	Perempuan	26-35th	SMA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
29	Perempuan	16-25th	SMA	kary swasta	<1.000.000	> 4 Tahun	4	4	5	4	17
30	Perempuan	26-35th	D3	Wiraswasta	>5.000.000	1 – 2 Tahun	5	5	4	4	18
31	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	< 1 Tahun	5	5	4	4	18
32	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	4	5	5	19
33	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	4	16
34	Laki-laki	26-35th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	5	5	18
35	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
36	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
37	Perempuan	26-35th	SMA	Lain-lain	<1.000.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	4	16
38	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	4	4	16
39	Perempuan	>45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	4	4	18
40	Perempuan	>45th	D3	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	4	3	4	16
41	Perempuan	26-35th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	4	4	4	4	16
42	Perempuan	26-35th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	4	4	4	4	16
43	Laki-laki	>45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16

44	Laki-laki	>45th	SMA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	3	4	15
45	Laki-laki	26-35th	SMA	Lain-lain	<1.000.000	> 4 Tahun	4	4	5	5	18
46	Perempuan	26-35th	SMA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	5	5	18
47	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	5	5	5	5	20
48	Laki-laki	>45th	SMA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	< 1 Tahun	4	4	2	4	14
49	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	2	4	14
50	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
51	Laki-laki	>45th	D3	Wiraswasta	>5.000.000	> 4 Tahun	5	4	4	4	17
52	Laki-laki	>45th	D3	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
53	Laki-laki	26-35th	D3	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	3 – 4 Tahun	5	5	4	4	18
54	Laki-laki	16-25th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	5	4	5	5	19
55	Laki-laki	>45th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
56	Laki-laki	>45th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	< 1 Tahun	4	4	5	5	18
57	Laki-laki	26-35th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
58	Laki-laki	>45th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	> 4 Tahun	4	4	4	4	16
59	Laki-laki	16-25th	SMP	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1 – 2 Tahun	4	4	5	4	17
60	Laki-laki	>45th	SMA	Lain- lain	<1.000.000	1 – 2 Tahun	5	5	4	4	18



BANK SYARIAH BDS

PT. BPRS BAROKAH DANA SEJAHTERA

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



SURAT KETERANGAN

Nomor: 20/S-KET/BDS/V/2015

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Ahmad, SP.
Jabatan : Direktur
Alamat : Jl. Sisingamangaraja No. 71 Yogyakarta


Dengan ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Ikhsan Budiyo
Nomor Mahasiswa : 11391045
Prodi/Fakultas : Syari'ah dan Hukum
Judul Skripsi : Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Pembiayaan *Murabahah* di BPRS BDS Yogyakarta

Telah melakukan Penelitian di PT. BPR Syariah Barokah Dana Sejahtera Yogyakarta pada tanggal 01 Mei 2015 – 15 Mei 2015.

Demikianlah surat keterangan ini kami sampaikan agar dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Yogyakarta, 12 Mei 2015


Ahmad, SP.
Direktur



Assalamu'alaikumwr.wb

Ditengah kesibukan Bapak/ Ibu/ Saudara selaku nasabah BPRS BDS Yogyakarta, Kami mohon kesediannya untuk mengisi angket yang tersedia yang digunakan untuk kepentingan penelitian atau penyusunan sekripsi atas nama IkhsanBudiyanto, mahasiswa Prodi Keuangan Islam, Fakultas Syariah dan Hukum, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta dengan judul FAKTOR- FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN PRODUK PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI BPRS BDS YOGYAKARTA.

Demikian permohonan kami sampaikan, kurang lebihnya kami mohon maaf. Atas kesediaan Bapak/ Ibu/ Saudara dalam mengisi angket, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikumwr.Wb

Hormat Kami

IkhsanBudiyanto

Kami mohon kesediaan Bapak/ Ibu/ Saudara untuk mengisi pertanyaan berikut, dengan caramengisi titik- titik dibawah ini atau memberikan tanda (√) pada kolom yang tersedia.

- Umur : _____
- JenisKelamin : Laki- laki Perempuan
- PendidikanTerakhir : SMP SMA D3
 S1 S2
- Pekerjaan : PNS PegawaiSwasta
 Wiraswasta Pelajar/ Mahasiswa
- Agama : Islam Kristen
 Budha Hindu

Penghasilan/ : ≤ 1.500.000 1.500.000- 3.000.000 ≥ 5.000.000

Bulan 3.000.000- 5.000.000

Lama Menabung : _____

Darimana

Mengetahui BPRS : Teman Keluarga

Media Cetak/ Elektronik

Bapak/ Ibu/ Saudara diminta untuk menilai kinerja BPRS dengan cara mencentang(√) salah satu jawaban yang tersedia.

Keterangan: SS =SangatSetuju

S = Setuju

KS =KurangSetuju

TS = TidakSetuju

STS = SangatTidakSetuju

VARIABEL BEBAS

1. Produk

NO		SS	S	KS	TS	STS
1	Saya merasa dimudahkan dengan prosedur produk murabahah.					
2	Saya memilih produk murabahah, karena ada kesepakatan keuntungan terlebih dahulu.					
3	Sayamemilih BPRS BDS karena menggunakan sistem keuangan syariah					
4	Penetapan margin keuntungan tidak memberatkan usaha saya.					

2. Promosi

NO		SS	S	KS	TS	STS
1	Brosur BPRS BDS mempunyai daya tarik untuk menumbuhkan minat calon nasabah					
2	Penjelasan dalam brosur BPRS BDS cukup jelas					
3	Sepanduk BPRS BDS menarik perhatian anda untuk menumbuhkan minat beli konsumen					
4	Setelah mendapatkan informasi BPRS BDS, anda ingin mengetahui lebih banyak informasi mengenai produk-produknya.					

3. Tempat

NO		SS	S	KS	TS	STS
1	Saya memilih BPRS BDS karena lokasinya dekat dengan pusat keramaian					
2	Saya memilih BPRS BDS karena lokasinya mudah dijangkau					

4. Layanan

NO		SS	S	KS	TS	STS
1	Karyawan BPRS BDS, ramah dalam memberikan pelayanan					
2	Karyawan BPRS BDS, memberikan informasi yang cukup jelas					
3	BPRS BDS, cepat dalam proses pelayanan					
4	Karyawan BPRS BDS mengarahkan, untuk menggunakan					

	produk pembiayaan yang tepat untuk kebutuhan nasabah					
--	--	--	--	--	--	--

5. Syariah

NO		SS	S	KS	TS	STS
1	Bunga (Riba) adalah sesuatu yang dilarangleh agama					
2	Sistem bagi hasil yang diberikan lebih adil dibanding sistem bunga (riba)					
3	BPRS BDS sudah melakukan kegiatan perbankan sesuai prinsip- prinsip syariah					
4	BPRS BDS ikut serta dalam rangka mendorong kemajuan ekonomi syariah (Islam)					

VARIABEL TERIKAT

1. Keputusan pemilihan produk murabahah

NO		SS	S	KS	TS	STS
1	Saya menggunakan produk murabahah karena yakin akan kesyariahnya					
2	Saya memilih produk murabahah karena yakin akan menguntungkan					
3	Memilih BPRS BDS karena margin yang disepakati lebih kecil dibandingkan BPRS yang lain					
4	Informasi yang diberikan meyakinkan dan bisa dipercaya					

A. RELIABILITAS DAN VALIDITAS

1. PRODUK

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.709	.707	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1.1	12.9667	1.253	.637	.599	.557
X1.2	13.0333	1.185	.613	.605	.566
X1.3	12.9667	1.456	.421	.197	.689
X1.4	13.1333	1.541	.331	.147	.739

2. PROMOSI

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.758	.760	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X2.1	11.4333	1.267	.613	.473	.680
X2.2	11.3000	1.502	.598	.375	.677
X2.3	11.4333	1.538	.709	.518	.626
X2.4	11.1333	2.016	.357	.230	.790

3. TEMPAT

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.952	.959	2

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X3.1	4.3333	.294	.920	.847	. ^a
X3.2	4.2667	.402	.920	.847	. ^a

a. The value is negative due to a negative average covariance among items. This violates reliability model assumptions. You may want to check item codings.

4. LAYANAN

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.826	.826	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X4.1	12.9667	1.185	.728	.567	.744
X4.2	13.1000	1.380	.629	.404	.791
X4.3	13.1333	1.473	.568	.333	.817
X4.4	12.8000	1.180	.695	.536	.761

5. SYARIAH

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.713	.711	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
--	----------------------------	--------------------------------	----------------------------------	------------------------------	----------------------------------

X5.1	13.5333	1.134	.480	.559	.666
X5.2	13.6333	.914	.641	.647	.560
X5.3	14.1333	1.202	.295	.252	.764
X5.4	13.8000	.841	.621	.455	.569

6.KEPUTUSAN

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.576	.609	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Y1.1	12.4667	1.406	.359	.502	.509
Y1.2	12.6000	1.600	.285	.499	.561
Y1.3	12.7000	.824	.413	.459	.523
Y1.4	12.5333	1.338	.499	.483	.423

B. UJI ASUMSI KLASIK

1. Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

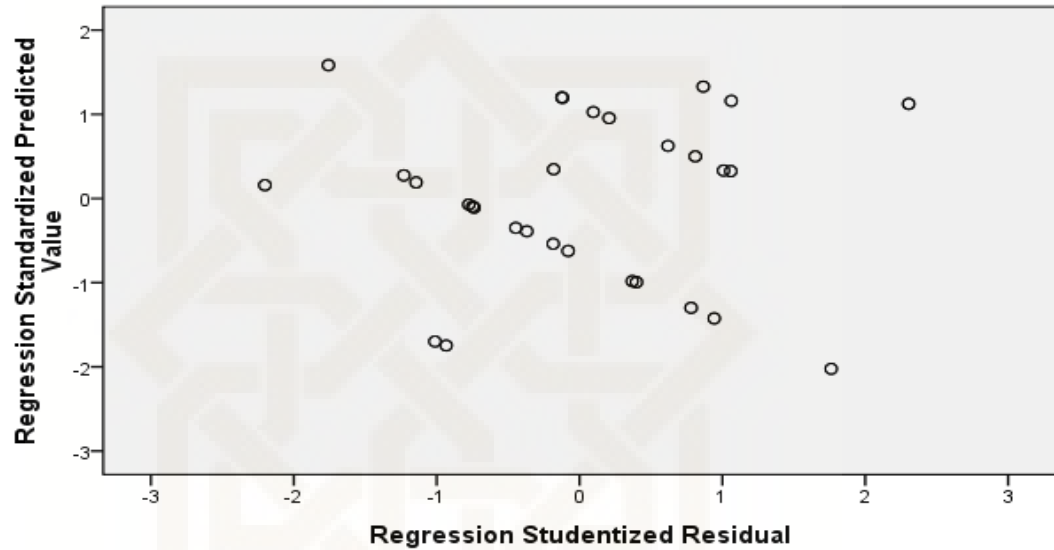
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	5.467	2.276		2.402	.020		
	PRODUK	.027	.100	.028	.268	.790	.643	1.556
	PROMOSI	-.140	.080	-.159	-1.754	.085	.859	1.164
	TEMPAT	.638	.142	.519	4.510	.000	.532	1.879
	LAYANAN	-.094	.111	-.098	-.847	.401	.524	1.908
	SYARIAH	.495	.117	.449	4.213	.000	.619	1.615

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN

2. Heteroskedastiista

Scatterplot

Dependent Variable: KEPUTUSAN



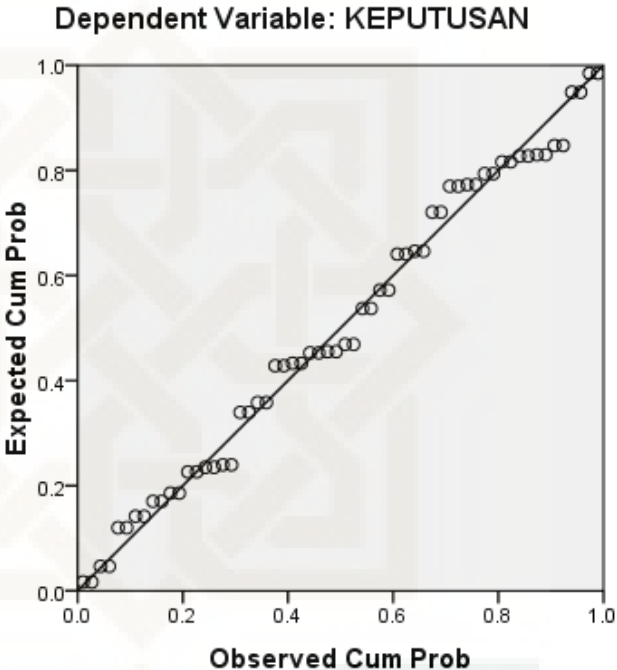
3. Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		60
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.87451134
Most Extreme Differences	Absolute	.080
	Positive	.075
	Negative	-.080
Kolmogorov-Smirnov Z		.617
Asymp. Sig. (2-tailed)		.841

a. Test distribution is Normal.

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



4.

C. Uji Hipotesis

1. Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.787 ^a	.620	.585	.91410	2.347

a. Predictors: (Constant), SYARIAH, PROMOSI, PRODUK, TEMPAT, LAYANAN

b. Dependent Variable: KEPUTUSAN

2. Uji F (Simultan)

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	73.612	5	14.722	17.619	.000 ^a
	Residual	45.121	54	.836		
	Total	118.733	59			

a. Predictors: (Constant), SYARIAH, PROMOSI, PRODUK, TEMPAT, LAYANAN

b. Dependent Variable: KEPUTUSAN

3. Uji t (Parsial)

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	5.467	2.276		2.402	.020		
PRODUK	.027	.100	.028	.268	.790	.643	1.556
PROMOSI	-.140	.080	-.159	-1.754	.085	.859	1.164
TEMPAT	.638	.142	.519	4.510	.000	.532	1.879
LAYANAN	-.094	.111	-.098	-.847	.401	.524	1.908
SYARIAH	.495	.117	.449	4.213	.000	.619	1.615

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN

Curriculum Vitae

1. Data pribadi

Nama : Ikhsan Budiyanto
Jenis kelamin : Laki-laki
Tempat,tanggal lahir : Boyolali, 4 November 1992
Kewarganegaraan : Indonesia
Status Perkawinan : Belum menikah
Agama : Islam
Alamat : Sendang, Sumbung, Cepogo, Boyolali
HP/e-mail : 085713960609
/ichsan.siliwangi21@gmail.com

2. Pendidikan

1997-1999 : TK Sarinah, Sumbung, Cepogo, Boyolali
1999-2005 : SD N 1 Sumbung, Cepogo, Boyolali
2005-2008 : MTs Al- Ihsan, Doglo, Cepogo, Boyolali
2008-2011 : SMA N 1 Boyolali
2011-2015 : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta