

**PENGARUH PERSEPSI ANGGOTA PADA SYARIAH COMPLIANCE, HARGA JUAL
DAN TINGKAT MARGIN TERHADAP KEPUTUSAN PENGAMBILAN PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI BMT BINAMAS CABANG KUTOARJO**



SKRIPSI

Oleh:

WIDODO DWI ATMOKO

10390099

PEMBIMBING:

- 1. MUHAMMAD GHAFUR WIBOWO., SE., M.Sc**
- 2. MUHAMMAD YAZID AFANDI., M.Ag**

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

**PENGARUH PERSEPSI ANGGOTA PADA SYARIAH COMPLIANCE, HARGA JUAL
DAN TINGKAT MARGIN TERHADAP KEPUTUSAN PENGAMBILAN PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI BMT BINAMAS CABANG KUTOARJO**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH**

Oleh:

WIDODO DWI ATMOKO

10390099

PEMBIMBING:

- 1. MUHAMMAD GHAFUR WIBOWO., SE., M.Sc**
- 2. MUHAMMAD YAZID AFANDI., M.Ag**

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

2016

ABSTRAK

Preferensi pembiayaan adalah salah satu bentuk dari keputusan nasabah untuk menentukan pilihan pembiayaan yang akan digunakannya. Pembiayaan yang ditawarkan pada perbankan syariah saat ini sangatlah beragam dengan tujuan dan kegunaannya masing-masing. Dengan beragamnya pembiayaan yang ditawarkan inilah yang mendorong terjadinya preferensi pembiayaan, nasabah akan memilih pembiayaan sesuai dengan keperluannya, sehingga menciptakan preferensi pembiayaan tersebut. Terdapat faktor-faktor yang mempengaruhi preferensi pembiayaan. Namun, dalam penelitian ini mengambil tiga faktor, yaitu faktor persepsi anggota pada *syariah compliance*, harga jual dan tingkat margin.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menjelaskan pengaruh dari persepsi anggota pada *syariah compliance*, harga jual dan tingkat margin terhadap preferensi keputusan pengambilan pembiayaan *murabahah* pada BMT Binamas Cabang Kutoarjo. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer melalui kuesioner. Sampel yang diambil sebanyak delapan puluh lima (85) responden yang sedang mengambil pembiayaan *murabahah*. Pengujian instrumen dilakukan dengan uji validitas, reliabilitas dan asumsi klasik. Selanjutnya analisis data dilakukan dengan uji analisis regresi liner berganda yang terdiri dari uji F, koefisien determinasi (R^2) dan uji t.

Hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa melalui uji F (simultan) variabel *syariah compliance*, harga jual dan tingkat margin secara bersama-sama berpengaruh terhadap preferensi pembiayaan *murabahah* di BMT Binamas Cabang Kutoarjo. Dari hasil uji t (parsial) disimpulkan bahwa variabel harga jual dan tingkat margin berpengaruh positif signifikan terhadap preferensi pembiayaan *murabahah*, sedangkan variabel persepsi anggota pada *syariah compliance* tidak berpengaruh terhadap preferensi pembiayaan pada BMT Binamas Cabang Kutoarjo. Hasil penelitian ini menghasilkan koefisien determinasi (*Adjusted R²*) sebesar 0,784 (78,4%). Hal ini berarti bahwa preferensi pembiayaan dipengaruhi oleh ketiga variabel, yaitu persepsi anggota pada *syariah compliance*, harga jual dan tingkat margin sebesar 78,4%. Sedangkan sisanya 21,6% (100% - 78,4%) dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.

Kata kunci: Preferensi Pembiayaan *Murabahah*, Persepsi Anggota pada *Syariah Compliance*, Harga Jual dan Tingkat Margin.



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudara Widodo Dwi Atmoko
Lamp. : -

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr. wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari :

Nama : Widodo Dwi Atmoko

NIM : 10390099

Judul Skripsi : ***“Pengaruh Persepsi Anggota Pada Syariah Compliance, Harga Jual dan Tingkat Margin Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah di BMT Binamas Cabang Kutoarjo”***

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Manajemen Keuangan Syariah.

Dengan ini kami berharap agar skripsi Saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, 5 Oktober 2016

4 Muharram 1438 H

Persembing I,

Muhammad Ghafur Wibowo., SE., M.Sc

NIP. 19800314 200312 1 003



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudara Widodo Dwi Atmoko
Lamp. : -

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr. wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari :

Nama : Widodo Dwi Atmoko

NIM : 10390099

Judul Skripsi : ***“Pengaruh Persepsi Anggota Pada Syariah Compliance, Harga Jual dan Tingkat Margin Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah di BMT Binamas Cabang Kutoarjo”***

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Manajemen Keuangan Syariah.

Dengan ini kami berharap agar skripsi Saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, 5 Oktober 2016

4 Muharram 1438 H

Pembimbing II

Muhammad Yazid Afandi., S.Ag., M.Ag

NIP. 19720913 200312 1 001

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum wr. wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Widodo Dwi Atmoko
NIM : 10390099
Fakultas - Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam – Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "*Pengaruh Persepsi Anggota pada Syariah Compliance, Harga Jual dan Tingkat Margin Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah di BMT Binamas Cabang Kutoarjo*" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila dilain 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 perlunya.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, 5 Oktober 2016



Penyusun

Widodo Dwi Atmoko
Widodo Dwi Atmoko
10390099



PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor : B-1622/Un.02/DEB/PP.05.3/11/2016

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

Pengaruh Persepsi Anggota Pada *Syariah Compliance*, Harga Jual dan Tingkat Margin Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan *Murabahah* Di BMT Binamas Cabang Kutoarjo

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Widodo Dwi Atmoko
NIM : 10390099
Telah dimunaqasyahkan pada: 27 Oktober 2016
Nilai : A/B

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang

Muhammad Ghafur Wibowo., SE., M.Sc

NIP. 19800314 200312 1 003

Penguji I

Drs. Akh. Yusuf Khoiruddin., M.Si

NIP. 19661119 199203 1 002

Penguji II

Drs. Slamet Khilmi., M.Si

NIP. 19631014 199203 1 002

Yogyakarta, 17 November 2016

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dekan



Dr. Syafiq Mahmadah Hanafi., M.Ag

NIP. 19670518 199703 1 003

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi huruf 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 05936/U/1987.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Ṡā'	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	Zai	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye

س	S}ād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	D}ād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	T}ā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Z}ā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	ء	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	Wāw	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	ء	apostrof
ي	Yā'	Y	ye

A. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

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

B. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* 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>
عَلَّة	ditulis	<i>‘illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliya’</i>

C. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----◌-----	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
-----◌-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----◌-----	Ḍammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa‘ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ḏukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yaḏhabu</i>

D. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جاهليّة	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + ya’ mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنَسَّى	ditulis	<i>tansā</i>

3. kasrah + ya' mati كريم	ditulis	<i>ī</i>
	ditulis	<i>karīm</i>
4. dammah + wawu mati فروض	ditulis	<i>ū</i>
	ditulis	<i>furūd</i>

E. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	<i>ai</i>
	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + wawu mati قول	ditulis	<i>au</i>
	ditulis	<i>qaul</i>

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

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

G. 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

السَّمَاء	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشَّمْس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

H. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>Żawi al-furūd</i>
أَهْلُ السَّنَةِ	ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

I. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

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

MOTTO

Berjalanlah dan terus berjalan, sampai Tuhan memanggilmu “pulang”.

Lungguho iro ing Palenggahaniro (Duduklah kamu ditempat dudukmu)

Hidup untuk dinikmati, jangan dirasakan

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan untuk:

Kedua orang tuaku Bapak Sutar S.pd (Alm) dan Ibu Sri Puji Ati (Almh) yang telah membesarkan dan mengajarku makna dari sebuah kehidupan, serta doa dan kasih sayang hingga akhir hayat mereka. Semoga engkau selalu diberikan keselamatan dan ridho Allah SWT.

Mas Ridho Windu Atmoko dan Mbak Reni Prabandari yang selalu memberikan nasihat, dorongan dan motivasi dalam suka maupun duka.

Keluarga dan teman-teman yang selalu memberikan nasehat, motivasi dan bantuan demi lancarnya kuliahku baik moral dan materiil. Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan kalian.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan segala rahmat, hidayah dan innayah-Nya kepada kita, sehingga pada kesempatan ini saya mampu menyelesaikan skripsi saya dengan judul “Pengaruh Persepsi Anggota pada *Syariah Compliance*, Harga Jual dan Tingkat Margin Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan *Murabahah* di BMT Binamas Cabang Kutoarjo” tanpa adanya halangan yang berarti.

Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan pada nabi kita, nabi Muhammad SAW, yang telah membawa kita dari alam kejahiliyahan menuju alam kepintaran seperti yang kita rasakan pada saat ini. Semoga kita akan mendapatkan syafaatnya di akhirat nanti. *Aamiin ya Rabb*

Penelitian ini merupakan tugas untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi saya sebagai Sarjana Strata Satu Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Untuk itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini. Ucapan terima kasih, saya sampaikan kepada:

1. Bapak Prof Drs KH Yudian Wahyudi PhD selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Syafiq Mahmadah Hanafi, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Muhammad Yazid Afandi., M.Ag selaku Ketua Prodi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

4. Bapak Muhammad Ghafur Wibowo., SE., M.Sc selaku pembimbing I dan Bapak Muhammad Yazid Afandi., M.Ag selaku pembimbing II yang dengan sabar dan meluangkan waktunya untuk memerikan bimbingan dan arahan hingga penelitian ini selesai.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam jurusan Manajemen Keuangan Syariah, yang telah memberikan ilmu pengetahuan setulus hati selama masa kuliah, semoga diberi keberkahan oleh Allah SWT.
6. Seluruh staff dan karyawan khususnya di bagian Tata Usaha Prodi Manajemen Keuangan Syariah serta TU jurusan Manajemen Keuangan Syariah yang telah bersedia membantu memberikan informasi terkait perkuliahan.
7. Kepada staf dan karyawan BMT Binamas Cabang Kutoarjo yang telah memberikan kesempatan untuk melakukan penelitian disana, Bapak Suryadi SE, selaku manager cabang, serta responden yang dengan ikhlas memberikan sedikit waktunya untuk mengisi kuesioner.
8. Bapak Sutar S.Pd (Alm) dan Ibu Sri Puji Ati (Almh), terima kasih, terima kasih dan terima kasih. Semoga Allah SWT selalu mencintai, menyayangi dan meridhoi engkau.
9. Kakakku Brigadir Ridho Windu Atmoko dan kakak ipar Mbak Reni Prabandari, terimakasih atas doa dan dukungannya serta ponakanku tersayang Raihana Ailsa Widya Salsabila yang selalu membuat kangen dan memberikan senyuman, terimakasih selalu menjadi obat ketika jenuh.
10. Sahabat-sahabatku di Resimen Mahasiswa Satuan 03 Sunan Kalijaga, khususnya Yudha XXXIV yang selalu memberikan dorongan dan semangat. Salam Komando

11. Seluruh keluarga Filoshop, Wisnu, Aboe, Rovi, Ryano, Ragil, Bayu, Cahya, Warso, Absar, Zen dkk.
12. Teman-teman KUI-B 2010 yang sangat berarti sebagai awal pertemuan kita dan semua teman KUI angkatan 2010.
13. Semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung turut membantu dalam penulisan skripsi ini.

Semoga Allah memberikan berkah atas kebaikan mereka dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi yang membacanya.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 29 September 2016
27 Dzul-Hijjah 1437 H

Widodo Dwi Atmoko
10390099

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN	v
PENGESAHAN SKRIPSI	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	vii
HALAMAN MOTTO	xii
HALAMAN PERSEMBAHAN	xiii
KATA PENGANTAR	xvi
DAFTAR ISI	xvii
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBAR	xxii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	7

E.	Sistematika Pembahasan.....	7
----	-----------------------------	---

BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

A.	Telaah Pustaka.....	10
B.	Landasan Teori.....	12
	1. Teori Pengambilan Keputusan.....	12
	2. Persepsi Anggota pada <i>Syariah Compliance</i>	15
	a. Pengertian Persepsi.....	15
	b. <i>Syariah Compliance</i> (Kepatuhan Syariah).....	17
	3. Harga Jual.....	21
	4. Tingkat Margin.....	25
	5. <i>Murabahah</i>	29
	a. Pengertian <i>Murabahah</i>	29
	b. Landasan Hukum <i>Murabahah</i>	30
	c. Syarat dan Rukun <i>Murabahah</i>	31
C.	Hipotesis Penelitian.....	33

BAB III Metodologi Penelitian

A.	Jenis Penelitian.....	37
B.	Populasi dan Sampel Penelitian.....	37
C.	Data dan Sumber Data.....	39
D.	Instrumen Penelitian.....	40

E. Pengujian Instrumen Penelitian.....	40
1. Uji Validitas	41
2. Uji Reliabilitas	41
F. Teknik Analisis Data	42
1. Analisis Deskriptif.....	42
2. Uji Asumsi Klasik	42
a. Uji Normalitas	42
b. Uji Multikolinearitas	43
c. Uji Heteroskedastisitas	43
3. Analisis Regresi Linear	44
4 Uji Hipotesis.....	45
a. Uji F.....	45
b. Uji Koefisien Determinasi.....	45
c. Uji t.....	46
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	
A. Analisis Deskriptif Responden	47
B. Uji Instrumen.....	49
1. Uji Validitas	49

2. Uji Realibilitas	50
C. Uji Asumsi Klasik	
1. Uji Normalitas	51
2. Uji Multikolinearitas	52
3. Uji Heteroskedidastitas	52
D. Analisis Regresi Linear Berganda.....	54
E. Uji Hipotesis	
1. Uji F.....	55
2. Koefisien Determinasi (R^2)	56
3. Uji t.....	57
F. Pembahasan dan Implikasi	57
1. Pengaruh persepsi anggota pada syariah compliance	58
2. Pengaruh harga jual.....	60
3. Pengaruh tingkat margin	61
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	63
B. Keterbatasa Penelitian	64
C. Saran	65
DAFTAR PUSTAKA	65

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1	Tabel Penelitian Terdahulu	10
Tabel 4. 1	Jenis Kelamin.....	47
Tabel 4. 2	Tingkat Pendidikan	48
Tabel 4. 3	Pekerjaan.....	48
Tabel 4. 4	Uji Validitas	49
Tabel 4. 5	Uji Reliabilitas	50
Tabel 4. 6	Uji Normalitas.....	51
Tabel 4. 7	Uji Multikolinearitas.....	52
Tabel 4. 8	Uji Heteroskedastisitas.....	52
Tabel 4. 9	Uji Regresi Linear Berganda	54
Tabel 4. 10	Uji F	55
Tabel 4. 11	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	56
Tabel 4. 12	Uji t	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Uji Heteroskedasitas <i>scatterplot</i>	53
--	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Terjemahan Al-Quran dan Hadits

Lampiran 2 Kuesioner

Lampiran 3 Deskriptif BMT Binamas Cabang Kutoarjo

Lampiran 4 Data Profil Responden

Lampiran 5 Data Tabulasi Kuesioner dan *Compute Variabel*

Lampiran 6 Hasil Perhitungan Profil Responden

Lampiran 7 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas

Lampiran 8 Hasil Uji Asumsi Klasik

Lampiran 9 Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Lampiran 10 Surat Keterangan Penelitian

Lampiran 11 *Curriculum Vitae*

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Sektor perbankan dalam sistem keuangan memegang peranan penting pada stabilisasi perekonomian suatu negara. Selain berperan sebagai penyedia jasa, perbankan juga menjadi penggerak perekonomian serta melaksanakan kebijakan moneter yang berlaku. Perbankan merupakan sebuah lembaga keuangan yang fungsi utamanya untuk menghimpun dana yang kemudian akan disalurkan kepada orang atau lembaga yang membutuhkan guna investasi (penanaman modal) dalam usaha-usaha produktif. Di Indonesia, lembaga perbankan terdiri atas Bank Indonesia, Bank Umum, dan Bank Perkreditan Rakyat, sedangkan perbankan dengan prinsip syariah adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Bank Syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (Zubair Hasan: 2009: 27). Perbankan syariah turut serta dalam bentuk penyediaan modal berimbang dari usaha-usaha produktif, menanam modal pada proyek prasarana ekonomi dan sosial masyarakat.

Di Indonesia, bank syariah pertama didirikan pada tahun 1992 adalah Bank Muamalat. Walaupun perkembangannya agak lambat bila dibanding dengan negara-negara muslim lainnya, perbankan syariah di Indonesia akan terus berkembang. Pada tahun 2000, bank syariah maupun bank konvensional yang membuka unit usaha syariah telah meningkat menjadi 6 unit. Jumlah BPRS (Bank Perkreditan Rakyat Syariah) sudah mencapai 86 unit dan akan terus bertambah (Karim, 2004: hal 25). Perkembangan perbankan syariah ini tentu juga harus didukung dan diikuti oleh sumber daya insani yang memadai, baik dari segi kualitas maupun kuantitas.

Perkembangan industri perbankan syariah di Indonesia berpengaruh pada sektor perkoperasian yang memunculkan berdiri dan berkembangnya *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT). BMT merupakan lembaga swadaya masyarakat, didirikan dan dikembangkan oleh masyarakat. Biasanya menggunakan dana atau modal dari masyarakat. Sebagai Baitul Maal, beberapa bagian dari kegiatan BMT dijalankan tanpa orientasi mencari keuntungan. BMT berfungsi sebagai pengembalian amanah, serupa dengan amil zakat, menyalurkan bantuan secara langsung kepada pihak yang berhak dan membutuhkan.

Pusat Koperasi Syariah Jawa Tengah yang disingkat Puskopsyah Jateng adalah suatu wadah kerjasama beberapa BMT yang ada di Jawa Tengah. Sejak berdirinya tahun 2002, hingga saat ini, Puskopsyah telah beranggotakan 182 BMT atau koperasi berbasis Koperasi Jasa Keuangan Syariah. Dengan motto *Committed to Sharia Finance* para pengurus dan pengelolanya berharap semoga lembaga ini

dapat menjadi penopang tumbuh dan berkembangnya koperasi syariah di Indonesia, khususnya untuk daerah Jawa Tengah.

BMT Binamas Purworejo merupakan salah satu anggota yang tergabung dalam Puskopsyah. Sejak awal berdirinya tahun 1992, BMT Binamas adalah sebuah organisasi mahasiswa informal yang bernama FUMIP (Forum Ukhuwah Mahasiswa Islam Purworejo) yang berusaha peduli dan merespon setiap fenomena-fenomena terkini, termasuk didalamnya tatkala muncul ide Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS), FUMIP berusaha untuk merespon dan sekaligus mencoba menghadirkan LKMS di kota Purworejo. Hingga pada akhirnya pada tanggal 29 Januari 1996, mendapatkan sertifikat operasional dari PINBUK (Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil). Sebuah yayasan yang dibentuk oleh MUI, ICMI dan BMI dengan SK.No : 1120001/PINBUK/I/1996.

BMT Binamas merupakan salah satu BMT yang hadir dan memberikan kontribusi nyata bagi masyarakat purworejo. Kabupaten Purworejo adalah daerah agraris karena sebagian besar penggunaan lahannya adalah pertanian, begitu pula mata pencaharian penduduk sebagian besar sebagai petani. Dalam struktur perekonomian daerah, potensi daya dukung sektor pertanian mencapai 32,81% di tahun 2009 yang didominasi oleh tanaman bahan makanan yang mencapai 22,20%. Namun demikian potensi tersebut masih belum terkelola dengan baik karena pada tahun 2008-2009 laju pertumbuhan sektor pertanian masih dibawah 10%, sehingga berbagai lembaga keuangan hadir menawarkan berbagai produk

pembiayaan untuk dapat meningkatkan kesejahteraan masyarakat, khususnya petani.

Kantor yang berpusat di Jalan Urip Sumoharjo No.80 Purworejo ini sudah memiliki 8 kantor cabang yang tersebar di seluruh Kabupaten Purworejo. Kantor cabang tersebut diantaranya masing-masing berada di Kecamatan Loano, Purwodadi, Kaligesing, Pituruh, Banyuurip, Bruno, Gebang dan Kutoarjo. BMT Binamas Cabang Kutoarjo berlokasi di Jalan Wirotaman No.3 Kutoarjo, sebelah barat alun-alun Kutoarjo. Pertumbuhan BMT Binamas Purworejo terlihat pada Januari 2016. Asset mencapai lebih dari 115 Milyar dan jumlah anggota 41.821 orang yang terbiayai 8.493 orang. Dan 573 orang di antaranya adalah anggota yang mengambil pembiayaan *murabahah* di BMT Binamas Cabang Kutoarjo (Brosur BMT Binamas).

Sebagai *Baitul Tamwil*, BMT Binamas Cabang Kutoarjo berfungsi sebagai suatu lembaga keuangan syariah. Lembaga keuangan syariah yang melakukan upaya penghimpunan dan penyaluran dana berdasarkan prinsip syariah. Dalam penghimpunan dana, produk yang ditawarkan meliputi sirela (simpanan sukarela), sisuka (simpanan sukarela berjangka), simpelawa (simpanan pelajar dan mahasiswa), siaqur (simpanan qurban) dan simpanan haji multazam. Dan pembiayaan meliputi pembiayaan modal usaha (*musyarakah*), jual beli/pengadaan barang (*murabahah*), dan pembiayaan sewa barang dan jasa (*ijarah*).

Murabahah dalam suatu bank syariah atau lembaga keuangan syariah lainnya, mensyaratkan adanya akad antara pihak lembaga keuangan dengan anggota dengan jalan suka sama suka (saling rela) agar terciptanya jual beli yang sah sesuai dengan prinsip syariah. Produk ini banyak dimanfaatkan anggota BMT dalam pemenuhan kebutuhan sehari-hari maupun pengembangan usahanya.

Sebelum mengambil produk BMT, salah satu bentuk dari perilaku konsumen yang diawali dengan mengambil keputusan untuk memilih. Banyak kekuatan yang berperan dalam perilaku konsumen untuk menentukan produk yang dipilih. Pilihan konsumen dihasilkan dari interaksi bauran pemasaran. Margin keuntungan merupakan salah satu faktor yang akan diperhatikan anggota BMT sebelum mengambil suatu pembiayaan. Jika margin keuntungan yang ditawarkan semakin tinggi, maka daya beli anggota akan semakin rendah.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Aisyah Nur Aini tentang pengaruh tingkat margin terhadap keputusan pengambilan pembiayaan *murabahah* di BMT UGT Sidogiri Cabang Waru Sidoarjo menyimpulkan bahwa tingkat margin berpengaruh dan signifikan terhadap keputusan pengambilan pembiayaan *murabahah* (Aisyah Nur Aini: Vol. 05, No. 01, April 2015)

Penelitian yang dilakukan oleh Visa Alvi Sa'adah tentang pengaruh penetapan harga jual dan tingkat margin terhadap keputusan pembiayaan *murabahah* pada anggota BMT Agritama Blitar, menyimpulkan bahwa harga jual dan tingkat margin berpengaruh signifikan terhadap keputusan pengambilan pembiayaan *murabahah* (Visa Alvi: 2015, 101)

Berdasarkan uraian di atas, maka penulis bermaksud ingin melakukan penelitian dengan judul Pengaruh Persepsi Anggota pada Syariah Compliance, Harga Jual dan Tingkat Margin Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan *Murabahah* Di BMT Binamas Cabang Kutoarjo.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka yang menjadi rumusan penelitian ini adalah:

1. Apakah persepsi anggota pada *syariah compliance* berpengaruh terhadap keputusan pengambilan pembiayaan *murabahah*?
2. Apakah harga jual berpengaruh terhadap keputusan pengambilan pembiayaan *murabahah*?
3. Apakah tingkat margin berpengaruh terhadap keputusan pengambilan pembiayaan *murabahah*?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Mengetahui pengaruh persepsi anggota pada *syariah compliance* terhadap keputusan pengambilan pembiayaan *murabahah*
2. Mengetahui pengaruh harga jual terhadap keputusan pengambilan pembiayaan *murabahah*

3. Mengetahui pengaruh tingkat margin terhadap keputusan pengambilan pembiayaan *murabahah*

D. Kegunaan Penelitian

1. Bagi Peneliti

Penelitian ini berguna untuk mengaplikasikan ilmu-ilmu yang sudah dipelajari selama studi diperkuliahan dengan kehidupan nyata di lapangan

2. Bagi Praktisi

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan pemikiran sebagai salahsatu bahan pertimbangan dalam pengambilan kebijakan dan keputusan yang bersangkutan dengan kelangsungan operasional usaha

3. Bagi Masyarakat

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai salah satu bahan pertimbangan pengambilan keputusan pembiayaan di lembaga keuangan syariah.

E. Sistematika Pembahasan

Penelitian ini terdiri dari lima bab yang di dalamnya terdiri dari sub-sub bab sebagai perinciannya. Antara satu bab dengan bab lainnya memiliki ketergantungan secara sistematis, dengan kata lain pembahasannya berurutan dari bab pertama sampai bab lima. Dengan begitu pembacaan skripsi ini secara utuh dan benar harus diawali dari bab satu kemudian bab dua dan seterusnya.

Lebih lanjut agar memudahkan penulisan dan pemahaman komprehensif tentang pembahasan penelitian ini, maka perlu untuk pemaparan sistematika penulisan dan pembahasan skripsi sesuai dengan penjabaran berikut:

Bab I: Pendahuluan. Bab ini memuat penjelasan yang bersifat umum yaitu latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan. Dalam bab ini secara umum pembahasannya berisi harapan supaya pembaca dapat menemukan latar belakang atau alasan teoritis dari sumber bacaan terpercaya dan keadaan realistik obyek penelitian. Selain itu dalam bab ini juga dipaparkan posisi skripsi dengan ilmu pengetahuan yang orisinal dengan tetap dijaga kesinambungan dengan ilmu pengetahuan masa lalu. Dengan demikian bab ini menjadi dasar atau acuan metodologis dari bab-bab selanjutnya.

Bab II: Landasan Teori. Bab ini membahas mengenai telaah pustaka, landasan teoritik, dan hipotesis yang berkaitan dengan variabel yang akan diteliti, seperti pengertian persepsi anggota pada *syariah compliance*, harga jual, tingkat margin dan *murabahah*. Secara garis besar bab ini memuat tentang hubungan variabel dependen dengan variabel independen sehingga dapat ditarik hipotesis. Dengan kata lain bab ini berisi tentang teori-teori tentang pengaruh kebutuhan, pengetahuan, promosi dan jaminan terhadap preferensi pembiayaan.

Bab III: Metode Penelitian. Bab ini berisi deskripsi obyek penelitian. Serta penjelasan mengenai model penelitian, populasi dan sampel

penelitian, teknik pengukuran data, sumber data, definisi operasional variabel, instrumen penelitian, pengujian instrumen penelitian dan teknik analisis data. Lebih jelasnya, bab ini adalah uraian tentang penggunaan pendekatan penelitian dan strategi yang digunakan agar dihasilkan penelitian ilmiah yang dapat dipertanggungjawabkan secara hukum dan kaidah ilmiah yang universal .

Bab IV: Analisis Data dan Pembahasan. Bab ini berisi tentang hasil analisis dari pengolahan data, baik analisis data secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan. Selanjutnya dilakukan pembahasan mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Dapat dikatakan bab ini memuat data-data yang dianggap penting. Bab ini juga memuat hasil penelitian dengan penelusuran titik temu antara teori yang sudah dipaparkan kemudian dikaitkan dengan hasil temuan penelitian yang merupakan realitas di lapangan.

Bab V: Penutup. Bab ini memaparkan kesimpulan dari hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian, dan saran untuk studi lanjutan agar dapat diperoleh hasil yang lebih baik.

BAB V

PENUTUP

A. KESIMPULAN

Berdasarkan hasil analisis data, pengujian hipotesis, dan pembahasan, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil pengujian model (Uji F) dapat disimpulkan bahwa persepsi anggota pada *syariah compliance*, harga jual dan tingkat margin secara (simultan) bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap keputusan pengambilan pembiayaan *muarabahah*.
2. Berdasarkan hasil pengujian model (Uji t) dapat disimpulkan bahwa:
 - a. Persepsi anggota pada *syariah compliance* tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan pengambilan pembiayaan *murabahah*. Uji t menunjukkan bahwa persepsi anggota pada *syariah compliance* mempunyai tingkat signifikan $0,070 > 0,05$ sehingga H_{a1} ditolak. Hal ini disebabkan mayoritas responden sebagai Wiraswasta/Pedagang sudah mempercayakan bahwa BMT Binamas cabang Kutoarjo menjalankan usahanya sesuai dengan prinsip syariah
 - b. Harga jual berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pengambilan pembiayaan *murabahah*. Uji t menunjukkan bahwa harga jual mempunyai tingkat signifikan $0,027 < 0,05$ sehingga H_{a2} diterima. Hal ini disebabkan responden yang mengambil pembiayaan *murabahah* merasa harga jual yang ditawarkan BMT Binamas cabang

Kutoarjo sesuai dengan pelayanan yang diberikan dan masih wajar dilihat dari harga beli yang ditawarkan.

- c. Tingkat margin berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pengambilan pembiayaan *murabahah*. Uji t menunjukkan bahwa tingkat margin mempunyai tingkat signifikan $0,000 < 0,05$ sehingga H_{a3} diterima. Hal ini menunjukkan bahwa responden merasa ukuran tingkat margin sesuai dengan pembiayaan yang mereka ajukan dan tingkat margin yang ditawarkan BMT Binamas cabang Kutoarjo tidak memberatkan.

B. Keterbatasan Penelitian

Peneliti menyadari masih jauh dari sempurna dikarenakan keterbatasan baik yang berasal dari peneliti maupun dari hasil penelitian, maka peneliti perlu memaparkannya.

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan baik dari jumlah sampel yang digunakan, kurangnya teori, penelitian terdahulu, periode penelitian dan variabel yang diteliti.

C. Saran

1. Bagi pihak BMT Binamas cabang Kutoarjo untuk lebih mensosialisasikan produk-produknya ke berbagai kalangan, sehingga lebih banyak calon anggota yang lebih paham akan produk yang ditawarkan.
2. Bagi pihak BMT Binamas cabang Kutoarjo agar lebih kompetitif dalam menawarkan produknya sehingga dapat bersaing dengan lembaga keuangan lainnya.

3. Bagi peneliti selanjutnya untuk menggunakan sample yang lebih banyak dan variatif dari berbagai kalangan sehingga karakteristik responden lebih beragam

DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Al Muslih, Abdullah, Shalah Ash-Shawi, penerjemah Basyir, Abu Umar, *Fikih Ekonomi Keuangan Islam*, cet. ke-2 (Jakarta: Darul Haq, 2008)
- Algifari, *Statistik Induktif untuk Ekonomi dan Bisnis*, cet. ke-2, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2013
- Gunawan Sudarmanto, *Analisis Regresi Linear Ganda dengan SPSS* Yogyakarta: Graha Ilmu, 2005
- Hadi, Syamsul, *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*, Yogyakarta: Ekonisia, 2009.
- Imam Ghozali, *Aplikasi Multivariate dengan Program SPSS*, Semarang: Badan Penerbit UNDIP, 2005
- Muhammad, *Manajemen Bank Syariah, Edisi Revisi Kedua*, Yogyakarta: Unit Penerbit dan Percetakan STIM YKPN, 2011
- Muslim,Sarip, *Akuntansi Keuangan Syariah:Teori dan Praktik*, cet. Ke-1 (Bandung: Pustaka Setia, 2015)
- Rakhmat, Jalaluddin, *Psiklogi Komunikas*, Bandung: PT Remaja Rasda Karya, 2008
- Rizky, Awalil, *BMT Fakta dan Prospek Baitul Maal WatTamwil*, Cetakan Pertama, Yogyakarta: UCY Press, 2007
- Saeed, Abdulah, *Bank Islam dan Bunga*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2003
- Sumitro, warkum, *Asas-Asas Perbankan Islam dan Lembaga-Lembaga Terkait. BMI dan Takaful Indonesia*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2002
- Sumiyanto, Ahmad, *BMT Menuju Koperasi Modern*, (Yogyakarta:ISES Publishing, 2008)
- Tambunan, Tulus, *Usaha Mikro Kecil dan Menengah*, Cetakan Pertama, Jakarta: LP3ES, 2012
- Wangsawidjaja, Z.A, *Pembiayaan Bank Syariah*, Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2012

Wirosa, *Penghimpunan dana dan distribusi hasil usaha bank syariah*, Yogyakarta: PT Grasindo, 2005

Jurnal dan Skripsi

Aini, Aisyah Nur, Pengaruh Tingkat Margin Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan *Murabahah* di BMT UGT Sidogir Cabang Waru Sidogiri, *Jurnal Ekonomi*, Vol. 05, No. 1, April 2005

Rimadhani, Mustika dan Erza, Osni, Analisis Variable-variable yang Mempengaruhi Pembiayaan *Murabahah* pada Bank Syariah Mandiri Periode 2008.01-2011.12, *Jurnal, Media Ekonomi* Vol. 19, No. 1, April 2011

Sofiyah, 2015, Pengaruh Persepsi Anggota Pada Syariah Compliance dan Margin Terhadap keputusan Pengambilan Pembiayaan *Murabahah* (Studi Kasus di BMT Indoarta Syariah Temanggung, BMT Bima Magelang, dan BMT Anda Salatiga), *Skripsi* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Surakarta

Sa'adah, Visa Alvi, 2015, Pengaruh Penetapan Harga Jual dan Tingkat Margin Terhadap Keputusan Pembiayaan *Murabahah* Pada Anggota BMT Agritama Blitar, *Skripsi* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institute Agama Islam Negeri Tulungagung

WEB

(<http://www.puskopsyahbmtjateng.com/profil>) diakses pada Sabtu, 19 Desember 2015 pukul 22.13.

(<http://www.eurekapedidikan.com>) diakses pada hari Sabtu, 12 November 2016 pukul 21.19

LAMPIRAN I

TERJEMAHAN AYAT AL QUR'AN

Surat	Halaman	Terjemahan
QS. An Nisa : 59	20	“Hai orang-orang yang beriman, taatilah Allah dan taatilah Rasul (Nya), dan ulil amri di antara kamu. Kemudian jika kamu berlainan pendapat tentang sesuatu, maka kembalikanlah ia kepada Allah (Al Quran) dan Rasul (sunnahnya), jika kamu benar-benar beriman kepada Allah dan hari kemudian. Yang demikian itu lebih utama (bagimu) dan lebih baik akibatnya.
An Nisa : 29	28	Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu
Al Baqarah : 275	28	...dan Allah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba

LAMPIRAN II

PRODUK DAN USAHA BMT BINAMAS CABANG KUTOARJO

Berbagai produk-produk unggulan yang ditawarkan oleh BMT Binamas Cabang Kutoarjo, meliputi:

A. Produk Simpanan

1. SIRELA (Simpanan Sukarela Lancar)
2. SISUKA (Simpanan Sukarela Berjangka)

Adalah simpanan pada BMT dimana pengambilanya sesuai dengan jangka waktu yang ditentukan (1 bulan, 3 bulan, 6 bulan, dan 12 bulan). Bagi hasil akan dihitung tiap bulan dengan ketentuan mengikuti manajemen yang berlaku. Di BMT kebanyakan jenis simpanan ini sudah memakai sistem ARO (Automatic Roll Over) yang secara otomatis akan memperpanjang waktu saat jatuh tempo, bila uang simpanan anda tidak diambil. Besarnya pembukaan simpanan iniminimal Rp 1.000.000,-

3. SIMPELDAWA (Simpanan Pelajar dan Mahasiswa)

Untuk lebih mengkhususkan para pelajar dan mahasiswa menyimpan, BMT Binamas mengeluarkan produk Simpeldawa. Karakteristik dari produk simpanan ini adalah pengambilan hanya untuk keperluan pendidikan, kecuali yang berkepentingan sudah selesai sekolah atau kuliah. Bagi hasil akan diberikan secara rutin setiap bulan sesuai saldo rata-rata harian. Untuk membuka jenis simpanan ini, minimal Rp 5.000,- dan setoran selanjutnya minimal Rp 2.000,-

4. SIAQUR (Simpanan Ahli Qurban)

Simpanan ini diberlakukan untuk masyarakat yang mempunyai keinginan untuk mewujudkan ibadah kurban. Sehingga pencairan/penarikan simpanan ini hanya dapat

dilaksanakan pada bulan Dhulhijjah, guna untuk pembelian hewan kurban. Bagi hasil senantiasa akan diberikan tiap bulan. Besarnya setoran awal minimal Rp 10.000,- dan selanjutnya minimal Rp 5.000,-

5. Simpanan Haji Multazam

Untuk lebih mengkhususkan pada ummat Islam yang ingin menyimpan uangnya untuk menunaikan ibadah haji. BMT Binamas mengeluarkan produk Simpanan Haji Multazam. Karakteristik dari produk simpanan ini adalah pengambilan hanya untuk keperluan haji, Bagi hasil akan diberikan secara rutin setiap bulan sesuai saldo rata-rata yang tersisa. Untuk membuka jenis simpanan ini, untuk setoran awal minimal Rp 100.000,- dan setoran selanjutnya minimal Rp 50.000,-

B. Produk Pembiayaan

1. Pembiayaan Modal Usaha (Musyarokah)

Musyârahah (partnership, project financing participation) merupakan suatu bentuk organisasi usaha di mana dua orang atau lebih menyumbangkan pembiayaan dan manajemen usaha, dengan proporsi sama atau tidak sama. Keuntungan dibagi menurut perbandingan yang sama atau tidak sama, sesuai kesepakatan, antara para mitra, dan kerugian akan dibagikan menurut proporsi modal.

2. Pengadaan Barang (Murabahah)

Murabahah merupakan pembiayaan yang memposisikan nasabah sebagai pembeli dan bank sebagai penjual, dan operasional *murabahah* ini murni menggunakan rukun dan syarat jual beli, dimana terdapat beberapa hal yang harus ada dalam transaksi jual

beli tersebut. Harus ada penjual, pembeli, objek yang diperjual belikan, ada ijab dan qabul serta ada akad yang menyertai perjanjian jual beli ini

3. Pembiayaan Sewa Barang dan Jasa (Al Ijarah)

Ijarah berarti sewa, jasa atau imbalan, yaitu akad yang dilakukan atas dasar suatu manfaat dengan imbalan jasa. Menurut sayyid Sabiq, Ijarah adalah suatu jenis akad yang mengambil manfaat dengan jalan penggantian. Dengan demikian pada hakikatnya Ijarah adalah penjualan manfaat yaitu pemindahan hak guna (manfaat) atas suatu/upah tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan barang itu sendiri. Akad ijarah tidak ada perubahan kepemilikan tetapi hanya perpindahan hak guna saja dari yang menyewakan kepada penyewa.

LAMPIRAN III
KUISIONER PENELITIAN

➤ **Data responden (Wajib Diisi)**

1. Nama :
2. Umur :
3. Jenis Kelamin : () Pria () Wanita
4. Pendidikan Terakhir :
5. Pekerjaan :
6. Lama pembiayaan :
7. Pembiayaan keberapa :

➤ **Petunjuk pengisian kuesioner**

Untuk pengisian kuisisioner mohon dibaca setiap item pertanyaan/pernyataan di bawah ini dan beri tanggapan sesuai dengan keadaan anda dengan memberikan tanda *tick mark* (✓) pada skala:

(STS) : Sangat Tidak Setuju

(TS) : Tidak Setuju

(N) : Netral

(S) : Setuju

(SS) : Sangat setuju

1. Persepsi Anggota pada Syariah Compliance

No	Pernyataan	Pilihan Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1	BMT Binamas cabang Kutoarjo tidak menggunakan sistem bunga sehingga transaksinya bebas riba					
2	Akad BMT Binamas cabang Kutoarjo jelas, sehingga bebas <i>gharar</i> dan <i>maisir</i>					
3	BMT Binamas cabang Kutoarjo melarang pembiayaan untuk kegiatan perjudian dan spekulasi					
4	BMT Binamas cabang Kutoarjo memiliki lembaga pengelolaan Zakat, Infak dan Shodaqoh					

2. Harga Jual

NO	Pernyataan	Pilihan Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1	Harga jual yang ditawarkan BMT Binamas cabang Kutoarjo tergolong murah					
2	Harga jual yang ditawarkan oleh BMT Binamas cabang Kutoarjo sesuai dengan kualitas pelayanannya					
3	Saya percaya harga barang yang disampaikan oleh BMT Binamas cabang Kutoarjo sesuai dengan kenyataannya (Tidak Berbohong)					
4	Harga jual yang ditawarkan BMT Binamas cabang Kutoarjo tidak memberatkan saya					
5	Harga jual yang ditawarkan BMT Binamas cabang Kutoarjo masih wajar jika dilihat dari harga beli yang dicantumkan					

3. Tingkat Margin

NO	Pernyataan	Pilihan Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1	Margin yang ditetapkan BMT Binamas cabang Kutoarjo tidak memberatkan					
2	Margin yang ditetapkan BMT Binamas cabang Kutoarjo murah					
3	Saya merasa, margin yang ditetapkan memudahkan saya untuk melakukan perhitungan harga barang					
4	Saya merasa margin yang ditetapkan sebanding dengan harga yang ada di pasaran					
5	Saya merasa ukuran margin sesuai dengan pembiayaan yang diajukan					

4. Keputusan Mengenai Pengambilan Pembiayaan *Murabahah*

NO	Pernyataan	Pilihan Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1	Saya mengambil pembiayaan <i>murabahah</i> karena sesuai dengan prinsip syariah					
2	Saya mengambil pembiayaan <i>murabahah</i> karena transaksinya sesuai dengan akad yang telah disepakati					
3	Saya mengambil pembiayaan <i>murabahah</i> karena harga jual yang wajar					
4	Saya mengambil pembiayaan <i>murabahah</i> karena harga jual tidak memberatkan saya					
5	Saya mengambil pembiayaan <i>murabahah</i> karena tingkat margin tidak memberatkan					
6	Saya mengambil pembiayaan <i>murabahah</i> karena mudah dalam perhitungan tingkat margin					

LAMPIRAN IV

Data Tabulasi Kuesioner dan *Compute Variabel*

NO	Persepsi Anggota Pada <i>Syariah Compliance</i>				Harga Jual					Tingkat Margin					Keputusan Pengambilan <i>Murabahah</i>					
	1	2	3	4	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	6
1	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
2	5	5	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3
3	4	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5	4	4	5	5	5	4	5	4	4
4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	4	4	5	5	3	4	3	3	4	3	5	4	3	4	4	4	3	3	3	3
6	4	4	5	4	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	2	2	3	3
7	4	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4	5	5	4
8	5	4	4	5	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
9	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
10	4	4	5	5	3	3	5	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4
11	5	4	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
12	4	4	5	5	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4
13	5	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3
14	4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4	5	4	4	5	5	4
15	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4
16	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
17	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4
18	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
19	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
20	5	5	4	5	4	5	4	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5
21	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
22	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4
23	4	3	5	5	3	5	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4
24	5	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	5	5	4	5	5	4
25	5	4	4	5	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
26	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4
27	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4
28	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
29	4	5	4	5	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3
30	4	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5	4	4	5	5	5	4	5	4	4
31	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
32	5	4	5	5	3	4	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3
33	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	3	3
34	4	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4	5	5	4

76	5	4	5	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4
77	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
78	4	5	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	5	5	4	5	5	4
79	5	5	5	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
80	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4
81	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4
82	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
83	5	5	4	5	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4
84	5	5	4	4	3	4	4	4	4	5	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3
85	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4

Hasil Compute Variabel

NO	SYARIAH COMPLIANCE	HARGA JUAL	TINGKAT MARGIN	PREFERENSI PEMBIAYAAN MURABAHAH
1	19	20	20	24
2	18	19	19	23
3	19	23	22	27
4	18	20	20	24
5	18	17	17	20
6	17	18	15	19
7	18	22	23	28
8	18	19	19	24
9	19	20	20	24
10	18	16	15	23
11	19	25	25	30
12	18	21	21	26
13	17	19	17	21
14	18	21	22	27
15	18	20	20	26
16	17	20	20	24
17	18	20	20	24
18	18	20	20	24
19	18	21	20	24
20	19	24	24	30
21	18	20	20	24
22	18	21	21	26
23	17	15	15	23
24	18	21	22	28
25	18	19	19	24
26	18	20	21	25

27	18	20	20	26
28	17	20	20	24
29	18	19	19	23
30	19	23	22	27
31	18	20	20	24
32	19	17	17	20
33	18	18	15	19
34	18	22	23	28
35	17	19	19	24
36	19	20	20	24
37	18	16	15	23
38	19	25	25	30
39	19	21	21	26
40	17	19	17	21
41	18	21	22	27
42	19	20	20	26
43	17	20	20	24
44	18	20	20	24
45	17	20	20	24
46	17	21	20	24
47	18	24	24	30
48	17	20	20	24
49	19	21	21	26
50	18	15	15	23
51	19	21	22	28
52	18	19	19	24
53	18	20	21	25
54	19	20	20	26
55	18	20	20	24
56	18	19	19	23
57	18	23	22	27
58	18	20	20	24
59	18	17	17	20
60	18	18	15	19
61	19	22	23	28
62	17	19	19	24
63	19	20	20	24
64	17	16	15	23
65	19	25	25	30
66	18	21	21	26
67	18	19	17	21

68	17	21	22	27
69	19	20	20	26
70	17	20	20	24
71	18	20	20	24
72	16	20	20	24
73	18	21	20	24
74	20	24	24	30
75	18	20	20	24
76	19	21	21	26
77	17	15	15	23
78	18	21	22	28
79	19	19	19	24
80	17	20	21	25
81	17	20	20	26
82	18	20	20	24
83	19	21	21	26
84	18	19	17	21
85	19	15	15	23

Jumlah Variabel Kuesioner

NO	Variabel	<i>SYARIAH COMPLIANCE</i>	HARGA JUAL	TINGKAT MARGIN	PREFERENSI PEMBIAYAAN MURABAHAH
1	X1	387	321	352	374
2	X2	380	358	344	368
3	X3	389	348	343	340
4	X4	378	345	340	341
5	X5	-	349	354	342
6	X6	-	-	-	333

LAMPIRAN V

Correlations

		X1	X2	X3	X4	SYARIAHCOMPLIANCE
X1	Pearson Correlation	1	.085	-.148	-.239*	.467**
	Sig. (2-tailed)		.438	.176	.028	.000
	N	85	85	85	85	85
X2	Pearson Correlation	.085	1	-.185	-.403**	.364**
	Sig. (2-tailed)	.438		.090	.000	.001
	N	85	85	85	85	85
X3	Pearson Correlation	-.148	-.185	1	.005	.435**
	Sig. (2-tailed)	.176	.090		.967	.000
	N	85	85	85	85	85
X4	Pearson Correlation	-.239*	-.403**	.005	1	.228*
	Sig. (2-tailed)	.028	.000	.967		.036
	N	85	85	85	85	85
SYARIAHCOMPLIANCE	Pearson Correlation	.467**	.364**	.435**	.228*	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.001	.000	.036	
	N	85	85	85	85	85

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

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

Correlations

		X1	X2	X3	X4	X5	HARGAJUAL
X1	Pearson Correlation	1	.218*	.192	.291**	.245*	.714**
	Sig. (2-tailed)		.045	.078	.007	.024	.000
	N	85	85	85	85	85	85
X2	Pearson Correlation	.218*	1	-.188	.211	.421**	.611**
	Sig. (2-tailed)	.045		.084	.053	.000	.000
	N	85	85	85	85	85	85
X3	Pearson Correlation	.192	-.188	1	.139	.016	.367**
	Sig. (2-tailed)	.078	.084		.203	.884	.001
	N	85	85	85	85	85	85
X4	Pearson Correlation	.291**	.211	.139	1	.158	.600**
	Sig. (2-tailed)	.007	.053	.203		.148	.000
	N	85	85	85	85	85	85
X5	Pearson Correlation	.245*	.421**	.016	.158	1	.593**
	Sig. (2-tailed)	.024	.000	.884	.148		.000

	N	85	85	85	85	85	85
	Pearson Correlation	.714**	.611**	.367**	.600**	.593**	1
HARGAJUAL	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.001	.000	.000	
	N	85	85	85	85	85	85

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

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

Correlations

		X1	X2	X3	X4	X5	TINGKTMARG IN
X1	Pearson Correlation	1	.448**	.083	.460**	.467**	.786**
	Sig. (2-tailed)		.000	.453	.000	.000	.000
	N	85	85	85	85	85	85
X2	Pearson Correlation	.448**	1	.240*	.072	.293**	.718**
	Sig. (2-tailed)	.000		.027	.510	.006	.000
	N	85	85	85	85	85	85
X3	Pearson Correlation	.083	.240*	1	.227*	.220*	.479**
	Sig. (2-tailed)	.453	.027		.036	.043	.000
	N	85	85	85	85	85	85
X4	Pearson Correlation	.460**	.072	.227*	1	.368**	.538**
	Sig. (2-tailed)	.000	.510	.036		.001	.000
	N	85	85	85	85	85	85
X5	Pearson Correlation	.467**	.293**	.220*	.368**	1	.712**
	Sig. (2-tailed)	.000	.006	.043	.001		.000
	N	85	85	85	85	85	85
TINGKTMARGIN	Pearson Correlation	.786**	.718**	.479**	.538**	.712**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	85	85	85	85	85	85

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

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

Correlations

		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	MURABAHA H
Y1	Pearson Correlation	1	.858**	.383**	.609**	.540**	.454**	.791**

	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	85	85	85	85	85	85	85
Y2	Pearson	.858**	1	.400**	.529**	.449**	.447**	.747**
	Correlation							
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	85	85	85	85	85	85	85
Y3	Pearson	.383**	.400**	1	.406**	.446**	.605**	.628**
	Correlation							
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	85	85	85	85	85	85	85
Y4	Pearson	.609**	.529**	.406**	1	.911**	.694**	.901**
	Correlation							
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	85	85	85	85	85	85	85
Y5	Pearson	.540**	.449**	.446**	.911**	1	.766**	.890**
	Correlation							
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	85	85	85	85	85	85	85
Y6	Pearson	.454**	.447**	.605**	.694**	.766**	1	.822**
	Correlation							
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	85	85	85	85	85	85	85
MURABAHA	Pearson	.791**	.747**	.628**	.901**	.890**	.822**	1
	Correlation							
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	85	85	85	85	85	85	85

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

Uji Realibilitas

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.878	.878	20

Uji adjusted R

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.890 ^a	.792	.784	1.1890

a. Predictors: (Constant), TINGKTMARGIN, SYARIAHCOMPLIANCE, HARGAJUAL

b. Dependent Variable: MURABAHAH

Uji F

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	435.920	3	145.307	102.790	.000 ^b
	Residual	114.504	81	1.414		
	Total	550.424	84			

a. Dependent Variable: MURABAHAH

b. Predictors: (Constant), TINGKTMARGIN, SYARIAHCOMPLIANCE, HARGAJUAL

Uji Regresi Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-12.892	3.405		-3.786	.000
	SYARIAHCOMPLIANCE	.339	.184	.100	1.839	.070
	HARGAJUAL	.431	.191	.194	2.253	.027
	TINGKTMARGIN	1.116	.140	.686	7.982	.000

a. Dependent Variable: MURABAHAH

Uji Multikolinieritas

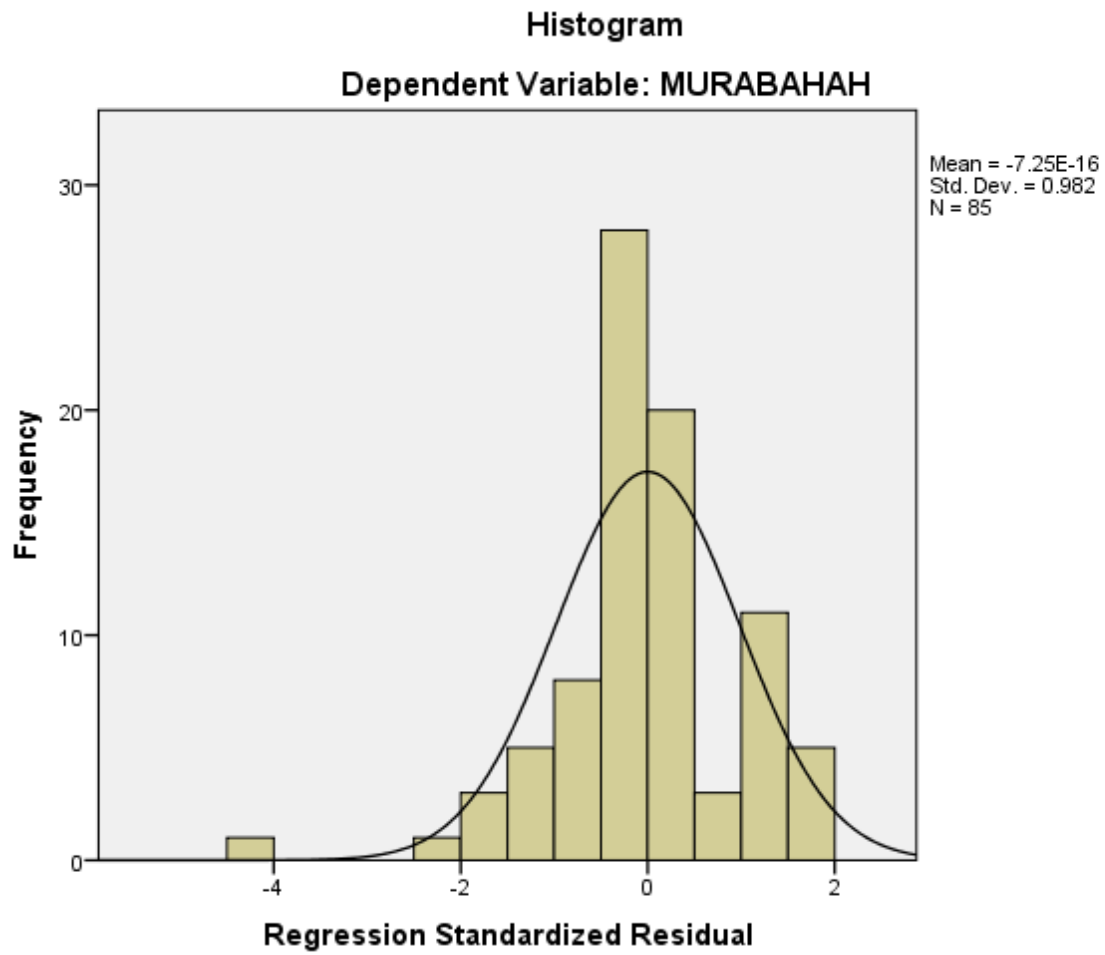
Coefficients^a

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	(Constant)		
	SYARIAHCOMPLIANCE	.873	1.146
	HARGAJUAL	.346	2.892

TINGKTMARGIN	.348	2.877
--------------	------	-------

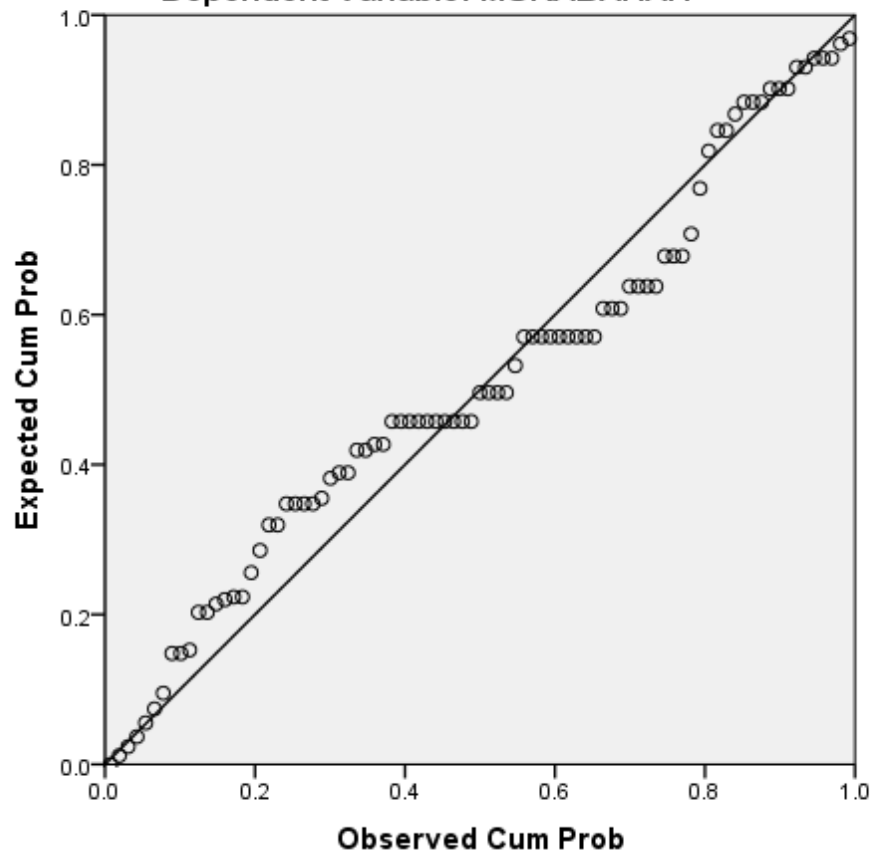
a. Dependent Variable: MURABAHAH

Uji Normalitas



Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual

Dependent Variable: MURABAHAH



One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		85
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.16753635
	Absolute	.110
Most Extreme Differences	Positive	.101
	Negative	-.110
Kolmogorov-Smirnov Z		1.012
Asymp. Sig. (2-tailed)		.257

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Uji Heteroskedastisitas

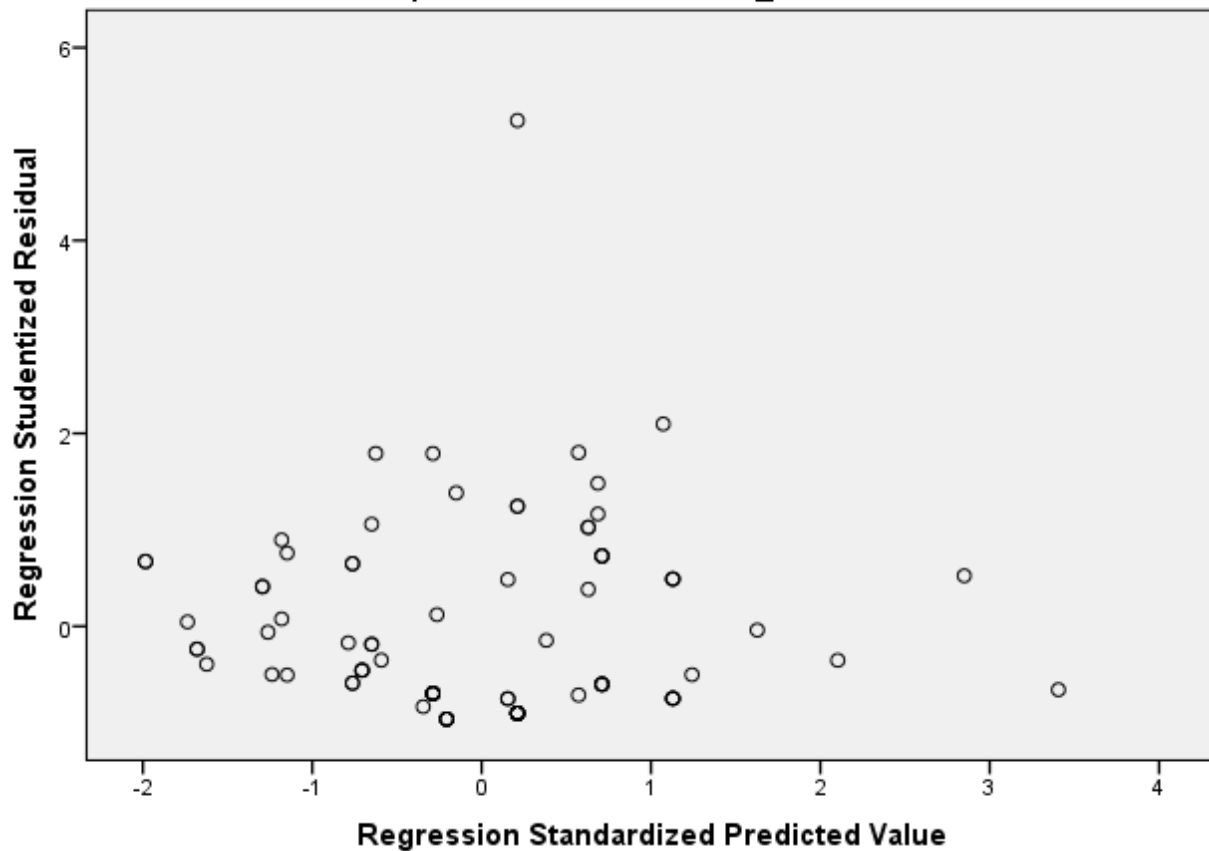
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	2.526	2.345		1.077	.285
	SYARIAHCOMPLIANCE	.089	.127	.081	.701	.486
	HARGAJUAL	-.153	.132	-.214	-1.163	.248
	TINGKTMARGIN	-.010	.096	-.019	-.105	.917

a. Dependent Variable: ABS_RES

Scatterplot

Dependent Variable: ABS_RES



LAMPIRAN VI

Curriculum Vitae

CURRICULUM VITAE (CV)

Nama : Widodo Dwi Atmoko
Tempat Tanggal Lahir : Purworejo, 13 April 1992
Jenis Kelamin : Laki-laki
Alamat : Krajan Tengah,Rt: 01/ Rw: 02, Dlangu, Butuh, Purworejo
Agama : Islam
Telepon/HP : 085743524726
e-mail : widodoatmoko1992@gmail.com

Orang Tua

- Ayah : Sutar, S. Pd (Alm)
- Ibu : Sri Puji Ati (Almh)

Pendidikan

- TK Kuncup Mekar Dlangu lulus tahun 1998
- SD Negeri Dlangu lulus tahun 2004
- SMP Negeri 3 Purworejo lulus tahun 2007
- SMA Negeri 7 Purworejo lulus tahun 2010
- Program Studi Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2010- menempuh pendidikan S1)

Pengalaman Organisasi

- Pengurus Kerohanian Islam SMA N 7 Purworejo Periode 2008/2008
- Anggota Resimen Mahasiswa Satuan 03 Sunan Kalijaga Yogyakarta 2011-2015