

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT
PEDAGANG MUSLIM MELAKUKAN KREDIT PADA
RENTENIR (STUDI KASUS : PASAR SENTUL YOGYAKARTA)**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
Sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu

Oleh:

ANNISA FADZRI NURMALITA

NIM. 13390044

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

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

2017

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT
PEDAGANG MUSLIM MELAKUKAN KREDIT PADA
RENTENIR (STUDI KASUS : PASAR SENTUL
YOGYAKARTA)**



SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
Sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu

Oleh:

ANNISA FADZRI NURMALITA

NIM. 13390044

Dosen Pembimbing

DIAN NURIYAH SOLISSA, SHI., M.Si.

NIP. 19840216 200912 2 004

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

2017

ABSTRACT

This study aims to determine the factors that affect moslem traders in Sentul Market Yogyakarta interest in credit to usurer. The sample in this study was 90 respondents moslem traders in Sentul Market Yogyakarta. The data used are primary data with data collection techniques using a questionnaire. Data analysis techniques using with F test and T test. As for testing the instrument using validity test, reliability test and classical assumption test. The result show that: be based on the F test in a simultaneous Easiness (X1), Collateral (X2) and Requirement (X3) significantly influence interest for credit to usurer. Meanwhile, based on the T test calculation partially know that the Easiness (X1), Collateral (X2) and Requirement (X3) which a significant effect on interest for credit to usurer.

Keywords: Easiness, Collateral, Requirement, Interest for credit to usurer



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi minat pedagang muslim dalam melakukan kredit pada rentenir di Pasar Sentul Yogyakarta. Jenis data yang digunakan adalah data primer dengan tehnik pengumpulan data menggunakan kuesioner. Tehnik analisis data menggunakan analisis Regresi Linear Berganda dengan uji F dan uji T. Sedangkan untuk pengujian instrument menggunakan uji validitas, uji reliabilitas dan uji asumsi klasik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: berdasarkan Uji F secara simultan Kemudahan (X1), Jaminan (X2), dan Kebutuhan (X3) berpengaruh signifikan terhadap minat pedagang muslim dalam melakukan kredit pada rentenir di Pasar Sentul. Sedangkan berdasarkan uji T diketahui bahwa secara parsial Kemudahan (X1), Jaminan (X2), dan Kebutuhan (X3) mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap minat pedagang muslim dalam melakukan kredit pada rentenir di Pasar Sentul.

Kata Kunci: Kemudahan, Jaminan, Kebutuhan, Minat kredit pada rentenir



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Annisa Fadzri Nurmalita

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Annisa Fadzri Nurmalita
NIM : 133390044
Judul Skripsi : **Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Pedagang Muslim Melakukan Kredit pada Rentenir (Studi Kasus : Pasar Sentul Yogyakarta)**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam jurusan Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Manajemen Keuangan Syariah.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 05 Mei 2017

Pembimbing I

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

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Annisa Fadzri Nurmalita
Tempat/ Tanggal Lahir : Yogyakarta, 15 Oktober 1995
NIM : 13390044
Jurusan/ Prorgam Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Alamat : Margoyasan PA 2/504 Yogyakarta

Dengan ini menyatakan bahwa pasphoto yang disertakan pada ijazah saya memakai **Kerudung/ Jilbab** adalah atas kemauan saya sendiri dan segala konsekuensi/risiko yang dapat timbul di kemudian hari adalah tanggung jawab saya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, untuk melengkapi salah satu persyaratan dalam mengikuti Ujian Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, dan agar yang berkepentingan maklum.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 09 Mei 2017
yang membuat pernyataan,



(Annisa Fadzri Nurmalita)



SURAT PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor : B-2298/Un.02/DEB/PP.05.3/05/2017

Skripsi/ tugas akhir dengan judul :

**“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT
PEDAGANG MUSLIM MELAKUKAN KREDIT PADA
RENTENIR (STUDI KASUS : PASAR SENTUL YOGYAKARTA)”**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Annisa Fadzri Nurmalita
NIM : 13390044
Telah dimunaqosyahkan pada: 19 Mei 2017
Nilai : B+

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM MUNAQASYAH:
Ketua Sidang

DIAN NURIYAH SOLISSA, SHL.,M.Si.

NIP. 19840216 200912 2 004

Penguji I

Penguji II

H. Muh. Yazid Afandi, M.Ag

NIP. 19720913 200312 1 001

Abdul Ooyam, S.E.I., M.Sc.Fin.

NIP. 19850630 201503 1 007

Yogyakarta, 26 Mei 2017

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Dekan,



Dr. Syafig Mahmadah Hanafi, M.Ag

NIP. 19670518 199703 1 003

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Annisa Fadzri Nurmalita
NIM : 13390044
Jurusan/Prodi : Manajemen Keuangan Syariah / Ekonomi dan
Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Pedagang Muslim Melakukan Kredit pada Rentenir (Studi Kasus : Pasar Sentul Yogyakarta)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan dipulikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote*, *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 dipergunakan sebagaimana perlunya

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb..

Yogyakarta, 05 Mei 2017

Penyusun



ANNISA FADZRI N

NIM: 13390044

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Annisa Fadzri Nurmalita
NIM : 13390044
Program Studi : Manajemen Keuangan Syari'ah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

demikian demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat
Pedagang Muslim Melakukan Kredit Pada
Rentenir
(Studi Kasus : Pasar Sentul Yogyakarta)”**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta
Pada tanggal : 05 Mei 2017

Yang menyatakan



(Annisa Fadzri Nurmalita)

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	Sā'	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	Zāl	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	◌	apostrof
ي	Yā'	Y	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	Muta'addidah
عدة	ditulis	'iddah

C. Ta'marbūtah di akhir kata

Semua *ta' 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>
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>

فعل	Fathah	ditulis	<i>fa‘ala</i>
ذکر	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يذهب	Dammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif جاهلية	ditulis	<i>ā : jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā’ mati تَنسى	ditulis	<i>ā : tansā</i>
3. Kasrah + yā’ mati كريم	ditulis	<i>ī : karīm</i>
4. Dammah + wawu mati فروض	ditulis	<i>ū : furūḍ</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathāh + yā' mati بينكم	ditulis	<i>Ai</i>
	ditulis	<i>bainakum</i>
2. Fathāh + 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"

الْقُرْآنِ	ditulis	<i>Al-Qur'ān</i>
الْقِيَاسِ	ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

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

السَّمَاءِ	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشَّمْسِ	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>Ẓawī al-furūḍ</i>
أَهْلَ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>

J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosakata 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.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN MOTTO

“Jalani, Nikmati, dan Syukuri”

“ Berangan boleh, tapijangan terlalu berekspektasi, just Let It Flow ”

“Tidak adahal yang lebih ajaib selain DOA IBU”

فَبِأَيِّ آلَاءِ رَبِّكُمَا تُكَذِّبَانِ

“Makanikmat Tuhanmu yang manakah yang kamu dustakan?”

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

Kedua orang tua saya, Bapak Indra Suwarno dan Ibu Arumi yang senantiasa memberikan doa terbaik dan tak henti-hentinya member kekuatan kepada anak-anaknya untuk menjadi hebat.

Adik saya Ridwan Alfaridzi dan Adinda Fadzi Salsabilla yang telah banyak membantu dan memotivasi dengan energy positif mereka serta hiburan yang mereka berikan.

Seluruh teman-teman dan orang-orang sekitar

Annisa Fadzi Nurmalita

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur bagi Allah atas segala rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Pedagang Muslim Melakukan Kredit pada Rentenir (Studi Kasus : Pasar Sentul Yogyakarta) ”** Sholawat dan salam semoga tetap terlimpah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat dan seluruh ummatnya.

Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan dan bimbingan oleh berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. KH. Yudian Wahyudi MA. Ph.D selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak H. Muhamad Yazid Afandi, M.Ag selaku ketua Prodi Manajemen Keuangan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Dian Nuriyah Solissa, SHI., M.Si. selaku Pembimbing Skripsi yang senantiasa selau sabar serta ikhlas mengarahkan dan membimbing penulis dari awal hingga akhir penulisan skripsi.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah ikhlas memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
6. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

7. Bapak Indra Suwarno dan Ibu Arumi yang selalu memberikan kasih sayang, doa dan juga kekuatan.
8. Adikku tercinta Ridwan Alfaridzi dan Adinda Fadzri Salsabilla dengan segala energi positif dan hiburan yang mereka berikan.
9. Teman-teman “Nano-Nano Bolo Kurawa” (Bravi, Heny, Muti, Fatiha, Lintang, Ika, Difa, Hana dan Ratih) yang telah menjadi teman seperjuangan saya dalam menempuh gelar sarjana
10. Teman-teman “Japemethe” (Risda, Nopik, Ana, Rani Choi, Darti) yang telah menjadi teman sepermainan saya sejak SMA
11. Teman-teman grup “Syarungan” (Yulinda, Fau, Erika, Esti, Wisnu) yang telah menjadi teman sepermainan saya sejak SMP
12. Seluruh anggota Himpunan Mahasiswa Jurusan Manajemen Keuangan Syariah
13. Seluruh teman-teman Prodi Manajemen Keuangan Syariah 2013 yang saya banggakan.
14. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan tugas akhir serta dalam menempuh studi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga semua yang telah diberikan menjadi amal saleh dan diberi balasan melebihi apa yang telah diberikan oleh Allah SWT, dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis khususnya serta bagi para pembaca pada umumnya.

Jazakmumullah Khoiraljaza

Amiin Ya Rabbal 'Alamiin

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 05 Mei 2017

Penyusun

Annisa Fadzri N

NIM.13390044

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
ABSTRACT.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
SURAT PENGESAHAN SKRIPSI.....	v
SURT PERNYATAAN KEASLIAN.....	vi
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vii
TRANSLITERASI.....	viii
HALAMAN MOTO.....	xiii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	xiv
KATA PENGANTAR.....	xv
DAFTAR ISI.....	xviii
DAFTAR TABEL.....	xxi
DAFTAR GAMBAR.....	xxii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Sistematika Penulisan.....	7
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Kerangka Teori.....	9
1. Behavior.....	9
2. Rentenir.....	10
a. Pengertian Riba.....	12
b. Macam-macam Riba.....	13
c. Hukum Riba.....	14
d. Hal-hal yang menimbulkan Riba.....	17
e. Hukum Melakukan Kredit pada Rentenir.....	17
3. Kredit.....	18
4. Kemudahan.....	22
5. Jaminan.....	24
6. Kebutuhan.....	27
7. Minat.....	29
B. Telaah Pustaka.....	32
C. Hipotesis.....	44
1. Hipotesis Kemudahan.....	44
2. Hipotesis Jaminan.....	46
3. Hipotesis Kebutuhan.....	47
D. Kerangka Pemikiran.....	47

BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
A. Jenis Data dan Sumber Data.....	48
B. Populasi, Sampel & Tehnik Pengambilan Sampel.....	48
C. Metode Pengumpulan Data dan Instrumen Penelitian	50
D. Definisi Variabel Penelitian	51
E. Pengujian Instrumen Penelitian.....	54
1. Uji Validitas	54
2. Uji Reliabilitas	54
F. Teknik Analisis Data	55
1. Uji Asumsi Klasik.....	55
a. Uji Multikolonieritas.....	55
b. Uji Heteroskedastisitas.....	55
c. Uji Normalitas	56
2. Model Analisis Regresi Berganda.....	57
3. Pengujian Hipotesis.....	57
a. Koefisien Determinasi R^2	58
b. Uji F	58
c. Uji T	59
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Analisis Deskriptif Data Responden	60
1. Deskripsi Jenis Kelamin Responden.....	60
2. Deskripsi Usia Responden	61
3. Deskripsi Pendidikan Terakhir Responden.....	62
4. Deskripsi Pendapatan Responden	62
5. Hasil Pengumpulan Data.....	63
B. Pengujian Instrumen Penelitian.....	64
1. Uji Validitas	64
2. Uji Reabilitas.....	65
C. Uji Asumsi Klasik	66
1. Uji Normalitas	66
a. Analisis Grafik.....	66
b. Analisis Statistik	67
2. Uji Multikolonieritas.....	67
3. Uji Heteroskedastisitas.....	68
D. Analisis Regresi Linear Berganda.....	69
E. Uji Hipotesis dan Analisis Data	71
1. Uji F	71
2. Uji Koefisien Determinasi	72
3. Uji T	73
F. Pembahasan Hasil Penelitian.....	75
1. Pengaruh Kemudahan terhadap Minat Kredit Pedagang Muslim pada Rentenir di Pasar Sentul	75
2. Pengaruh Jaminan terhadap Minat Kredit Pedagang Muslim pada Rentenir di Pasar Sentul	76

3. Pengaruh Kebutuhan terhadap Minat Kredit Pedagang Muslim pada Rentenir di Pasar Sentul	77
4. Pembahasan Perspektif Syariah	78
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	80
B. Implikasi.....	81
C. Saran.....	82
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN.....	86



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	38
Tabel 4.1 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin	60
Tabel 4.2 Karakteristik Responden berdasarkan Usia	61
Tabel 4.3 Karakteristik Pendidikan Terakhir Responden	62
Tabel 4.4 Karakteristik Responden berdasarkan Pendapatan	63
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas.....	64
Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas.....	65
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov	66
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas.....	67
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas	68
Tabel 4.10 Hasil Regresi Linear Berganda	70
Tabel 4.11 Hasil Uji Simultan (UjiF).....	72
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi	73
Tabel 4.13 Hasil Uji Parsial (Uji T).....	74

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Teoritik	47
Gambar 4.1 <i>Normal Probability Plot</i>	66



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pasar merupakan salah satu lembaga yang paling penting dalam institusi ekonomi. Pasar merupakan salah satu yang menggerakkan dinamika kehidupan ekonomi. Berfungsinya lembaga pasar sebagai institusi ekonomi yang menggerakkan kehidupan ekonomi tak terlepas dari aktivitas yang dilakukan oleh pembeli dan pedagang (Damsar, 1997:101).

Krisis ekonomi yang terjadi seperti saat ini tidak hanya menimbulkan dampak makro, tetapi juga menimbulkan dampak mikro seperti para pengusaha kecil yang bergerak dalam sektor perdagangan. Terlebih lagi dengan adanya krisis global yang terjadi akan semakin mematikan para pengusaha atau pedagang kecil, karena akan lebih sulit lagi mendapatkan tambahan modal untuk meningkatkan usaha mereka. Padahal sekarang ini perkembangan usaha kecil mempunyai peranan yang sangat penting dalam meningkatkan perekonomian secara nasional bahkan dunia. Pasar tidak saja dilihat sebagai suatu variabel ekonomi yang dinamikanya mempengaruhi tingkat kinerja ekonomi tetapi ia juga dilihat sebagai suatu kompleks kehidupan sosial yang didalamnya terdapat berbagai peran, interaksi, dan konflik yang keseluruhan dinamikanya menentukan bentuk dan struktur dari suatu pasar (Kartono, 2004:2).

Dalam membangun sebuah bisnis atau usaha, salah satu faktor pendukung yang dibutuhkan adalah sebuah dana atau dikenal dengan modal.

Bisnis yang dibangun tidak akan berkembang tanpa didukung dengan modal. Beberapa modal yang dibutuhkan dalam menjalankan bisnis, antara lain tekad, pengalaman, keberanian, pengetahuan, net working serta modal uang, namun kebanyakan orang terhambat memulai usaha karena mereka sulit untuk mendapatkan modal uang.

Riyanto (2001:17) menjelaskan bahwa “modal ditekankan pada nilai, daya beli atau kekuasaan memakai atau menggunakan yang terkandung dalam barang-barang modal”. Modal usaha dapat diperoleh dari dua sumber yaitu modal sendiri dan modal dari luar antara lain dari lembaga-lembaga keuangan baik informal maupun formal. Modal usaha adalah mutlak diperlukan untuk melakukan kegiatan usaha. Oleh karena itu, diperlukan sejumlah dana sebagai dasar ukuran finansial atas usaha yang digalakan.

Keterbatasan modal akan membatasi ruang gerak pedagang kecil dalam menjalankan serta meningkatkan usahanya. Dengan kepemilikan modal yang sangat terbatas serta sangat sulitnya mendapatkan modal dari luar membuat semakin sulitnya para pedagang kecil mengembangkan usahanya. Dalam hal ini, terdapat permintaan tentu ada penawaran atau sebaliknya ada penawaran sehingga muncul permintaan. Saat ini banyak akses-akses dari lembaga keuangan baik perbankan maupun non perbankan yang menawarkan program kredit dan strategi pembiayaan lainnya. Pelayanan dan program kredit yang diberikan oleh Bank BRI dengan strateginya memberikan produk KUR (Kredit Usaha Rakyat) yang dapat memudahkan konsumen dalam meminjam modal. Dari beberapa strategi pembiayaan yang ditawarkan berbagai bank

selama ini, pedagang masih cenderung tidak mengetahui bahkan tidak menginginkan meminjam modal dari lembaga keuangan dikarenakan harus memenuhi persyaratan yang rumit, biaya administrasi yang tinggi dan lain sebagainya.

Kebutuhan-kebutuhan mendesak memerlukan tersedianya dana secara cepat. Hanya rentenir yang mereka anggap mampu menolong mereka di saat-saat sulit seperti itu, tidak peduli dengan bunga tinggi asalkan kebutuhannya saat itu terpenuhi. Sedangkan bank ataupun BMT hanya mampu memberikan tawaran menarik dengan serangkaian prosedur dan syarat-syarat yang justru menurut mereka berat. Dari aspek bisnis, antara rentenir yang menyalurkan uang kepada nasabahnya dengan lembaga keuangan yang menyalurkan uang kepada nasabahnya mempunyai posisi yang sama, yakni sama-sama mencari keuntungan. Perbedaannya hanya terletak pada legalitas dan akad. Rentenir menyalurkan dana dan mencari keuntungan untuk kepentingan pribadi tidak mempunyai legalitas usaha. Sementara itu, lembaga keuangan menyalurkan dana dan mencari keuntungan bukan untuk kepentingan pribadi, tetapi untuk kepentingan lembaga dan masyarakat secara bersamaan serta mempunyai legalitas usaha yang kuat (Rozalinda, 2013:4).

Oleh karena itu, kurangnya informasi pedagang atau masyarakat menengah terhadap pembiayaan oleh lembaga keuangan formal, seringkali dijadikan pelaku-pelaku curang seperti rentenir untuk meminjamkan modal terhadap pedagang kecil. Karena membutuhkan modal yang cepat, banyak

dari pedagang langsung menggunakan jasa tersebut meskipun bunga yang ditanggung sangat tinggi dibanding dengan lembaga keuangan formal.

Pasar Sentul merupakan salah satu contoh pasar tradisional yang masih banyak terdapat praktik rentenir. Terletak di Jln. Sultan Agung No.52, Gunung Ketur, Pakualaman, Yogyakarta. Terdapat sekitar 756 pedagang yang setiap harinya berjualan di pasar ini. Para pedagang pasar sentul rata-rata berasal dari Bantul dan Sleman dan sebagian besar merupakan orang muslim. Ada sekitar 15-20 rentenir yang setiap harinya berlalu lalang di pasar ini. Sebagian besar dari para rentenir itu berasal dari Sumatera Utara, dan sering disebut “plecit batak” oleh para pedagang pasar.

Dalam prakteknya di pasar tradisional, rentenir memberikan kemudahan bagi para pedagang untuk mendapatkan tambahan modal demi kelangsungan usaha mereka. Para rentenir menjadikan kondisi pedagang yang mengalami kesulitan penambahan modal usaha sebagai peluang untuk menjadi nasabahnya. Rentenir mempengaruhi para pedagang agar tergiur untuk melakukan peminjaman uang kepada mereka. Mereka menawarkan pinjaman modal kepada pedagang dengan proses yang sangat mudah dan fleksibel. Transaksi bisa dilakukan dimana saja dan tidak memerlukan banyak syarat. Bahkan tidak harus menggunakan jaminan, tergantung bagaimana kesepakatan antara kedua belah pihak.

Permasalahannya, para pedagang yang melakukan pinjaman kredit kepada rentenir itu rata-rata adalah orang-orang muslim. Pedagang muslim di pasar memang telah banyak yang terjerat dengan rentenir. Mereka mengaku

muslim tetapi mereka terlibat dalam praktek riba yang dilakukan oleh rentenir. Para pedagang muslim itu masih banyak yang tidak sadar bahwa mereka telah terjerat dalam praktek riba, karena pemahaman agama mereka yang mungkin masih kurang. Mereka menganggap bahwa meminjam uang kepada rentenir itu cepat, praktis, dan tidak perlu ribet. Berbeda dengan prosedur meminjam uang di bank yang memiliki beberapa persyaratan.

Namun, dibalik semua kemudahan itu tentu ada sisi negatifnya. Rentenir meminta pengembalian utang dengan bunga yang mencekik. Rentenir merupakan salah satu bentuk riba yang diharamkan oleh Allah SWT. Sistem bunga yang digunakan para rentenir menjerat si peminjam dengan tidak mengindahkan hukum-hukum Islam. Ada satu pihak yang akan dirugikan dengan tidak adil, Islam sangat menentang hal itu (Al-Baraq, 2010:54).

Riba dapat muncul dalam bentuk apapun, dan riba muncul karena adanya bentuk perbedaan, perubahan, atau tambahan yang diserahkan saat ini dengan yang diserahkan kemudian. Bagi orang yang menggunakan riba, orang yang membantu proses riba, memakan uang riba, mencatat riba, dan mempermainkan riba, semua akan terkena dosanya. Dan tanpa disadari, mereka telah memberi makanan yang haram, memakai pakaian yang haram dari cara perolehannya. Perbuatan tersebut akan tumbuh ke dalam diri seseorang dan mempengaruhi jiwa seseorang dalam kehidupan sehari-hari (Al-Baraq, 2010:50).

Dari beberapa pernyataan dan fenomena yang terjadi di wilayah perdagangan pasar, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian di Pasar Sentul, Kelurahan Gunung Ketur, Kecamatan Pakualaman, Yogyakarta. Di Pasar Sentul ini sering terlihat rentenir berdatangan dan banyak pedagang muslim yang melakukan peminjaman kredit kepada rentenir. Oleh karena itu penulis tertarik melakukan sebuah penulisan skripsi tentang “ **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT PEDAGANG MUSLIM MELAKUKAN KREDIT PADA RENTENIR (STUDI KASUS : PASAR SENTUL YOGYAKARTA)** “

B. Rumusan Masalah

Dari uraian latar belakang masalah diatas, dapat diambil rumusan masalah sebagai berikut :

1. Apakah faktor kemudahan berpengaruh terhadap minat pedagang muslim untuk melakukan kredit kepada rentenir ?
2. Apakah faktor jaminan berpengaruh terhadap minat pedagang muslim untuk melakukan kredit kepada rentenir ?
3. Apakah faktor kebutuhan berpengaruh terhadap minat pedagang muslim untuk melakukan kredit kepada rentenir ?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang dikemukakan diatas, maka penelitian ini bertujuan untuk :

- a. Mengetahui pengaruh kemudahan terhadap minat pedagang muslim untuk melakukan kredit kepada rentenir
- b. Mengetahui pengaruh jaminan terhadap minat pedagang muslim untuk melakukan kredit kepada rentenir
- c. Mengetahui pengaruh kebutuhan terhadap minat pedagang muslim untuk melakukan kredit kepada rentenir

2. Manfaat Penelitian

- a. Bagi Akademik, diharapkan penelitian ini dapat memberikan kontribusi bagi perkembangan ilmu pengetahuan, serta menjadi bahan pengembangan penelitian dimasa yang akan datang.
- b. Bagi Lembaga Terkait, hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan evaluasi serta sebagai motivasi untuk mendirikan lembaga keuangan syariah di Pasar Sentul.
- c. Bagi Peneliti, penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan pengetahuan serta kemampuan dalam hal kepenulisan dan analisis.

D. Sistematika Pembahasan

Agar dalam penulisan skripsi ini bisa terarah dan sistematis, maka penyusunan skripsi ini disajikan dalam 5 bab dimana setiap bab terdiri dari sub-sub perinciannya. Adapun sistematika pembahasannya adalah sebagai berikut :

BAB I Pendahuluan, berisi tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan.

BAB II Landasan Teori, bab ini akan menjelaskan mengenai teori yang

digunakan dan penelitian terdahulu yang digunakan sebagai acuan dasar teori dan analisis bagi penelitian ini. Bab ini juga menggambarkan kerangka pemikikiran dan hipotesis.

BAB III Metode Penelitian, berisi tentang jenis penelitian, populasi dan sampel penelitian, jenis data dan sumber data, model pengumpulan data, metode analisis, dan definisi operasional variabel penelitian.

BAB IV Analisa Data dan Pembahasan, bab ini terdiri dari hasil penelitian dan analisis dari pengolahan data.

BAB V Penutup, bab ini merupakan kesimpulan dari penelitian, dan saran-saran yang perlu disampaikan.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Kemudahan, Jaminan dan Kebutuhan terhadap minat kredit pada rentenir di Pasar Sentul Yogyakarta. berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah diuraikan dalam bab sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Secara simultan (bersama-sama), variabel kemudahan, jaminan dan kebutuhan menunjukkan adanya pengaruh yang signifikan terhadap minat kredit pada rentenir di Pasar Sentul Yogyakarta. Tingkat pengaruh secara simultan tersebut sebesar 55,8%. Artinya, seluruh variabel independen secara bersama-sama mampu menjelaskan minat kredit pada rentenir di Pasar Sentul Yogyakarta sebesar 55,8% dan sisanya sebesar 44,2% dipengaruhi oleh faktor lain di luar model tersebut.
2. Berdasarkan uji T (secara parsial) dapat disimpulkan bahwa :
 - a. Kemudahan berpengaruh positif signifikan terhadap minat kredit pada rentenir di Pasar Sentul Yogyakarta. Hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung yang lebih besar dari t tabel yaitu $2,005 > 1,663$ dengan tingkat signifikansi $0,048 < 0,05$. Kemudahan proses, syarat, waktu dan tempat transaksi yang diberikan rentenir meningkatkan minat pedagang untuk melakukan kredit. Artinya,

semakin mudah pengajuan kredit maka semakin tinggi pula minat pedagang pasar untuk mengajukan kredit pada rentenir.

- b. Jaminan berpengaruh positif signifikan terhadap minat kredit pada rentenir di Pasar Sentul Yogyakarta. Hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung yang lebih besar dari t tabel yaitu $4,880 > 1,663$ dengan tingkat signifikansi $0,000 < 0,05$. Jaminan yang disyaratkan oleh rentenir sangat mudah, yaitu cukup dengan KTP atau fotocopy KTP. Artinya, semakin mudah syarat jaminan kredit maka semakin tinggi pula minat pedagang pasar untuk mengajukan kredit pada rentenir.
- c. Kebutuhan berpengaruh positif signifikan terhadap minat kredit pada rentenir di Pasar Sentul Yogyakarta. Hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung yang lebih besar dari t tabel yaitu $4,293 > 1,663$ dengan tingkat signifikansi $0,000 < 0,05$. Pendapatan pedagang Pasar Sentul yang rata-rata tergolong pada pendapatan menengah kebawah serta tingginya tingkat kebutuhan para pedagang mempengaruhi pedagang untuk melakukak pinjaman. Artinya, semakin tinggi tingkat kebutuhan maka semakin tinggi pula minat pedagang pasar untuk mengajukan kredit pada rentenir.

B. Implikasi

Implikasi dari hasil penelitian ini ditunjukkan kepada universitas secara umum, khususnya UIN Sunan Kalijaga. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pendidikan berupa sumbangan pemikiran kepada

mahasiswanya. Selain itu juga dapat berkontribusi bagi Pasar Sentul berkenaan dengan informasi mengenai minat pedagang pasar dalam meminjam uang, sehingga pihak pasar dapat mempertimbangkan untuk mendirikan lembaga keuangan berbasis syariah didalam lingkungan pasar.

C. Saran

1. Bagi peneliti yang akan melakukan penelitian dengan tema yang sama diharapkan melakukan penyempurnaan dengan memperluas ruang lingkup terkait variabel dan jumlahnya maupun tehnik analisis data yang dilakukan.
2. Bagi Pasar Sentul, sebaiknya mendirikan lembaga keuangan syariah di lingkungan pasar, agar para pedagang pasar tidak lagi meminjam uang pada rentenir dan menjauhkan para pedagang dari praktek riba.
3. Bagi Lembaga Keuangan Syariah, diharapkan dapat bekerjasama dengan pihak Pasar Sentul untuk mendirikan sebuah lembaga keuangan syariah di lingkungan pasar.

DAFTAR PUSTAKA

- A. Rusdiana. 2014. *Kewirausahaan Teori dan Praktik*. Bandung : Pustaka Setia.
- Abdullah, Ru'fah dan Sohari Sahrani. 2011. *Fiqh Muamalah*. Bogor : Ghalia Indonesia.
- Abror, Abrurrahmah. 1993. *Psikologi Pendidikan*. Yogyakarta : Tiara Wacana Yogya.
- Ais, Chatamarrasjid. 2005. *Edisi Revisi Hukum Perbankan Nasional Indonesia*. Jakarta: Kencana.
- Al Baraq, Abduh. 2010. *Bukan Dosa Ternyata Dosa*. Yogyakarta : Pustaka Grhatama.
- Ali Hamka, Aldrin dan Tyas Danarti. 2010. *Eksistensi Bank Thithil Dalam Kegiatan Pasar Tradisional (Studi Kasus Di Pasar Kota Batu*. Malang: Journal of Indonesian Applied Economics Vol. 4 No. 1 Mei 2010, 58-70
- Arief, Moh. Zainol dan Sutrisni. 2013. *Praktek Rentenir Penghambat Terwujudnya Sistem Hukum Perbankan Syari'ah Di Kabupaten Sumenep*. Sumenep: Jurnal "PERFORMANCE" Bisnis & Akutansi Volume III, No.2
- Asytuti, Rinda. 2015. *Isu-Isu Kontemporer Lembaga Keuangan Mikro Syariah di Indonesia*. Pekalongan : CV Duta Media Utama.
- Azim, Abdul Aziz Muhammad. 2010. *Fiqh Muamalat*. Jakarta: Amzah.
- Crow, Crow. 1973. *An Out Line of General Psychology*. Lithfe Field Adam and Co: New York Dewa Ketut Sukardi 1994. *Psikologi Remaja*. Jakarta : Aksara Baru
- Damsar. 1997. *Sosiologi Ekonomi*. PT. Raja Grafindo Persada: Jakarta.
- Fuady, Munir. 2013. *Hukum Jaminan Utang*. Jakarta : Erlangga.
- Ghazaly, Abdul Rahman, dkk. 2010. *Fiqh Muamalat*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Ghozali, Imam. 2006. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Spss. Cetakan keempat*. Semarang : UNDIP.
- Ghozali, Imam. 2009. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang : UNDIP.
- Gunawan, Rudy. 2014. *Kemiskinan Perempuan Dan Rentenir Di Perkotaan Serta Penanggulangannya*

- Hadi, Sutrisno, 1991, *Analisa Butir Untuk Instrumen*, Yogyakarta: Andi Offset
- Hadi, Syamsul dan Widyarini. 2009. *Metodologi Penelitian untuk Manajemen dan Akuntansi*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Hudoro, Prawito, dkk. 2014. *Faktor yang Memengaruhi Pemilihan Pinjaman Dengan Sistem Rente*. Cilacap : Jurnal Al-Muzara'ah, Vol. 2, No. 2
- Kamil, Deni Insan. 2015. *Pengaruh Rentenir Terhadap Kesejahteraan Pedagang Pasar Tradisional: Studi Pasar Legi Bugisan Yogyakarta*. Skripsi Fakultas Dakwah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Kartono DT. 2004. *Pasar Modal Tradisional (Analisis Sosiologi Ekonomi terhadap Rentenir)* [jurnal]. Surakarta (ID): Universitas Sebelas Maret
- Muflih, Muhammad. 2006. *Perilaku Konsumen dalam Perspektif Ilmu Ekonomi. Islam*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Muhsinah Rukundin. 2016. *Pengaruh Pelayanan, Landasan Prinsip Syariah, Kebutuhan dan Kemudahan terhadap Keputusan Nasabah menggunakan Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus pada BPD Syariah Cabang Cikditiro)*. Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Mulyati. 1998. *Psikologi Belajar*. Yogyakarta: Andi Publisher.
- Nawawi, Ismail. 2012. *Fikih Muamalah Klasik dan Kontemporer*. Bogor : Ghalia Indonesia.
- Nugroho, Dr. Heru. 2001. *Uang, Rentenir dan Hutang Piutang di Jawa*. Yogyakarta : Pustaka Pelajar.
- Prasetijo, Ristiyanti dan John J.O.I Ihalauw. 2005. *Perilaku Konsumen*. Yogyakarta : Andi Offset.
- Qodarini, Anisa. 2013. *Rentenir Dan Pedagang Muslim (Sebuah Studi Tentang Interaksi Sosial di Pasar Legi Kotagede)*. Skripsi Fakultas Ilmu Sosial Humaniora UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Rozalinda. 2013. *Peran Baitul Mal Wa Tamwil (BMT) Taqwa Muhammadiyah Dalam Membebaskan Masyarakat Dari Rentenir Di Kota Padang*. Padang : Jurnal Penelitian Sosial Keagamaan Vol. 7, No. 2
- Rusydi, Muhammad dan Ismail Rasulong. 2009. *Dampak Kredit Rentenir Terhadap Keuntungan Usaha Pagandeng Sayur Di Kecamatan Pallangga Kabupaten Gowa*. Sulawesi Selatan: Jurnal Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan - Volume 1 No. 2
- Sandi Raflesiani Alwi. 2014. *Pengaruh Kebutuhan, Personal Selling, dan Kemudahan mendapatkan Produk Terhadap Keputusan Anggota dalam*

Pengambilan Pembiayaan Murabahah di BMT UMMAT Wonosari Gunung Kidul Yogyakarta. Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum.

- Sawitri, Retno, 1995, *Aksesibilitas Kredit Pedesaan: Studi Kasus Pada Rumah Tangga Pedesaan di Desa Kauman Kidul dan Desa Bugel Kec.Sidoarjo, Kodya Salatiga*, Skripsi, Fakultas Ekonomi Satya Wacana Salatiga.
- Sekaran, Uma. 2006. *Research Methods For Business: Metode Penelitian Untuk Bisnis*, Jakarta: Salemba Empat
- Siboro , Ilas Korwadi. 2015. *Rentenir (Analisis Terhadap Fungsi Pinjaman Berbunga Dalam Masyarakat Rokan Hilir Kecamatan Bagan Sinembah Desa Bagan Batu..* Malang : Jurnal Fisip Vol. 2
- Sirait, Iisken. 2015. *Fenomena Rentenir di Pasar Bintan Center (Studi Pedagang Kecil di Pasar Bintan Center)*. Jurnal Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Maritim Raja Ali Haji Tanjungpinang.
- Sobur, Alex. 2003. *Psikologi Umum*. Bandung: Pustaka Setia.
- Sugiyono. 2008 *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung : Alfabeta.
- Suharyadi, dkk. 2007. *Kewirausahaan Membangun Usaha Sukses Sejak Usia Muda*. Jakarta : Salemba Empat.
- Sujatmiko, Eko. 2014. *Kamus IPS*. Surakarta: Aksara Sinergi Media Cetakan 1
- Suryosubroto. 1988. *Dasar-dasar psikologi untuk pendidikan*. Jakarta: Prima Karya
- Suwardi P.H dan Neni Pancawati. 2010. *Analisis Sikap Dan Perilaku Pedagang Pasar Tradisional Terhadap Rentenir Perseorangan Dalam Usaha Mendapatkan Modal Kerja*. Yogyakarta: Lembaga Penelitian Universitas Gajah Mada
- Muhibbin Syah. 2004. *Psikologi Belajar* .Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Umar ,Husein. 2003. *Metode Riset Bisnis*. Jakarta: PT Gramedia Putra Utama.
- Wetherington.H.C. 1983. *Teknik-teknik belajar dan mengajar (terjemahan)*. Bandung: Jemmars
- Wijaya, Faried dan Soetatwo Hadiwigeno. 1991. *Lembaga-lembaga Keuangan dan Bank: Perkembangan, Teori dan Kebijakan* . Yogyakarta : BPFE



LAMPIRAN

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Lampiran 1. Angket Penelitian

Kepada Yth.

Bapak/Ibu/Sdr/Sdri

Pedagang Pasar Sentul Yogyakarta

di tempat

Dengan hormat, yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Annisa Fadzri N
NIM : 13390044
Jurusan : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)
Universitas : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Memohon kesediaan Bapak/Ibu/Sdr/Sdri Nasabah BMT BIF Yogyakarta dapat mengisi kuesioner penelitian ini yang berjudul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT PEDAGANG MUSLIM MELAKUKAN KREDIT PADA RENTENIR (STUDI KASUS : PASAR SENTUL YOGYAKARTA)”** Kami memohon Bapak/Ibu/Sdr/Sdri dapat membaca kuesioner ini dengan baik dan menjawab setiap pertanyaan-pertanyaan di dalamnya. Seluruh data yang diperoleh dari kuesioner ini akan dijaga kerahasiaannya dan digunakan semata-mata untuk kepentingan akademik dan tidak dipublikasikan secara umum.

Demikian surat pengantar ini disampaikan dan atas partisipasi Bapak/Ibu/Sdr/Sdri kami ucapkan terima kasih.

Hormat saya,

Annisa Fadzri N

IDENTITAS RESPONDEN

Nama :

Alamat:

Petunjuk : Berilah tanda silang (X) pada jawaban yang paling sesuai dengan diri anda.

1. Umur :
 - a. < 25 tahun
 - b. 25 – 34 tahun
 - c. 35 – 44 tahun
 - d. 45 – 54 tahun
 - e. \geq 55 tahun
2. Jenis Kelamin :
 - a. Laki – laki
 - b. Perempuan
3. Pendidikan Terakhir :
 - a. SD
 - b. SMP
 - c. SMA
 - d. Diploma
 - e. S1
4. Pendapatan / bulan :
 - a. \leq Rp.1.000.000
 - b. Rp.1.100.000 – Rp.2.000.000
 - c. Rp. 2.100.000 – Rp. 5.000.000
 - d. Rp.5.100.000 – Rp. 10.000.000
 - e. >Rp.10.000.000

PETUNJUK PENGISIAN:

Untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan di bawah ini. Bapak/Ibu/Saudara/i dapat mengisi daftar pertanyaan-pertanyaan dibawah ini dengan memberikan tanda centang (✓) pada kolom yang telah disediakan dan memilih alternatif jawaban yang paling sesuai dengan persepsi Anda.

Keterangan : SS = Sangat Setuju

S = Setuju

TS = Tidak Setuju

STS = Sangat Tidak Setuju

1. Faktor Kemudahan

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1.	Syarat pengajuannya mudah				
2.	Proses pencairan pinjamannya cepat				
3.	Waktu transaksinya bebas atau tidak terikat				
4.	Lokasi transaksinya mudah dijangkau				

2. Faktor Jaminan

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1.	Syarat jaminan yang digunakan tidak rumit				
2.	Jaminan yang digunakan tidak menggunakan benda tetap seperti tanah atau bangunan				
3.	Jaminan yang digunakan tidak menggunakan				

	benda bergerak seperti kendaraan bermotor				
4.	Jaminan yang digunakan cukup menggunakan KTP / fotocopy KTP				

3. Faktor Kebutuhan

No.	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1.	Saya berminat mengajukan pembiayaan kredit pada rentenir untuk memenuhi kebutuhan				
2.	Saya berminat mengajukan pembiayaan kredit pada rentenir untuk menambah modal kerja				
3.	Saya berminat mengajukan pembiayaan kredit pada rentenir agar usaha saya semakin lancar				
4.	Saya berminat mengajukan pembiayaan kredit pada rentenir untuk menambah persediaan barang dagangan				

4. Faktor Minat

No.	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1.	Kemudahan proses pinjaman dan syarat jaminan mempengaruhi minat saya dalam memilih jasa rentenir				
2.	Tingginya tingkat kebutuhan mempengaruhi minat saya dalam memilih jasa rentenir				
3.	Meminjam uang kepada rentenir tidak sesulit meminjam uang di Bank/LKS				
4.	Meminjam uang kepada rentenir tidak memerlukan waktu yang lama				

Lampiran 2 – Data Penelitian

NO	KEMUDAHAN (X1)					JAMINAN (X2)					KEBUTUHAN (X3)					MINAT (Y)				
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	JUM	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	JUM	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	JUM	Y1	Y2	Y3	Y4	JUM
1	4	3	4	3	14	3	4	4	4	15	3	4	4	3	14	3	4	4	4	15
2	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	3	3	14	4	4	4	4	16
3	3	4	3	3	13	4	4	3	3	14	4	4	2	4	14	4	4	3	3	14
4	4	3	3	3	13	4	3	4	4	15	4	4	3	3	14	4	3	4	4	15
5	4	4	4	3	15	3	3	3	4	13	4	3	3	3	13	3	3	3	4	13
6	3	3	3	4	13	3	4	4	4	15	3	4	3	3	13	3	4	4	4	15
7	4	4	3	3	14	4	4	4	4	16	4	4	3	4	15	4	4	4	4	16
8	3	3	4	4	14	4	4	4	4	16	4	4	3	3	14	4	4	4	4	16
9	4	4	3	3	14	3	3	4	4	14	3	3	2	3	11	3	3	4	4	14
10	3	4	3	3	13	3	4	4	3	14	3	4	3	4	14	3	4	4	3	14
11	3	3	4	4	14	4	4	4	4	16	4	4	3	4	15	4	4	4	4	16
12	4	4	3	3	14	4	3	3	4	14	4	4	3	3	14	4	3	4	4	15
13	3	3	3	3	12	3	3	4	4	14	3	4	3	3	13	3	3	4	4	14
14	4	3	4	4	15	4	4	3	3	14	4	4	3	4	15	4	4	3	3	14
15	3	4	3	4	14	4	4	4	3	15	4	4	4	4	16	4	4	4	3	15
16	4	3	3	3	13	4	3	3	4	14	4	4	4	4	16	4	3	3	4	14
17	3	4	4	3	14	3	3	4	4	14	4	4	3	3	14	3	3	4	4	14
18	3	4	4	4	15	3	3	4	4	14	3	3	3	3	12	3	3	4	4	14
19	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	3	15	4	4	4	4	16
20	4	4	3	3	14	3	3	4	4	14	4	4	3	3	14	3	3	4	4	14
21	4	3	4	4	15	4	3	3	3	13	4	4	3	4	15	4	3	3	3	13
22	3	3	3	4	13	4	4	3	3	14	3	3	4	3	13	4	4	3	3	14
23	3	4	4	4	15	4	4	4	4	16	4	4	3	3	14	4	4	4	4	16
24	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	3	4	15	4	3	4	4	15
25	4	4	4	4	16	3	4	3	3	13	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13
26	3	3	4	4	14	4	4	4	4	16	4	4	3	3	14	4	3	4	4	15
27	3	4	4	3	14	4	4	4	4	16	4	3	3	4	14	4	4	4	4	16
28	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	3	15	3	3	4	4	14
29	4	3	3	4	14	4	3	4	4	15	4	4	3	3	14	4	3	3	4	14
30	3	3	4	4	14	4	4	4	3	15	4	3	3	4	14	4	4	4	3	15
31	4	4	3	3	14	3	4	4	3	14	3	4	4	3	14	3	4	3	3	13
32	4	4	4	3	15	2	3	2	2	9	1	1	1	1	4	2	3	2	2	9
33	4	3	3	4	14	4	4	4	4	16	4	4	3	3	14	4	4	4	4	16
34	3	3	4	4	14	4	4	4	3	15	4	4	3	4	15	4	4	4	3	15
35	3	3	4	4	14	3	3	4	4	14	3	4	3	3	13	3	3	4	4	14
36	4	3	3	3	13	4	3	4	4	15	4	4	3	3	14	4	3	4	4	15
37	4	4	3	3	14	3	4	4	4	15	3	4	3	3	13	3	4	4	4	15
38	4	4	3	4	15	3	3	4	4	14	4	3	3	3	13	3	3	4	4	14
39	3	3	3	3	12	3	4	3	4	14	4	4	3	3	14	3	4	3	4	14
40	4	4	4	4	16	4	3	3	3	13	4	3	3	3	13	4	3	3	3	13
41	4	4	3	3	14	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12

Lanjutan

42	3	4	3	4	14	3	3	3	3	12	4	3	3	3	13	3	3	3	3	12
43	3	3	4	3	13	4	4	4	4	16	4	4	3	3	14	4	4	4	4	16
44	4	3	3	3	13	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13	3	3	3	3	12
45	3	3	3	4	13	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
46	3	3	2	3	11	4	4	4	4	16	3	4	3	3	13	3	4	4	4	15
47	3	3	4	3	13	4	4	3	3	14	3	3	3	3	12	4	3	4	4	15
48	3	2	3	4	12	4	3	3	3	13	3	4	4	3	14	3	4	3	3	13
49	1	1	1	1	4	4	4	4	3	15	3	4	4	4	15	3	3	3	3	12
50	4	3	3	3	13	4	4	3	3	14	4	4	3	3	14	4	3	3	4	14
51	4	4	3	3	14	4	4	3	3	14	4	4	3	3	14	4	4	3	3	14
52	3	2	2	2	9	4	4	4	3	15	4	4	3	3	14	4	3	4	4	15
53	3	3	3	3	12	4	4	3	3	14	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
54	3	4	3	4	14	4	4	3	3	14	4	4	3	3	14	4	3	4	3	14
55	3	4	3	3	13	3	3	3	3	12	4	4	3	3	14	4	3	4	4	15
56	4	4	3	4	15	4	4	3	3	14	4	4	3	3	14	4	4	4	4	16
57	4	4	4	3	15	4	4	3	3	14	4	3	3	3	13	4	4	4	4	16
58	3	3	3	4	13	4	4	4	3	15	4	3	3	3	13	4	4	4	4	16
59	4	4	4	3	15	4	4	3	3	14	4	3	3	3	13	4	4	4	4	16
60	2	2	2	2	8	4	4	3	3	14	4	3	2	3	12	4	4	4	4	16
61	3	3	2	3	11	4	4	3	3	14	3	3	3	3	12	4	3	4	4	15
62	4	4	3	4	15	3	4	4	3	14	3	2	3	3	11	2	3	3	3	11
63	4	4	4	3	15	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	2	2	2	2	8
64	3	4	3	3	13	4	4	3	3	14	4	3	3	3	13	4	4	4	4	16
65	4	3	3	3	13	4	4	3	4	15	4	4	3	3	14	4	4	3	4	15
66	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13	3	2	2	2	9	3	3	4	4	14
67	4	4	3	3	14	4	4	3	3	14	3	3	3	3	12	4	3	4	4	15
68	3	4	4	4	15	3	4	3	3	13	3	4	3	3	13	3	3	4	4	14
69	4	3	3	3	13	3	4	4	3	14	3	4	3	3	13	4	3	4	4	15
70	4	4	4	4	16	4	4	3	3	14	4	4	3	3	14	4	4	3	4	15
71	3	3	3	3	12	4	4	2	3	13	4	4	3	3	14	4	3	4	4	15
72	3	3	3	3	12	4	4	3	3	14	3	3	3	3	12	4	3	4	4	15
73	4	3	3	4	14	4	3	3	3	13	4	4	3	3	14	4	3	3	4	14
74	1	1	1	1	4	3	4	3	3	13	2	2	2	2	8	2	2	2	2	8
75	4	4	3	3	14	4	4	3	3	14	3	3	2	3	11	3	3	3	4	13
76	4	4	3	3	14	4	4	3	3	14	4	4	3	3	14	4	3	4	4	15
77	3	4	4	3	14	3	3	2	3	11	4	4	3	3	14	4	4	3	3	14
78	4	4	3	3	14	3	4	3	4	14	3	4	3	3	13	4	3	3	4	14
79	3	4	2	3	12	4	4	3	4	15	4	3	3	3	13	4	4	4	4	16
80	4	4	3	3	14	4	4	3	3	14	3	3	3	3	12	4	4	4	3	15
81	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13	4	4	3	3	14	4	4	3	3	14
82	3	4	3	3	13	4	4	3	4	15	3	4	3	3	13	3	3	4	4	14
83	4	4	3	3	14	4	4	4	4	16	4	4	3	3	14	4	3	4	4	15
84	4	4	3	3	14	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	3	4	4	4	15
85	3	3	2	3	11	4	4	3	3	14	3	3	3	3	12	3	4	4	4	15
86	3	3	3	4	13	4	3	3	3	13	3	4	3	3	13	3	4	4	3	14
87	4	3	3	4	14	4	4	4	3	15	4	3	3	4	14	4	3	3	3	13
88	4	4	3	3	14	4	4	3	3	14	1	1	1	1	4	2	2	3	3	10
89	3	4	3	3	13	4	3	3	3	13	4	4	3	3	14	4	4	4	4	16
90	2	4	4	4	14	4	3	3	3	13	4	4	3	3	14	3	4	3	3	13

Lampiran 3 – Deskriptif Statistik

Jenis Kelamin Responden	L	35	39%
	P	55	61%
	Total	90	100%

Usia Responden	<25	2	2%
	25-34	26	29%
	35-44	12	13%
	45-55	23	26%
	>55	27	30%
	Total	90	100%

Pendidikan Terakhir Responden	SD-MI	23	26%
	SMP/MTs	12	13%
	SMA/SMK	47	52%
	Diploma	1	1%
	Sarjana	7	8%
	Lain-lain	0	0%
	Total	90	100%

Pendapatan Responden	≤ Rp.1.000.000	0	0%
	Rp.1.000.000 - Rp.2.000.000	0	0%
	Rp.2.001.000 - Rp.5.000.000	0	0%
	Rp.5.001.000 - Rp.10.000.000	93	95%
	≥ Rp.10.000.000	5	5%
		Total	98

1. Uji Reliabilitas dan Validitas

A. Kemudahan (X1)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,758	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
KEMUDAHAN 1	10,00	2,517	,509	,726
KEMUDAHAN 2	9,98	2,359	,575	,690
KEMUDAHAN 3	10,21	2,303	,619	,665
KEMUDAHAN 4	10,11	2,549	,520	,720

B. Jaminan (X2)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,694	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
JAMINAN 1	10,41	1,773	,423	,663
JAMINAN 2	10,38	1,811	,438	,653
JAMINAN 3	10,67	1,528	,556	,576
JAMINAN 4	10,68	1,682	,496	,617

C. Kebutuhan (X3)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,857	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
KEBUTUHAN 1	9,59	2,559	,695	,823
KEBUTUHAN 2	9,58	2,382	,749	,800
KEBUTUHAN 3	10,13	2,971	,666	,834
KEBUTUHAN 4	10,03	2,864	,725	,813

D. Minat (Y)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,711	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
MINAT KREDIT 1	10,64	1,625	,512	,639
MINAT KREDIT 2	10,74	1,945	,329	,743
MINAT KREDIT 3	10,59	1,593	,618	,573
MINAT KREDIT 4	10,56	1,688	,546	,618

2. Uji Asumsi Klasik

A. Uji Multikolinearitas

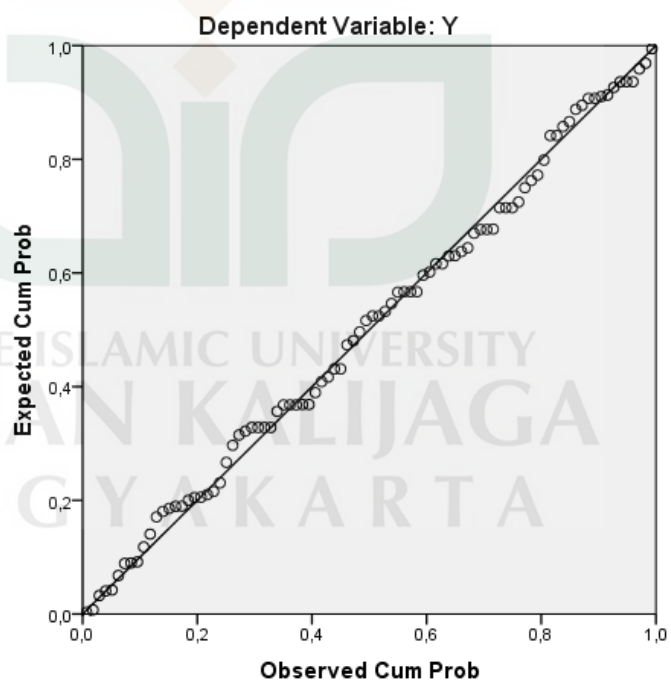
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	2,465	1,290		1,911	,059		
1 X1	,119	,059	,143	2,005	,048	,981	1,019
X2	,440	,090	,437	4,880	,000	,620	1,613
X3	,301	,070	,386	4,293	,000	,615	1,627

a. Dependent Variable: Y

B. Uji Normalitas

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		90
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1,08862807
	Absolute	,045
Most Extreme Differences	Positive	,042
	Negative	-,045
Kolmogorov-Smirnov Z		,430
Asymp. Sig. (2-tailed)		,993

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

C. Uji Heteroskidastitas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics		
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF	
								(Constant)
1	X1	-,031	,041	-,082	-,757	,451	,981	1,019
	X2	-,058	,062	-,128	-,941	,349	,620	1,613
	X3	-,017	,048	-,047	-,344	,732	,615	1,627

a. Dependent Variable: ABRES

3. Uji Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics		
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF	
								(Constant)
1	X1	,119	,059	,143	2,005	,048	,981	1,019
	X2	,440	,090	,437	4,880	,000	,620	1,613
	X3	,301	,070	,386	4,293	,000	,615	1,627

a. Dependent Variable: Y

4. Uji Statistik

A. Uji F

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	141,681	3	47,227	38,507	,000 ^b
1 Residual	105,475	86	1,226		
Total	247,156	89			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X1, X2, X3

B. Uji Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,757 ^a	,573	,558	1,10745	1,540

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

b. Dependent Variable: Y

C. Uji T

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	2,465	1,290		1,911	,059		
1 X1	,119	,059	,143	2,005	,048	,981	1,019
X2	,440	,090	,437	4,880	,000	,620	1,613
X3	,301	,070	,386	4,293	,000	,615	1,627

a. Dependent Variable: Y

CURICULUM VITAE

Data Pribadi

Nama : Annisa Fadzri Nurmalita
Tempat, tanggal lahir : Yogyakarta, 15 Oktober 1995
Jenis Kelamin : Perempuan
Alamat : Margoyasan PA 2/504, Yogyakarta
Telepon : 083830082060
Email : fadzriannisa@gmail.com



Latar Belakang Pendidikan

2000-2001 : TK ABA Margoyoso
2002-2007 : SD Islamiyah Pakualaman
2007-2010 : SMP N 15 Yogyakarta
2010-2013 : SMK N 7 Yogyakarta