

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PREFERENSI NASABAH
DALAM MEMANFAATKAN FASILITAS PEMBIAYAAN PADA
LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH
DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA**



SKRIPSI

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

**OLEH
CATUR BUDI PATRIONO**

0039 0491

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

PEMBIMBING

- 1. Drs. H. FUAD ZEIN, MA.**
- 2. Drs. IBNU QIZAM, SE. MSi., Akt.**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
JURUSAN MUAMALAH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2005**

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Catur Budi Patriono

NIM : 0039 0491

Jurusan-Prodi : Muamalah-K Keuangan Islam

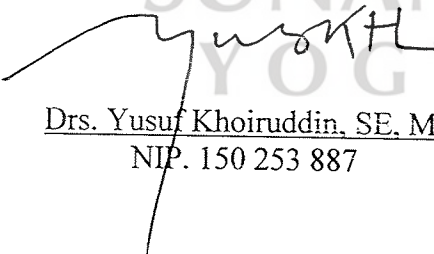
menyatakan bahwa skripsi yang berjudul: **“Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Preferensi Nasabah dalam Memanfaatkan Fasilitas Pembiayaan pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta”** adalah merupakan hasil karya penyusun sendiri bukan jiplakan ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah menjadi rujukan, dan apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam penyusunan karya ini, maka tanggung jawab ada pada penyusun.

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

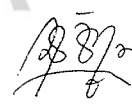
Yogyakarta, 12 Rajab 1426 H
18 Agustus 2005 M

Mengetahui,

Ka. Prodi Keuangan Islam


Drs. Yusuf Khoiruddin, SE, M.Si
NIP. 150 253 887

Penyusun


Catur Budi Patriono
NIM. 0039 0491

ABSTRAK

Dalam konteks keuangan mikro, berdirinya lembaga *Baitul Māl wat Tamwil* (BMT) merupakan salah satu perwujudan dari sistem keuangan syariah. Lembaga ini dikategorikan sebagai lembaga keuangan mikro, karena umumnya melayani masyarakat kecil yang tidak mampu berhubungan dengan lembaga perbankan. Sejak awal berdirinya BMT, lembaga ini mengalami perkembangan yang cukup pesat, dari sisi kuantitas tercatat hasil yang cukup mengesankan. Meskipun demikian, ada sejumlah BMT yang tumbuh dan berkembang dengan baik, serta ada pula yang sebaliknya. Hal ini menimbulkan pertanyaan sejauhmana respon masyarakat, dalam hal ini pengusaha kecil, terhadap lembaga keuangan syariah pada umumnya dan BMT pada khususnya.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*), bersifat eksploratif dan diorientasikan untuk mengungkapkan faktor-faktor yang mempengaruhi preferensi nasabah dalam memanfaatkan fasilitas pembiayaan pada BMT-BMT di DIY. Pengumpulan data dilakukan melalui metode survei (*survey method*) dengan teknik kuisisioner, serta teknik wawancara (*interview*) untuk mengantisipasi responden yang tidak dapat memahami dengan baik butir-butir pertanyaan pada kuisisioner. Sampel dalam penelitian ini adalah nasabah pembiayaan pada BMT yang menjadi objek penelitian, sedangkan metode pemilihan sampel yang digunakan adalah metode pemilihan sampel acak sederhana (*simple random sampling*).

Secara metodik obyek studi ini ditelaah dengan pendekatan multivariat. Dalam proses analisisnya, teknik analisis data yang digunakan adalah analisis faktor, sebuah teknik analisis yang pada prinsipnya digunakan untuk mereduksi data, yaitu proses peringkasan sejumlah variabel serta menamakannya sebagai faktor. Dari proses analisis tersebut dihasilkan 6 (enam) buah faktor, yang merupakan reduksi dari 21 variabel penelitian. Keenam faktor tersebut kemudian masing-masing dinamakan (1) Kualitas Pelayanan, (2) Dorongan Individual, (3) Keunggulan Produk, (4) Kenyamanan Berkontrak, (5) Kemudahan Mendapatkan Jasa, dan (6) Promosi. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa preferensi nasabah dalam memanfaatkan fasilitas pembiayaan pada BMT-BMT di DIY dipengaruhi oleh keenam faktor tersebut.

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

Nota Dinas
Hal : Skripsi
Saudara Catur Budi Patriono

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah
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 : Catur Budi Patriono
NIM : 0039 0491
Judul : Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Preferensi Nasabah dalam Memanfaatkan Fasilitas Pembiayaan pada Lembaga Keuangan Mikro Syari'ah di Daerah Istimewa Yogyakarta

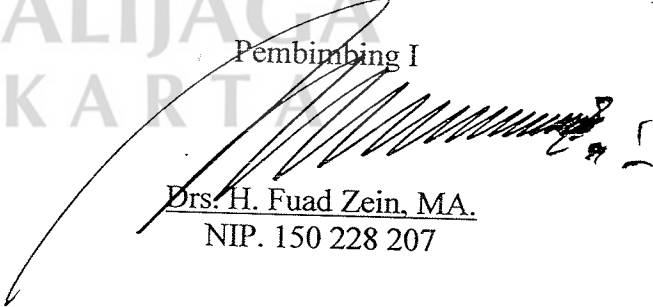
sudah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu Ekonomi Islam pada Program Studi Keuangan Islam Jurusan Muamalah Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 09 Rajab 1426 H
15 Agustus 2005 M

Pembimbing I


Drs. H. Fuad Zein, MA.
NIP. 150 228 207

Drs. Ibnu Qizam, SE. MSi, Akt.

Dosen Fakultas Syari'ah
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Nota Dinas

Hal : Skripsi

Saudara Catur Budi Patriono

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah
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 : Catur Budi Patriono

NIM : 0039 0491

Judul : Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Preferensi Nasabah dalam Memanfaatkan Fasilitas Pembiayaan pada Lembaga Keuangan Mikro Syari'ah di Daerah Istimewa Yogyakarta

sudah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu Ekonomi Islam pada Program Studi Keuangan Islam Jurusan Muamalah Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 09 Rajab 1426 H

15 Agustus 2005 M

Pembimbing II



Drs. Ibnu Qizam, SE. MSi, Akt.

NIP. 150 267 656

PENGESAHAN

Skripsi berjudul

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PREFERENSI NASABAH
DALAM MEMANFAATKAN FASILITAS PEMBIAYAAN PADA
LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH
DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA**

Yang disusun oleh:
CATUR BUDI PATRIONO
NIM: 0039 0491

Telah dimunaqasyahkan di depan sidang munaqasyah pada hari Jumat tanggal 14 Oktober 2005 M / 10 Ramadhan 1426 H, dan dinyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Yogyakarta, 22 Ramadhan 1426 H
26 Oktober 2005 M



Panitia Ujian Munaqasyah

Ketua Sidang

H. Syafig M. Hanafi, S.Ag., M.Ag.
NIP: 150 282 012

Pembimbing I

Drs. H. Fuad Zein, MA.
NIP: 150 228 207

Penguji I

Drs. H. Fuad Zein, MA.
NIP: 150 228 207

Sekretaris Sidang

H. Syafig M. Hanafi, S.Ag., M.Ag.
NIP: 150 282 012

Pembimbing II

Drs. Ibnu Qizam, SE. M.Si., Akt.
NIP: 150 267 656

Penguji II

Misnen Ardiansyah, SE. M.Si.
NIP: 150 300 640

Motto

*

Hari ini saat ini
aku bahagia, aku tenang, aku sehat
Aku bebas
dari rasa takut, cemas, gelisah dan amarah
Aku berkarya
dengan penuh ketulusan dan kesungguhan
Aku mengasihi
setiap makhluk hidup
dan setiap benda di alam ini
Aku berterima kasih
kepada Tuhan
atas segala pemberianNya.

(Aspri Prataksita)

.....segala yang melandaku adalah demi kebaikanku,
kuterima dengan baik semua pedih, perih,
pahit getirnya kehidupan ini
sebagai kesempatan untuk tumbuh dan meraih pemahaman.....

(Haris Suhyar, Guru Besar Sirnagalih)

Tujuan hidup adalah untuk menyadari Kebesaran dan KasihNya
yang tiada batas.....dan kemenangan terbesar adalah
kepasrahan seutuhnya kepadaNya
karena memang Tuhan
selalu memberi yang terbaik.

(Irmansyah Effendi, Guru Besar Padmajaya)

Persembahan

*Dengan kedalaman rasa syukur ke hadiratNya,
kupersembahkan sepercik asa ini:*

*Untukmu Bunda dan Ayahanda tercinta,
dari curahan cinta kasihmu
getar kesetiaan pada hati nurani menemukan maknanya.
Ada dan tiada dirimu
kau selalu ada di dalam hatiku.
Ananda mencintaimu...*

*Untukmu saudara-saudaraku terkasih,
dari limpahan kasih yang senantiasa mengalir tanpa pamrih
keinginan lebih berbenah berawal dan membuncah.
Dalam kebersamaan kita
pilar kehormatan itu 'kan tetap utuh terjaga.
Aku menyayangimu...*

*Untukmu pupuk-pupuk penyubur
dalam tumbuh kembangnya bunga kehidupanku,
bila harus bermula dan berakhir
biarkan kasa-kasa hikmah
membalut mesra dalam setiap sayatan rasa.
Kau pun memiliki arti...*

*Dan untukmu jiwa-jiwa damai dalam kasih semesta,
dalam damaimu kumenapak damai.*

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – INDONESIA

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penulisan 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	Nama
ا	alif	-	-
ب	ba	b	be
ت	ta	t	te
ث	sa	ṣ	es dengan titik di atas
ج	jim	j	je
ح	ḥa	ḥ	ha dengan titik di bawah
خ	kha	kh	ka-ha
د	dal	d	de
ذ	zal	ẓ	zet dengan titik di atas
ر	ra	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es-ye
ص	ṣad	ṣ	es dengan titik di bawah
ض	ḍad	ḍ	de dengan titik di bawah
ط	ṭa	ṭ	te dengan titik di bawah

ظ	za	z	zet dengan titik di bawah
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	ghain	g	ge
ف	fa	f	ef
ق	qaf	q	ki
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	el
م	mim	m	em
ن	nun	n	en
و	wau	w	we
ه	ha	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	ya'	y	ye

B. Kensonan Rangkap karena *Syaddah* (Ditulis Rangkap)

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

C. *Ta' Marbutah* di Akhir Kata

1. Transliterasi *ta' marbutah* bila mati ditulis "h"

حكمة	ditulis	<i>hikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>

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

2. Transliterasi *ta' marbutah* bila hidup ditulis “t”

المدينة المنورة	ditulis	<i>al-Madīnatul Munawwarah</i> atau <i>al-Madīnah al-Munawwarah</i>
زكاة الفطر	ditulis	<i>zakātul fiṭri</i>

3. Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan “h”

كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliya'</i>
زكاة الفطر	ditulis	<i>zakāh al-fiṭri</i>

D. Vokal Pendek

فعل	fathah	ditulis	<i>a</i>
		ditulis	<i>fa'ala</i>
ذکر	kasrah	ditulis	<i>i</i>
		ditulis	<i>ḡukira</i>
يذهب	dammah	ditulis	<i>u</i>
		ditulis	<i>yāḡhabu</i>

E. Vokal Panjang

1	fathah + alif	ditulis	<i>a</i>
	جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2	fathah + ya' mati	ditulis	<i>a</i>
	تنسى	ditulis	<i>tansā</i>
3	kasrah + ya' mati	ditulis	<i>i</i>
	كريم	ditulis	<i>karīm</i>
4	dammah + wawu mati	ditulis	<i>u</i>
	فروض	ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

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

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

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

H. Kata Sandang Alif dan Lam

Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maupun *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf “*al*”

القران	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyas</i>
السماء	ditulis	<i>al-Samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>al-Syams</i>

I. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, tetapi dalam transliterasi huruf kapital digunakan untuk awal kalimat, nama diri dan sebagainya seperti ketentuan EYD. Awal kata sandang pada nama diri tidak tertulis dengan huruf kapital, kecuali jika terletak pada permulaan kalimat.

وما محمد إلا رسول	ditulis	<i>Wa mā Muhammadun illa Rasūl</i>
أبو الحسين	ditulis	<i>Abu al-Ḥusain</i>

J. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Kata-kata dalam rangkaian kalimat ditulis menurut penulisannya.

ذوي الفروض	ditulis	<i>ẓawī al-furud</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl al-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

أَلْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ. أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ وَأَشْهَدُ أَنَّ مُحَمَّدًا رَسُولُ اللَّهِ.
وَالصَّلَاةَ وَالسَّلَامَ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ
وَأَصْحَابِهِ أَجْمَعِينَ. أَمَّا بَعْدُ.

Puji syukur ke hadirat Ilahi Rabbi, atas segala cinta-kasihNya yang tiada henti. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Sang Nabi, melalui tugas sucinya, sebuah kehidupan yang sarat petunjuk Ilahi hadir sebagai pelita penerang menuju kehidupan lain nan abadi.

Rasa syukur yang mendalam kiranya menjadi sebuah keharusan atas keluasan yang diberikan olehNya kepada penyusun, sehingga terselesaikannya skripsi ini sebagai bagian dari persyaratan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Beragam aral dan rintangan merupakan sebuah keniscayaan selama proses penyusunan, namun hal tersebut tidaklah menjadi kendala yang berarti tatkala berbagai dukungan menopang. Oleh karenanya, dengan segala kerendahan hati untaian kata terima kasih terangkai kepada segenap pihak yang memungkinkan terselesaikannya skripsi ini:

1. Bapak Drs. H. Malik Madany, MA., selaku Dekan Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Teriring harapan semoga berbagai keteladanan terpancar dari kepemimpinan beliau, dan mampu mengawal fakultas tercinta ini pada masa depan yang lebih baik.

2. Bapak Drs. Yusuf Khoiruddin, SE. M.Si., selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, dan atas motivasi yang diberikan untuk segera menyelesaikan skripsi ini melalui pertanyaan-pertanyaan yang seringkali terlontar dan baru terjawab seiring dengan terselesaikannya skripsi ini.
3. Ibu Siti Djazimah, S.Ag., selaku Penasihat Akademik selama proses studi penyusun, beserta segenap staf pengajar dan seluruh *civitas academica* Fakultas Syariah yang telah memberikan bimbingan dan bantuan dalam menyelesaikan satu jenjang pendidikan di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Drs. H. Fuad Zein, MA. dan Bapak Drs. Ibnu Qizam, SE. M.Si. Akt., selaku Pembimbing dalam penyusunan skripsi, yang telah berkenan memberikan informasi, membaca dan mengoreksi naskah, serta memberikan arahan yang konstruktif dan berharga dalam upaya menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Jajaran pengurus Puskopsyah BMT Mitra Nugraha (Mas Edi, Mbak Ida, Mas Huda), yang telah berkenan melayani dengan sepenuh persahabatan dalam memberikan informasi-informasi berharga. Segenap pengelola BMT atas kesediaannya menjadi objek penelitian, termasuk bantuan teknis yang diberikan selama pengumpulan data di lapangan. Seluruh nasabah pembiayaan BMT yang menjadi responden, atas perhatian dan kesediaannya dalam menjawab pertanyaan-pertanyaan dalam penelitian ini.

6. PATRIA Foundation; Yayasan Supersemar; PT. Gudang Garam; YAAB-ORBIT; serta Bapak Hadianto Kamarga yang telah berkenan menjadi ORBIM dalam program ANBIM YAAB-ORBIT, atas dukungan finansial yang sangat berharga selama proses studi.
7. Segenap keluarga besarku dalam *istana hati*. Kedua orangtuaku, alm. Ibunda Sudariyah (*dirimu yang mampu menjawab makna cinta yang selalu kutanyakan*) dan Ayahanda I. Sunyoto, yang senantiasa mengalirkan kesejukan kasih melalui upaya dan doa, hadir sebagai pelepas dahaga jiwa buah hati mereka. (*Kasihmu setulus hati, sumber kekuatan kami dalam membangun diri*). Saudara-saudaraku, yang senantiasa menyediakan diri untuk berbagi, hadir sebagai penyangga diri untuk tetap tegar berdiri, kakak-kakakku: Kakanda Eka Patriadi, Dwi Patrianto, Yanuar Dusa Patria, beserta belahan jiwa mereka: Ayunda Aminia Theresia, Veronica Ratna Hendrasari, Mima Maya Sofiati, dan adikku: Adinda Nia Panca Patriana (*Perhatianmu menjadi hiasan kasih di jiwaku*). Permata hati yang selalu menatapku dengan tatapan penuh kasih: Ananda Kurnia Rian Punto Sasongko, Shafitri Ananta Patricia, dan alm. Safa Ananta Patricia (*Senyummu adalah kebahagiaanku*). My family, laksana *lahan tambang kasih* yang tak akan habis tergali.....
8. Sebuah *mahakarya ilahi* yang hadir ke hadapan diri, dengan teduhnya tatap mata, hangatnya tutur sapa, serta indahnya budi dan laku yang tertata. Arti hadirnya memberi motivasi tersendiri, dan dari sebuah ketulusan lahir cita-cita suci nan abadi (*Selamat datang auraku, pancarkan cahaya kedamaian, satukan asa lebur diri dalam cahaya kasihNya*).

9. Sahabat-sahabat manisku, atas *jejak langkah* yang tertinggal dalam gurat warna kaya makna pada *lukisan tertunda* dalam *kanvas jiwaku*. Terima kasih atas nyala spirit yang terpijarkan...
10. Segenap keluarga besarku dalam *sangkar emas* (Wisma Dewo), sebuah tempat di mana *keakuan* tak lagi menempati *singgasana diri*, dan dengan segala dinamika di dalamnya menghantarkan pada makna penting *kebersamaan* dan *kebersahajaan*. Terima kasih untuk para Bolodewo (Faris, Zayyin, Taqin, Santos, Habibi, Da'i, dll.) atas motivasi dan berbagai fasilitas yang termanfaatkan, serta bantuan teknis selama penyusunan skripsi ini.
11. Segenap keluarga besarku dalam *rumah ketujuh* (KUI-2 '00), sebuah tempat di mana segala bentuk perhatian saling tercurah dalam pemaknaan keberadaan diri. Terima kasih untuk sahabat dan kawan diskusi 'Tjandera', yang setia mendampingi selama penelitian di lapangan, semoga kesetiaanmu akan berbuah *kesetiaan* lain nan menentramkan, dan sahabatku 'Muthe', yang dengan rela hati membiarkan AE 5065 DW mendampingiku berhari-hari berkelana berburu data, semoga kerelaanmu akan berbuah *kerelaan* lain atas sosok yang dihadirkan olehNya untukmu. Terima kasih pula untuk para sahabat (Bagaz, Antjroet, Alieps, Ady, Pie, Alphie, Hezty, dll) atas berbagai dukungan yang kerap kali meruntuhkan lelah dan membangkitkan asaku...
12. Sepasang sahabat (Siti Nurhaliza dan Katon Bagaskara), harmoni yang terlantun mengusir kepenatanku selama proses penulisan dan tak jarang membawaku terbang dalam sebuah *inspirasi putih*.....

13. Serta segenap pihak, yang telah banyak membantu baik secara langsung maupun tidak, dan tidak dapat disebutkan satu persatu. Semoga setetes budi baik ini berbalas curahan kasih dariNya. Amien.

Teriring pula sebuah rasa penyesalan atas tidak terpenuhinya harapan beberapa pihak yang mengharapkan penyusun dapat menyelesaikan studi dengan tepat waktu, kiranya skripsi ini dapatlah menjadi penawar atas kekecewaan yang mungkin tercipta. Namun lebih dalam daripada itu, rasa syukur akan selalu terpanjatkan kehadiratNya, atas beragam makna yang dihadirkan olehNya selama rentang keterlambatan penyelesaian studi, sebagai upaya memperkaya jiwa dengan keikhlasan dan kerendahan hati.

Akhirnya, skripsi ini adalah bagian dari perjuangan untuk menyempurnakan kelemahan diri penyusun. Kekurangan dari skripsi ini merupakan harapan perbaikan dari semua pihak.

Yogyakarta, 23 Jumadil Akhir 1426 H

30 Juli 2005

Penyusun



Catur Budi Patriono

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
ABSTRAK	iii
HALAMAN NOTA DINAS	iv
HALAMAN PENGESAHAN	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI.....	xix
DAFTAR TABEL.....	xxii
DAFTAR GAMBAR.....	xxv
BAB I. PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Pokok Masalah	4
C. Tujuan dan Kegunaan	4
D. Telaah Pustaka	5
E. Sistematika Pembahasan	8

BAB II. LANDASAN TEORI	10
A. Pengertian dan Peranan BMT	10
B. Falsafah Operasional Lembaga Keuangan Syariah	12
C. Pembiayaan dalam Lembaga Keuangan Syariah	14
D. Produk-Produk Pembiayaan	17
E. Preferensi Nasabah dalam Memanfaatkan Fasilitas Pembiayaan....	26
BAB III. METODE PENELITIAN	30
A. Jenis dan Sifat Penelitian	30
B. Penentuan Objek Penelitian	30
C. Pemilihan Sampel	32
D. Pengumpulan Data	33
E. Variabel Penelitian	34
F. Analisis Data	35
BAB IV. DATA DAN PEMBAHASAN	44
A. Data Penelitian	44
B. Pengujian Data	59
C. Analisis Faktor	61
D. Penamaan Faktor dan Interpretasi Variabel	76

BAB V. PENUTUP	80
A. Kesimpulan	80
B. Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
A. DAFTAR TERJEMAH	I
B. SURAT KETERANGAN PENELITIAN	II
C. DAFTAR ANGGOTA	III
D. DAFTAR JUMLAH DAN ASSET ANGGOTA	V
E. ANGKET PENELITIAN	VI
F. BIOGRAFI TOKOH	XII
G. <i>CURRICULUM VITAE</i>	XIV

DAFTAR TABEL

Tabel 1.	Penentuan Jumlah Objek Penelitian	31
Tabel 2.	Daftar BMT yang Menjadi Objek Penelitian	31
Tabel 3.	Deskripsi Variabel Penelitian	34
Tabel 4.	Tingkat Pengembalian Kuisisioner	44
Tabel 5.	Distribusi Responden Berdasarkan Sumber Informasi Keberadaan BMT	45
Tabel 6.	Distribusi Responden Berdasarkan Produk yang Dimanfaatkan	45
Tabel 7.	Distribusi Responden Berdasarkan Tujuan Penggunaan Dana Pembiayaan	46
Tabel 8.	Distribusi Responden Berdasarkan Nilai Pembiayaan yang Diterima	47
Tabel 9.	Distribusi Responden Berdasarkan Usia	47
Tabel 10.	Distribusi Responden Berdasarkan Pekerjaan	48
Tabel 11.	Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	48
Tabel 12.	Distribusi Responden Berdasarkan Agama	49
Tabel 13.	Distribusi Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan Terakhir	49
Tabel 14.	Distribusi Responden Berdasarkan Tingkat Pendapatan per Bulan	50
Tabel 15.	Distribusi Responden Berdasarkan Jumlah Tanggungjawab Keluarga	50

Tabel 16. Kebutuhan yang Mendesak	50
Tabel 17. Kondisi Keuangan yang Kurang	51
Tabel 18. Promosi dari Pihak BMT	51
Tabel 19. Telah Mengenal Pengelola/ Karyawan BMT	51
Tabel 20. Tertarik Setelah Melihat Teman Mendapatkan Pembiayaan	52
Tabel 21. Anjuran Teman/ Saudara	52
Tabel 22. Pelayanan Yang Ramah dan Sopan	52
Tabel 23. Efisiensi dan Kecepatan Layanan	53
Tabel 24. Pemberian Informasi yang Jelas dan Mudah Dimengerti	53
Tabel 25. Kebebasan Memilih Produk Sesuai Tujuan	53
Tabel 26. Pelayanan yang Tidak Membedakan Status Sosial	53
Tabel 27. Keberadaan Produk yang Bervariasi	54
Tabel 28. Produk Sesuai dengan Tujuan dan Kebutuhan	54
Tabel 29. Persyaratan yang Ringan	54
Tabel 30. Biaya Administrasi yang Murah	54
Tabel 31. Kesepakatan dalam Kontrak	55
Tabel 32. Jasa Pembiayaan yang Kompetitif	55
Tabel 33. Penampilan Karyawan yang Rapi, Bersih dan Sopan	56
Tabel 34. Ruangan yang Nyaman dan Memadai	56
Tabel 35. Tampilan Gedung yang Menarik	56
Tabel 36. Lokasi yang Mudah Dijangkau	57
Tabel 37. Karyawan Mendatangi Nasabah Memberi Pelayanan	57
Tabel 38. Prosedur yang Mudah	57

Tabel 39. Kesesuaian Produk dengan Syariah Islam	58
Tabel 40. Keharaman Bunga Bank Konvensional	58
Tabel 41. Deskripsi Penggantian <i>Missing Value</i>	59
Tabel 42. Hasil Uji Reliabilitas dan Validitas	60
Tabel 43. <i>KMO and Bartlett's Test 1</i>	62
Tabel 44. <i>Anti-image Matrices 1</i>	63
Tabel 45. <i>KMO and Bartlett's Test 2</i>	64
Tabel 46. <i>Anti-image Matrices 2</i>	65
Tabel 47. <i>Communalities</i>	67
Tabel 48. <i>Total Variance Explained</i>	68
Tabel 49. <i>Component Matrix 1</i>	70
Tabel 50. <i>Rotated Component Matrix</i>	71
Tabel 51. <i>Component Transformation Matrix</i>	74
Tabel 52. <i>Component Matrix 2</i>	75
Tabel 53. <i>Component Matrix 3</i>	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. <i>Scree Plot</i>	69
Gambar 2. <i>Component Plot in Rotated Space</i>	74



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Berkembangnya wacana mengenai ekonomi syariah secara umum masih berada pada tataran diskusi atau perdebatan, tetapi hal ini tidak terjadi pada aspek finansialnya. Maraknya bank-bank syariah dan lembaga keuangan syariah lainnya di berbagai tempat menunjukkan bahwa kegiatan finansial berbasis syariah telah turun dari tataran konsep ke tataran praktis.¹

Karakteristik umum dan landasan dasar bagi operasional lembaga keuangan syariah secara keseluruhan adalah pada prinsip bagi hasil (*profit sharing*) atau secara syariah prinsipnya berdasarkan kaidah *al-muḍārabah*.² Hal inilah yang menjadi ciri khas dan membedakannya dengan lembaga keuangan konvensional. Dalam aplikasinya, konsep penyertaan modal menjadi pembeda di antara keduanya. Selain itu, lembaga keuangan syariah tidak menggunakan pranata bunga untuk menutup biaya operasional, dan mendapatkan keuntungan dari jasa keuangan.³

Pada dasarnya, produk lembaga keuangan syariah adalah tidak berbeda dengan lembaga keuangan konvensional, yaitu bertumpu pada penyediaan jasa simpanan dan pinjaman (pembiayaan). Ada banyak produk penghimpunan dan

¹ Nurul Widyaningrum, *Model Pembiayaan BMT dan Dampaknya bagi Pengusaha Kecil Studi Kasus BMT Dampungan Yayasan Peramu Bogor* (Bandung: Akatiga, 2002), hlm. 7.

² Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syari'ah dari Teori ke Praktek* (Jakarta: Gema Insani Press, 2002), hlm. 137.

³ Nurul Widyaningrum, *Model Pembiayaan BMT*, hlm. 41.

penyaluran dana yang secara teknis-finansial dapat dikembangkan sebuah lembaga keuangan syariah. Hal ini dimungkinkan karena sistem syariah memberi ruang yang cukup untuk itu. Namun dalam praktek, sebagian besar lembaga keuangan syariah masih membatasi diri dengan penerapan beberapa produk saja yang dianggap aman dan lebih *profitable*.⁴ Dalam upayanya menghimpun dana, produk dengan prinsip bagi hasil *mudārabah* lebih diminati dengan pertimbangan tidak terlalu berisiko, mengingat kapasitasnya sebagai *mudārib*, serta relatif lebih mudah dalam penerapannya. Sedangkan dalam upaya menyalurkannya kembali dalam bentuk pemberian fasilitas pembiayaan kepada nasabah, produk *murābahah* lebih dikedepankan dengan alasan produk tersebut mampu memberikan jaminan perolehan keuntungan yang memadai berdasarkan kesepakatan kedua pihak pada saat perjanjian dilakukan.

Dalam konteks keuangan mikro, berdirinya lembaga *Baitul Māl wat Tamwil* (BMT) merupakan salah satu perwujudan dari sistem keuangan syariah. Lembaga ini dikategorikan sebagai lembaga keuangan mikro, karena umumnya melayani masyarakat kecil yang tidak mampu berhubungan dengan lembaga perbankan. Oleh karenanya, keberadaan lembaga ini diharapkan tidak saja hanya memberikan jasa keuangan bagi masyarakat kecil melainkan juga turut andil dalam upaya pemberdayaan masyarakat dan pengentasan kemiskinan. Untuk dapat merealisasikan hal tersebut, setidaknya lembaga yang didirikan tersebut harus bersifat mengandung perkembangan dalam dirinya. Hal ini penting agar lembaga itu tidak sekali pakai, namun bersifat sebagai lembaga penolong masyarakat kecil yang bersifat tetap,

⁴ Makhalul Ilmi SM, *Teori dan Praktek Lembaga Mikro Keuangan Syariah* (Yogyakarta: UII Press, 2002), hlm. 29.

sehingga hal-hal berikut menjadi catatan penting bagi pihak lembaga BMT: 1. merealisasikan keuntungan, keuntungan diperlukan untuk menolong masyarakat kecil lainnya yang membutuhkan modal usaha; 2. keuntungan diperlukan untuk memperbesar gerak dan ruang lingkup lembaga, serta untuk membiayai para karyawan supaya lembaga lebih mandiri dan profesional.⁵ Oleh karenanya, keberadaan pembiayaan pada BMT menjadi sangat penting. Pembiayaan merupakan tulang punggung bagi BMT, serta merupakan faktor yang dominan untuk menyangga keberlangsungannya dalam upaya mencari keuntungan. Penerapan secara baik produk pembiayaan pada lembaga keuangan syariah (BMT) diharapkan dapat memberikan manfaat sosial maupun manfaat ekonomi sekaligus serta dapat mendorong pada kinerja keuangan yang baik pula.

Sejak awal berdirinya BMT, lembaga ini mengalami perkembangan yang cukup pesat, dari sisi kuantitas tercatat hasil yang cukup mengesankan. Untuk wilayah DIY hingga pertengahan tahun 2005, jumlah BMT diperkirakan telah mencapai ratusan BMT, namun yang tercatat sebagai anggota dari Pusat Koperasi Syariah BMT Mitra Nugraha baru berjumlah 64 BMT, namun 7 BMT di antaranya tidak aktif⁶. Meskipun demikian, perkembangan tersebut masih sedikit menyerap pengusaha kecil. Ada sejumlah BMT yang tumbuh dan berkembang dengan baik, serta ada pula yang sebaliknya. Hal ini menimbulkan pertanyaan sejauhmana respon masyarakat, dalam hal ini pengusaha kecil, terhadap lembaga keuangan syariah pada

⁵ Bambang Setiaji dan Sami'an, "Pengembangan Kredit Usaha Kecil, Kasus Kredit Becak dan Gaduh Kambing di Rembang dan Masjid Ar-Rahman Surakarta", dalam Ade Ma'ruf WS dan Zulfan Heri (ed.), *Muhammadiyah dan Pemberdayaan Rakyat*, cet. I (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 1995), hlm. 134.

⁶ Data ini berdasarkan catatan daftar anggota Puskopsyah BMT Mitra Nugraha Yogyakarta, diakses pada tanggal 10 Juni 2005.

umumnya dan BMT pada khususnya. Pertanyaan ini penting dijawab untuk melihat faktor-faktor apa yang mendukung keberhasilan suatu BMT, ditinjau dari sudut pandang preferensi nasabah dalam memanfaatkan fasilitas pembiayaannya.

B. Pokok Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka masalah penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

“Faktor-faktor apakah yang mempengaruhi preferensi nasabah dalam memanfaatkan fasilitas pembiayaan pada BMT-BMT di DIY?”

C. Tujuan dan Kegunaan

Tujuan penelitian ini dimaksudkan untuk memberikan penjelasan mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi preferensi nasabah dalam memanfaatkan fasilitas pembiayaan pada BMT-BMT di DIY.

Sedangkan hasil dari penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan bagi pihak pengelola BMT serta lembaga yang terkait dalam rangka pengambilan kebijakan guna pengembangan BMT, sebagai upaya meningkatkan kinerja keuangan lembaganya, khususnya berkaitan dengan produk pembiayaannya. Adapun bagi dunia akademis, hasil penelitian ini kiranya dapat digunakan untuk mengkaji lebih jauh tentang keberadaan BMT di antara lembaga keuangan lainnya. Melalui penelitian ini pula diharapkan muncul berbagai kajian-kajian yang berkaitan dengan pengembangan BMT, yang selanjutnya dapat memberikan sumbangan berharga bagi kerangka berpikir serta model-model pengembangannya.

D. Telaah Pustaka

Seiring dengan perkembangan institusi keuangan syariah di Indonesia yang cukup pesat belakangan ini, menimbulkan minat sejumlah penulis dan pemikir untuk melakukan kajian dan penelitian seputar lembaga keuangan syariah. Berbagai hasil penelitian dan kajian mereka tersebut tertuang dalam berbagai literatur baik berupa buku-buku, majalah, jurnal, essay serta karya ilmiah lainnya.

Salah satu penelitian yang pernah dilakukan, yaitu “Potensi dan Pengembangan Bank Syariah di Propinsi Daerah Istimewa Yogyakarta”⁷, penelitian ini berupaya untuk menggali peluang dan potensi DIY sebagai daerah pengembangan bank syariah. Salah satu hasil dari penelitian tersebut didapatkan beberapa faktor pendukung dalam percepatan pengembangan bank syariah di DIY, yang antara lain diakibatkan karena: karyawan bank syariah profesional; memberikan layanan secara cepat/ efektif; lokasi bank syariah harus strategis; karyawan bank syariah harus kredibel; bank syariah menawarkan produk yang variatif; bank syariah memberikan bagi hasil yang lebih tinggi; dan mekanisme perbankan dijalankan sesuai dengan syariah. Di sisi lain, dengan menggunakan analisis regresi binary, didapatkan pula 8 variabel yang secara signifikan dapat diasosiasikan dengan minat masyarakat berhubungan dengan bank syariah. Kedelapan variabel independen tersebut adalah, variabel: 1. Agama Islam; 2. Pengetahuan responden tentang keberadaan bank syariah; 3. Pendapat responden tentang bunga bank; 4. Tingkat pendidikan responden; 5. Jenis pekerjaan: usaha sendiri dengan buruh, TNI/Polri; 6. Tingkat

⁷ Bank Indonesia dan PSEI STIS Yogyakarta, *Potensi dan Pengembangan Bank Syariah di Propinsi Daerah Istimewa Yogyakarta*, laporan penelitian tahun 2003.

pendapatan: 500.001-1.000.000; 7. Preferensi terhadap bank syariah, serta; 8. Pengetahuan responden tentang produk dan mekanisme bank syariah.

Dalam penelitian lain, “Penelitian Potensi, Preferensi, dan Perilaku Masyarakat terhadap Bank Syariah di Wilayah Jawa Tengah dan Daerah Istimewa Yogyakarta”⁸ yang salah satu tujuannya berupaya untuk mengidentifikasi karakteristik kelompok masyarakat di wilayah penelitian dan perilakunya terhadap bank syariah. Identifikasi tersebut akan dipakai untuk meningkatkan efektifitas program sosialisasi bank syariah serta penyusunan strategi pemasaran bagi bank-bank syariah yang akan beroperasi di wilayah penelitian. Dari penelitian tersebut dihasilkan beberapa hal diantaranya: 1. Sikap masyarakat yang meliputi sikap terhadap sistem dan produk bank syariah, menunjukkan bahwa sebagian besar masyarakat tidak mengetahui sistem maupun produk perbankan syariah. 2. Pada sisi tabungan, terlihat bahwa faktor yang paling menentukan adalah variabel: umur, penerimaan terhadap hal-hal baru, mobilitas, toleransi terhadap penyimpangan agama dan komprehensif. Sedangkan pada sisi pembiayaannya, faktor yang dominan: jenis kelamin, pekerjaan (sektor pertanian, jasa dan pemerintahan), penerimaan terhadap hal-hal baru, dan toleransi perbedaan budaya.

Terdapat pula penelitian lain, “Penelitian Peluang, Hambatan dan Kinerja Bank Syariah Sebagai Lembaga Intermediasi di Jawa Timur”⁹, penelitian ini

⁸ Bank Indonesia dan PPKP Lembaga Penelitian Universitas Diponegoro, *Penelitian Potensi, Preferensi, dan Perilaku Masyarakat terhadap Bank Syariah di Wilayah Jawa Tengah dan Daerah Istimewa Yogyakarta*, laporan penelitian tahun 2000.

⁹ Bank Indonesia dan Fakultas Ekonomi Universitas Airlangga, *Penelitian Peluang, Hambatan dan Kinerja Bank Syariah sebagai Lembaga Intermediasi di Jawa Timur*, laporan penelitian tahun 2002.

diantaranya berupaya untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang menentukan preferensi masyarakat terhadap produk dan jasa bank syariah, baik dari sisi penghimpunan dana maupun penyaluran dana, termasuk pula jasa-jasa lain. Dengan teridentifikasinya berbagai hal tersebut; maka akan tersedia informasi yang berguna untuk merumuskan strategi yang lebih sistematis dan obyektif untuk mengembangkan bank syariah sebagai lembaga intermediasi. Hasil penelitian tersebut yang secara khusus berkaitan dengan pembiayaan, didapatkan bahwa alasan nasabah bank syariah melakukan pembiayaan pada bank syariah secara berurutan adalah: kesesuaian dengan syariah, cepatnya pelayanan, keramahan petugas, kedekatan dengan lokasi, pengelola yang kredibel, terjaminnya keamanan.

Adapun penelitian lain yang telah dibukukan, khususnya berkenaan dengan institusi keuangan mikro syariah, yaitu “Model Pembiayaan BMT dan Dampaknya bagi Pengusaha Kecil”.¹⁰ Penelitian tersebut hanya sebatas pada upaya untuk mengeksplorasi respon nasabah suatu institusi keuangan mikro syariah, dalam hal ini BMT, terhadap model jasa keuangan mikro, sistem pelayanan serta dampak pembiayaan terhadap nasabahnya. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa BMT sebagai salah satu jenis lembaga keuangan mikro membawa dampak yang cukup signifikan bagi usaha kecil, yaitu terjaganya stabilitas usaha, terjadinya diversifikasi usaha, dan terbukanya akses terhadap sumber modal lain. Hasil penelitian yang menarik lainnya adalah meskipun BMT beroperasi dengan membawa sentimen keagamaan, namun tidak demikian halnya dengan alasan nasabah dalam menggunakan BMT. Kemudahan prosedur dan ringannya persyaratan menjadi alasan

¹⁰ Nurul Widyaningrum, *Model Pembiayaan BMT dan Dampaknya bagi Pengusaha Kecil Studi Kasus BMT Dampungan Yayasan Peramu Bogor* (Bandung: Akatiga, 2002).

utama dalam menggunakan BMT. Hal ini mengindikasikan bahwa lembaga keuangan berbasis syariah harus melengkapi dirinya dengan pelayanan cepat dan mudah sehingga mampu bersaing dengan institusi keuangan lainnya.

Dibandingkan karya penelitian di atas, penelitian ini lebih ditekankan pada upaya untuk pengidentifikasian faktor-faktor yang mempengaruhi preferensi nasabah dalam melakukan pembiayaan pada lembaga keuangan mikro syariah. Penelitian ini dirasa perlu dilakukan, untuk selanjutnya hasil penelitian tersebut dapat ditindaklanjuti dalam rangka perbaikan kinerja lembaga keuangan mikro syariah, dalam hal ini adalah BMT.

E. Sistematika Pembahasan

Adapun sistematika pembahasan hasil penelitian ini dirumuskan dalam beberapa bab sebagai berikut:

Bab pertama, merupakan pendahuluan yang terdiri dari: latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan dan kegunaan, telaah pustaka, sistematika pembahasan untuk mengarahkan pembaca pada substansi penelitian ini.

Bab kedua, pada bab ini dimuat konsep-konsep teoritis yang digunakan sebagai kerangka atau landasan dalam menjawab masalah penelitian.

Bab ketiga, bab ini berisi uraian mengenai metode penelitian, yang terdiri dari: jenis penelitian, sumber data, metode pemilihan sampel dan pengumpulan data, variabel penelitian dan pengukurannya, serta metode statistik yang digunakan untuk menganalisis data.

Bab keempat, pada bab ini dipaparkan mengenai data-data penelitian serta penjelasan hasil analisis dan hasil pengujian statistiknya.

Bab kelima, bab ini merupakan penutup yang terdiri dari: kesimpulan atas pokok permasalahan, serta saran-saran dalam upaya pengembangan BMT dan untuk penelitian selanjutnya.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari serangkaian analisis yang dilakukan, dapatlah diambil kesimpulan bahwa preferensi nasabah dalam memanfaatkan fasilitas pembiayaan pada BMT-BMT di Daerah Istimewa Yogyakarta dipengaruhi oleh faktor-faktor: Kualitas Pelayanan, Dorongan Individual, Keunggulan Produk, Kenyamanan Berkontrak, Kemudahan Mendapatkan Jasa, dan Promosi.

Faktor-faktor tersebut terpecah dalam indikator-indikator: keramahan dalam pelayanan, kejelasan informasi, pelayanan yang merata, *performance* karyawan, letak lokasi BMT, kondisi keuangan nasabah, pengaruh teman/ saudara dalam penggunaan jasa BMT, tampilan gedung BMT, persyaratan pengambilan pembiayaan, biaya administrasi, jasa pembiayaan, variasi produk, kebebasan memilih produk, kesepakatan kontrak, kenyamanan ruangan kantor BMT, kesesuaian dengan kebutuhan, kecepatan dan efisiensi layanan, sistem pelayanan, kemudahan prosedur, serta media promosi.

B. Saran

Dari hasil studi ini diketahui beberapa faktor yang mempengaruhi preferensi nasabah dalam memanfaatkan fasilitas pembiayaan pada BMT, oleh karenanya beberapa hal berikut perlu diperhatikan sebagai upaya pengembangan BMT :

1. Perlunya sosialisasi yang intensif utamanya melalui media interpersonal (teman dan saudara) serta melalui media lain yang memungkinkan dapat memberikan gambaran yang jelas tentang keberadaan (lokasi) BMT, sistem prosedur operasional, serta jasa layanan atau produk-produk BMT.
2. Dalam upaya sosialisasi tersebut hendaknya juga dijelaskan mengenai berbagai keunggulan jasa layanan BMT, seperti: kemudahan prosedur dalam pengajuan pembiayaan, efisiensi dan kecepatan layanan, persyaratan yang ringan, biaya administrasi yang murah, jasa pembiayaan yang cukup kompetitif dibanding bunga kredit bank konvensional, serta penggunaan sistem layanan jemput bola.

Meskipun upaya optimal telah dilakukan dalam penelitian ini, namun tidak terlepas dari berbagai keterbatasan sebagai berikut:

1. Pengambilan sampel pada penelitian ini hanya dilakukan pada nasabah pembiayaan di BMT yang menjadi anggota Puskopsyah BMT Mitra Nugraha. Tidak ada sampel yang diambil dari BMT yang bukan menjadi anggota Puskopsyah BMT Mitra Nugraha, sehingga tidak ada jaminan bahwa sampel yang diambil dapat secara penuh merepresentasikan kondisi nasabah BMT non anggota Puskopsyah BMT Mitra Nugraha.
2. Pendekatan yang dilakukan dalam studi ini adalah pendekatan positivistik. Pengambilan kesimpulan secara keseluruhan didasarkan pada analisis statistik. Tidak ada studi yang lebih mendalam dilakukan. Hasil yang berbeda dimungkinkan terjadi bila studi yang lebih mendalam dilakukan.

Berdasarkan keterbatasan tersebut di atas, maka hal-hal berikut kiranya dapat diperhatikan dalam penelitian-penelitian yang sejenis selanjutnya:

1. Perlu dipertimbangkan untuk pengambilan sampel di luar BMT yang menjadi anggota Puskopsyah BMT Mitra Nugraha.
2. Perlunya dilakukan studi yang lebih mendalam, yang dalam proses pengambilan kesimpulannya dilakukan tidak didasarkan pada analisis statistik semata.

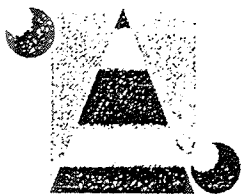
DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, M. Syafi'i, *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani Press, 2002
- Bank Indonesia dan Fakultas Ekonomi Universitas Airlangga, *Penelitian Peluang, Hambatan dan Kinerja Bank Syariah sebagai Lembaga Intermediasi di Jawa Timur*, laporan penelitian tahun 2002.
- Bank Indonesia dan PPKP Lembaga Penelitian Universitas Diponegoro, *Penelitian Potensi, Preferensi, dan Perilaku Masyarakat terhadap Bank Syariah di Wilayah Jawa Tengah dan Daerah Istimewa Yogyakarta*, laporan penelitian tahun 2000.
- Bank Indonesia dan PSEI STIS Yogyakarta, *Potensi dan Pengembangan Bank Syariah di Propinsi Daerah Istimewa Yogyakarta*, laporan penelitian tahun 2003.
- Departemen Agama RI., *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, Surabaya: Penerbit Mahkota, 1990
- Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Semarang: Penerbit Universitas Diponegoro, 2001
- Indriantoro, Nur, dan Bambang Supomo, *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen*, Yogyakarta: BPFE, 2002
- Kuncoro, Mudrajad, *Metode Riset untuk Bisnis & Ekonomi*, Jakarta: Erlangga, 2003
- Karim, Adiwarmanto A., *Ekonomi Islam Suatu Kajian Kontemporer*, Jakarta: Gema Insani Press, 2001
- J. Supranto, *Analisis Multivariat Arti dan Interpretasi*, Jakarta: Rineka Cipta, 2004
- Muhammad, *Konstruksi Mudharabah dalam Bisnis Syariah; Mudharabah dalam Wacana Fiqh dan Praktik Ekonomi Modern*, Yogyakarta: PSEI STIS, 2003
- _____, *Lembaga-lembaga Keuangan Umat Kontemporer*, Yogyakarta: UII Press, 2000
- _____, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2002

- PINBUK, *Pedoman Cara Pembentukan BMT*, Jakarta: PINBUK, t.t.
- _____, *Peraturan Dasar BMT*, Jakarta: PINBUK, t.t.
- Raharjo, M. Dawam, *Islam dan Transformasi Sosial Ekonomi*, Jakarta: LSAF, 1999
- Santoso, Singgih, *Buku Latihan SPSS Statistik Multivariat*, Jakarta: Elex Media, 2002
- _____, dan Fandy Tjiptono, *Riset Pemasaran Konsep dan Aplikasi dengan SPSS*, Jakarta: Elex Media, 2001
- Sudarsono, Heri, dan Hendi Yogi Prabowo, *Istilah-Istilah Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah*, cet. I, Yogyakarta: UII Press, 2004
- Sugiarto, dkk. *Teknik Sampling*, Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2003
- Umar, Husein, *Research Methods in Finance and Banking*, Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2002
- Widodo, Hertanto, dkk. *Panduan Praktis Operasional Baitul Maal wat Tamwil*, Bandung: Mizan, 1999
- Widyaningrum, Nurul, *Model Pembiayaan BMT dan Dampaknya bagi Pengusaha Kecil*, Bandung: Akatiga, 2002
- Zulkifli, Sunarto, *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syari'ah*, cet. II, Jakarta: Zikrul Hakim, 2003

DAFTAR TERJEMAH

No	Footnote	Hlm	Bab	Terjemah
1	5	12	II	Sesungguhnya Allah, hanya pada sisi-Nya sajalah pengetahuan tentang Hari Kiamat; dan Dia-lah Yang menurunkan hujan, dan mengetahui apa yang ada dalam rahim. Dan tiada seorangpun yang dapat mengetahui (dengan pasti) apa yang diusahakannya besok. Dan tiada seorangpun yang dapat mengetahui di bumi mana dia akan mati. Sesungguhnya Allah Maha Mengetahui lagi Maha Mengenal.
2	6	12	II	Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda, dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan.
3	7	13	II	Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. Orang yang mengulangi (mengambil riba), maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal di dalamnya.
4	8	13	II	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.



PUSKOPSYAH BMT "MITRA NUGRAHA"

Jln. Kebun Raya, Gg. Karang Sari No. 286 Yogyakarta Telp./Fax. : 0274 - 417122

SURAT KETERANGAN

No. 015 / Puskopsyah / SK / VIII / 05

Yang bertanda-tangan di bawah ini, menerangkan dengan sebenarnya bahwasanya:

Nama : Catur Budi Patriono
NIM : 0039 0491
Jur./ Fak. : Keuangan Islam (KUI) – Muamalah/ Fakultas Syariah
PT : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
Alamat : Jl. Bima Sakti 63 A Sapen Yogyakarta 55221

telah melaksanakan penelitian tentang "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Preferensi Nasabah dalam Melakukan Pembiayaan pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta" di BMT-BMT yang menjadi anggota Puskesmas BMT Mitra Nugraha Yogyakarta, terhitung sejak tanggal 27 Juni sampai dengan tanggal 20 Juli 2005. Adapun daftar BMT yang menjadi objek penelitian tersebut adalah sebagai berikut:

- | | |
|-----------------------------|-----------------------|
| 1. BMT BD. Beringharjo | Wilayah: Kodya |
| 2. BMT Bina Martabat Insani | Wilayah: Kodya |
| 3. BMT Surya Amanah | Wilayah: Sleman |
| 4. BMT Ghifari | Wilayah: Sleman |
| 5. BMT Sakagiri | Wilayah: Bantul |
| 6. BMT As-Salam | Wilayah: Bantul |
| 7. BMT Mubaarak | Wilayah: Gunung Kidul |
| 8. BMT Dana Insani | Wilayah: Gunung Kidul |
| 9. BMT Amanah | Wilayah: Kulon Progo |
| 10. BMT Dana Mandiri | Wilayah: Kulon Progo |

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Yogyakarta, 2 Agustus 2005

Pusat Koperasi Syari'ah
BMT MITRA NUGRAHA



Eddy Nofianto
EDDY NOFIANTO, SE.
MANAGER

**DAFTAR ANGGOTA
PUSAT KOOPERASI SYARIAH
BMT MITRA NUGRAHA**

No	Nama BMT	Alamat	Wilayah	No. Telp.	Menjadi Anggota	Keterangan
1	Agawe Makmur Merapi	Jl. Kalurang Km. 14,4, Besi	Slaman	08122762284	24-Jun-97	
2	Al Muthi'in	Jl. Cendrawasih Rt 14/17, Maguwo Banguntapan	Bantul	378716 , 382842	15-Agst-02	
3	Al-Amin	Jl. Ring road Selatan, Kasihan	Bantul		26-Agust-98	Tidak Aktif
4	Al-Ikhlās	Jl. Herman Yohanes 103, Segan	Kodya	580992	16-Mei-97	
5	Al-Iman	Jl. Timoho No. 101 B	Kodya		28-Agust-98	Tidak Aktif
6	Amanah	Jl. Monumen Jogja Kembali No. 12	Slaman	624925	11-Jun-97	
7	Amanah	Jl. Dekso-Muntlan, Banjararum, K Bawang	K. Progo	081328750556	26-Agust-97	
8	Amratani Sejahtera *)	Jl. Hayam Wuruk No. 68, Lempuyangan	Kodya	562 134	09-Mei-03	Amratani Group
9	Amratani Sentosa	Ruko Pasar Gawok No. 76, Wates	K. Progo	08121562845	17-Okt-02	Amratani Group
10	Arafah	Serang, Sendangsari, Pengasih	K. Progo	08122744477	19-Jan-98	
11	Ar-roudhoh	Selomartani, Kalasan	Slaman		05-Mei-99	Tidak Aktif
12	Artha Mulia Insani	Jl. Bandara No. 285, Maguwo	Slaman	523677	15-Mar-03	Muamalat Center
13	As Salam	Jl. Sorowajan No. 136, Banguntapan	Bantul	08562877869	25-Feb-04	
14	Bangun Insani	Jl. Sutijab No. 19, Wates	K. Progo	778279	28-Sep-02	Muamalat Center
15	Bangun Rakyat Sejahtera	Jl. Timoho 2, Gg. Delima No. 2	Kodya	542928 , 08122776813	11-Jun-03	
16	Barokah	Biwang Trimulyo Jetis	Bantul	08122755095	17-Jul-02	
17	Barokah Padi Melati	Jl. Bugisan No. 21 Patangpuluhan	Kodya	413 850	05-Mar-05	
18	BIF Nilitan	Jl. Sorogenen No. 116 B, Nilitan	Kodya	08157877334	29-Jun-04	
19	BIF Sleman	Jl. Wonosari Km. 9 Tegalsari Sendangtiro Berbah	Slaman	0817272890	24-Okt-03	
20	Bina Ikhسانul Fikri	Jl. Semangu No.2 B Gedong Kuning	Kodya	387860	15-Mei-97	
21	Bina Martabat Insani	Jl. Tritunggal No. 9, Sorosutan, Umbulharjo	Kodya	389 200	20-Agust-04	
22	Bina Muamallah Insani	Jl. Abu Bakar Ali, Kota Baru	Kodya		26-Mar-99	Tidak Aktif
23	Bina Sejahtera	Kasihian I, Ngentakrejo, Lendah	K. Progo	731926	12-Feb-99	
24	Bina Umamah	Jl. Jae Sumanloro No. 24, Godaan	Slaman	798868	14-Jul-97	
25	Bina Usaha Sejahtera	Kradenan No. 62 Maguwoharjo Depok	Slaman	7481 620	21-Apr-04	
26	Budi Mulia	Jl. Piyungan Km. 1, Prambanan	Slaman	497988	18-Sep-97	
27	Dana Insani	Jl. Bantul Km. 6,8 Pasar Niten, Kasihan	Bantul	08562878914	25-Mar-03	Muamalat Center
28	Dana Insani	Jl. MGR. Sugliopranoto, Wonosari	Gn. Kidul	394428, 08175457532	11-Agust-03	
29	Dana Mandiri	Jl. Sutijab No. 49, Wates	K. Progo	08122744477	28-Apr-01	
30	Dana Sejahtera	Jl. Raya Brosol No. 30, Brosol, Galur	K. Progo	08174109541	07-Jan-05	
31	Dana Syariah	Jl. Kalurang Km. 17, Pakem	Slaman	895272	24-Mar-03	Muamalat Center
32	Dana Ummah	Jl. Mayjen Sutoyo	Kodya		03-Jun-97	Tidak Aktif
33	DD Beringharjo	Jl. Pabringan, Masjid Muttaqien	Kodya	373075 , 543966	05-Jan-98	

34	Djaja Wir'a Adhi Insani	Jl. Prambanan-Piyungan, Madubaru	Sieman	496 744	01-Apr-05	
35	Ghifari	Ambrukmo No. 243, C Tunggal, Depok	Sieman	081328035965	15-Okt-97	
36	Hamfara Artha Investama	Jl. Parangrits, No. 44 - 46	Kodya	7414 257	19-Mar-05	
37	Insan Mandiri	Jl. Magelang Km 14, Murangan, Triharjo	Sieman	865223	16-Mar-98	Tidak Aktif
38	Jureng	Jl. Dewi Sri No. 11 Tegal Senggotan Tritonimolo	Bantui	376481	09-Mar-04	
39	KUBE Sejahtera 018	Patran Rt 01 / Rw 01 Banyuraden Gamping	Sieman	08175466651	06-Mei-05	
40	KUBE Sejahtera 019	Jl. Magelang Km. 7,5 Sendangadi Mlati	Sieman	08157990951	22-Mar-05	
41	Mandiri	Jl. Palagan Tentara Pelajar Km 10	Sieman	865110	28-Jan-03	Muamalat Center
42	Mitra Loh Jinawi	Jl. Raya Jend. Sudirman 192, Badegan	Bantui		25-Mar-03	Muamalat Center
43	Mitra Muamallah	Ambarketawang, Gamping Tengah	Sieman	619910	30-Sep-02	Muamalat Center
44	Mitra Reksa Bakti	Jl. Pakem-Turi, Purwobinangun, Pakem	Sieman	897472	01-Sep-97	
45	Mitra Sembada	Pasar Ngilon, Minggir	Sieman	797250	10-Okt-02	Muamalat Center
46	Mitra Usaha Insani	Jl. Kaliurang Km 10, Gentan	Sieman	883946	03-Jun-97	
47	Mitra Usaha Mulia	Jl. Turi Km. 0,1 Pasar Tempel	Sieman	865403	29-Nov-02	
48	Mitra Usaha Ummat	Jl. Wonosari, Pasar Piyungan	Bantui	08121596246	16-Jul-98	
49	Mitra Usaha Ummat	Jangkang, Widodomartani, Ngemplak	Sieman	0812274717E	21-Agust-98	
50	Mitrama	Jl. Srandakan Km. 9, Pk. Mangiran	Bantui		26-Mar-03	Muamalat Center
51	Mubarook	Pasar Argosari No. 33, Wonosari	Gn. Kidul	08179441909	19-Sep-98	
52	Natura	Jl. Sukonandi	Kodya	0818265874	10-Jun-97	
53	Prima Artha	Komp. Pasar Ngino, Seyegan	Sieman	866933 , 0822748560	27-Agust-98	
54	Rizky Amanah	Kios Pasar Prambanan No. 9	Sieman	08122776159	23-Jan-03	Amratani Group
55	Rizky Mandiri	Jl. Palagan Tentara Pelajar No. 63, Mlati	Sieman	884923	03-Agust-02	Amratani Group
56	Rizky Muamallah	Playen I, Playen, Gunung Kidul	Gn. Kidul	392947	27-Mar-03	Muamalat Center
57	Sakagiri	Salaman, Karangtalun, Imogiri	Bantui	08122754297 , 753044	18-Agust-02	Amratani Group
58	Sakinah	Sumberejo, Ngawu, Playen	Gn. Kidul	08175457532	07-Okt-98	
59	Sparta	Jl. Gejayan, CT X / 14 Pelem Kecut	Sieman	584186	24-Jan-98	
60	Surya Amanah	Jl. Kaliurang Km 6, Pasar Kolombo, Depok	Sieman	08156605171	10-Mar-99	
61	Surya Parama Arta	Jl. Wates, Sentoio	K. Progo	778 374	27-Jul-98	
62	Syirkah Batu Rizqina	Jl. Pasarean No 4 A, Kota Gede	Bantui	371 198	13-Jun-97	
63	Takaran Insani	Jl. C Simajuntek, Pasar Terban Kios 24 A	Kodya		02-Apr-02	Tidak Aktif
64	USP Al Barokah	Ngepos, Lumbungrejo, Tempel	Sieman	08562885990	27-Jul-98	

*) Dh. Gede Amratani

**DAFTAR JUMLAH & ASSET ANGGOTA PUSKOPSYAH
PER DESEMBER 2004**

NO	NAMA BMT	WILAYAH	TGL MENJADI ANGGOTA	Total Asset	Dana Pihak III	Pemb. Diberikan
1	Bina Ihsanul Fikri	Kodya	15-Mei-97	Rp 1.149.148.454,04	Rp 919.318.763,23	Rp 976.776.185,93
2	Al-Amin	Bantul	26-Agt-98	Rp 99.298.600,50	Rp 91.749.603,00	Rp 94.113.784,00
3	Al-Ikhlis	Kodya	16-Mei-97	Rp 2.641.632.273,62	Rp 2.255.816.171,92	Rp 1.967.964.170,00
4	Al Iman	Kodya	28-Agt-98	Rp 106.998.600,50	Rp 88.749.603,00	Rp 93.963.784,00
5	Amanah (KP)	K. Progo	26-Agt-97	Rp 361.532.326,50	Rp 307.302.477,53	Rp 276.572.229,77
6	Amratani S.	K. Progo	17-Okt-02	Rp 290.793.394,50	Rp 278.762.951,86	Rp 247.888.600,30
7	Arafah	K. Progo	19-Jan-97	Rp 298.126.400,00	Rp 229.582.000,00	Rp 242.503.800,00
8	Amanah (Monjali)	Sleman	11-Jun-97	Rp 219.786.662,00	Rp 153.509.837,00	Rp 153.585.595,00
9	Artha Mulia Insani	Sleman	15-Mar-03	Rp 448.483.343,84	Rp 381.752.358,40	Rp 330.486.942,24
10	As Salam	K. Progo	25-Feb-04	Rp 312.329.650,00	Rp 224.078.584,00	Rp 245.750.802,50
11	Agawe Makmur M	Sleman	24-Jun-97	Rp 710.348.475,00	Rp 481.397.525,00	Rp 638.870.750,00
12	Bangun Insani	K. Progo	28-Sep-02	Rp 566.500.686,00	Rp 424.091.778,00	Rp 463.285.950,00
13	Bangun Rakyat S.	Kodya	11-Jun-03	Rp 215.248.320,00	Rp 201.829.600,00	Rp 182.620.480,00
14	Barokah	Bantul	17-Jul-02	Rp 121.296.600,50	Rp 91.749.603,00	Rp 98.413.784,00
15	BIF (Sleman)	Sleman	10-Nop-03	Rp 136.000.000,00	Rp 119.555.000,00	Rp 94.776.550,00
16	BIF (Nitikan)	Kodya	29-Jun-04	Rp 156.377.521,44	Rp 146.016.469,76	Rp 151.840.188,64
17	Bina Martabat Insani	Kodya	20-Agust-04	Rp 143.782.683,00	Rp 128.867.929,30	Rp 127.206.640,00
18	Bina Muamalat Insni	Kodya	26-Mar-99	Rp 38.779.535,41	Rp 25.421.224,36	Rp 30.461.224,36
19	Bina Sejahtera	K. Progo	12-Feb-99	Rp 99.302.544,32	Rp 42.258.457,92	Rp 24.162.205,76
20	Bina Ummah	Sleman	14-Jul-97	Rp 3.498.139.475,32	Rp 3.216.807.636,60	Rp 1.945.167.300,00
21	Bina Usaha Sjahtra	Sleman	21-Apr-04	Rp 560.071.710,54	Rp 443.673.703,50	Rp 447.808.809,05
22	Budi Mulia	Sleman	18-Sep-97	Rp 150.108.636,00	Rp 63.285.394,50	Rp 54.196.573,50
23	Dana Insani	Bantul	25-Mar-03	Rp 257.507.653,76	Rp 248.463.694,08	Rp 200.421.256,00
24	Dana Insani	G. Kidul	11-Agt-03	Rp 242.869.959,00	Rp 203.332.500,00	Rp 172.125.000,00
25	Dana Mandiri	K. Progo	28-Apr-01	Rp 203.557.306,17	Rp 193.693.964,44	Rp 155.374.932,20
26	Dana Sejahtera	K. Progo	07-Jan-05	Rp 47.072.824,50	Rp 30.487.293,35	Rp 44.862.293,35
27	Dana Syariah	Sleman	24-Mar-03	Rp 1.116.756.013,90	Rp 992.379.162,30	Rp 875.280.916,00
28	DD Beringharjo	Kodya	05-Jan-97	Rp 8.275.532.960,00	Rp 6.992.205.070,00	Rp 6.027.125.936,00
29	Gede Amratani	Bantul	09-Mei-03	Rp 149.808.977,35	Rp 129.768.587,50	Rp 108.700.276,07
30	Ghifari	Sleman	15-Okt-97	Rp 202.019.668,46	Rp 45.618.277,32	Rp 143.360.000,00
31	Insan Mandiri	Sleman	16-Mar-98	Rp 376.008.838,47	Rp 338.268.477,56	Rp 307.025.043,90
32	Jureng	Bantul	28-Jan-03	Rp 42.814.079,96	Rp 34.551.758,86	Rp 38.951.758,86
33	Mandiri	Sleman	10-Mar-04	Rp 634.433.247,50	Rp 559.266.025,00	Rp 525.097.320,00
34	Mitra Loh Jinawi	Bantul	25-Mar-03	Rp 130.474.459,50	Rp 131.342.526,70	Rp 110.180.961,00
35	Mitra Muamalah	Sleman	30-Sep-02	Rp 203.601.969,82	Rp 183.525.581,37	Rp 150.518.127,25
36	Mitra Reksa Bakti	Sleman	01-Sep-97	Rp 693.548.475,00	Rp 475.447.525,00	Rp 607.370.750,00
37	Mitra Sembada	Sleman	10-Okt-02	Rp 251.321.897,50	Rp 180.022.089,00	Rp 208.179.750,00
38	Mitra Usaha Insani	Sleman	03-Jun-97	Rp 2.239.962.332,00	Rp 1.442.167.058,00	Rp 1.263.865.404,00
39	Mitra Usaha Mulia	Sleman	29-Nop-02	Rp 1.093.012.270,50	Rp 1.569.650.745,00	Rp 1.747.438.485,00
40	Mitrama	Bantul	26-Mar-03	Rp 175.417.521,44	Rp 161.696.469,76	Rp 141.760.188,64
41	Mubarak	G. Kidul	19-Sep-98	Rp 478.561.466,18	Rp 425.673.703,50	Rp 370.336.122,05
42	Muthi'in	Bantul	15-Agt-02	Rp 366.848.173,50	Rp 177.920.692,10	Rp 154.791.002,13
43	MUU (Ngemplak)	Sleman	21-Agt-98	Rp 474.675.168,00	Rp 423.007.674,00	Rp 417.543.613,50
44	MUU (Piyungan)	Bantul	16-Jul-98	Rp 274.862.187,00	Rp 218.250.000,00	Rp 209.217.000,00
45	NATURA	Kodya	10-Jun-97	Rp 504.154.367,60	Rp 278.996.483,00	Rp 465.603.604,00
46	Prima Artha	Sleman	27-Agt-98	Rp 361.008.838,47	Rp 308.268.477,56	Rp 292.025.043,90
47	Rizky Amanah	Sleman	23-Jan-03	Rp 372.013.025,38	Rp 308.011.448,04	Rp 272.518.854,72
48	Rizky Mandiri	Kodya	3-Agt-01	Rp 1.005.979.957,16	Rp 909.219.347,04	Rp 748.471.579,90
49	Rizky Muamallah	G. Kidul	28-Mar-03	Rp 398.036.447,04	Rp 383.131.298,00	Rp 345.529.909,50
50	Sakagiri	Bantul	18-Agt-01	Rp 789.584.778,46	Rp 666.406.940,33	Rp 600.984.000,00
51	Sakinah	G. Kidul	07-Okt-98	Rp 37.297.985,41	Rp 32.561.224,36	Rp 32.036.224,36
52	SPA (Sentolo)	K. Progo	27-Jul-98	Rp 373.380.000,00	Rp 84.000.000,00	Rp 352.844.000,00
53	Sparta	Sleman	24-Jan-97	Rp 39.514.079,96	Rp 26.786.224,36	Rp 28.061.758,86
54	Surya Amanah	Sleman	10-Mar-99	Rp 880.103.101,00	Rp 805.778.472,00	Rp 834.559.360,00
55	Syirkah Baitu Rizqina	Bantul	13-Jun-97	Rp 167.180.835,80	Rp 112.136.094,40	Rp 123.643.308,80
56	Takaran Insani	Kodya	02-Apr-02	Rp 41.125.850,00	Rp 39.470.750,00	Rp 32.059.675,00
57	USP Al Barokah	Sleman	27-Jul-98	Rp 142.682.683,00	Rp 123.367.929,30	Rp 120.606.640,00
TOTAL				Rp 31.099.500.580,16	Rp 25.225.658.827,57	Rp 23.063.518.295,04

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
JURUSAN MUAMALAH FAKULTAS SYARI'AH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA**

PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr, Wb.

Puji syukur kita panjatkan ke hadirat Allah SWT, atas segala rahmat dan hidayahNya. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Rasulullah SAW.

Sehubungan dengan penyelesaian penyusunan skripsi pada Program Studi Keuangan Islam (KUI) Jurusan Muamalah Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, dengan judul: FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PREFERENSI NASABAH DALAM MEMANFAATKAN FASILITAS PEMBIAYAAN PADA LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA, dengan segala kerendahan hati kami memohon kiranya Bapak/Ibu/Sdr berkenan untuk mengisi angket terlampir.

Penelitian ini dimaksudkan untuk menggali faktor-faktor dominan yang mempengaruhi preferensi nasabah dalam melakukan pembiayaan pada BMT-BMT di DIY, dan untuk selanjutnya diharapkan dapat dipergunakan sebagai masukan berharga dalam perumusan kebijakan untuk meningkatkan kinerja lembaga tersebut, khususnya berkaitan dengan produk pembiayaannya.

Jawaban yang Bapak/Ibu/Sdr berikan dalam angket ini, semata-mata dimaksudkan untuk menjelaskan fenomena yang terkait dengan permasalahan penelitian di atas. Jawaban dalam angket ini akan kami jaga kerahasiaannya sesuai dengan kaidah ilmiah, dan sama sekali tidak akan memberikan dampak negatif terhadap Bapak/Ibu/Sdr.

Atas kesediaan dan kerjasama yang Bapak/Ibu/Sdr berikan, kami sampaikan terima kasih. Teriring harapan semoga Allah SWT memberikan sebaik-baik balasan atas budi baik yang diberikan. Amien.

Wassalamu'alaikum Wr, Wb.

Yogyakarta, 20 Juni 2005
Peneliti,

Ttd

Catur Budi Patriono

--

PETUNJUK PENGISIAN ANGKET

Cara menjawab pertanyaan/ Pernyataan dalam angket ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk pertanyaan/ pernyataan yang telah diberikan alternatif pilihan, maka Bapak/Ibu/Sdr kami mohon untuk memberikan tanda 'SILANG/ (X)' pada jawaban yang dipilih. Untuk bagian II, keterangan alternatif jawaban adalah sebagai berikut:

SS : Sangat Setuju
S : Setuju
N : Netral
TS : Tidak Setuju
STS : Sangat Tidak Setuju

2. Untuk pertanyaan/ pernyataan yang tidak ada jawabannya, maka kami mohon Bapak/Ibu/Sdr berkenan untuk mengisi sesuai dengan keadaan yang sebenarnya.

BAGIAN I

1. Darimanakah anda mengetahui keberadaan BMT dan produk pembiayaan yang ditawarkannya?

a. Pihak BMT	
b. Radio/ TV	
c. Koran/ Majalah/ Pamflet	
d. Saudara/ Teman	
e. Guru/ Ustadz/ Kyai	
f. Lainnya, sebutkan:	

2. Produk pembiayaan apa yang sedang anda manfaatkan?

a. Mudharabah	
b. Musyarakah	
c. Murabahah	
d. Bai'u Bitsaman Ajil	
e. Lainnya, sebutkan:.....	

3. Dipergunakan untuk apa pembiayaan yang telah anda terima?

a. Pembiayaan usaha pertanian	
b. Pembiayaan usaha industri	
c. Pembiayaan usaha perdagangan	
d. Pembiayaan kebutuhan konsumsi	
e. Lainnya, sebutkan:.....	

4. Berapakah nilai pembiayaan yang anda terima?

a. Lebih dari Rp10.000.000	
b. Rp 5.000.001 - Rp 10.000.000	
c. Rp 3.000.001 - Rp 5.000.000	
d. Rp 1.000.000 - Rp 3.000.000	
e. Kurang dari Rp 1.000.000	

BAGIAN II

FAKTOR KEBUTUHAN

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1	Terdorong oleh kebutuhan yang mendesak, saya terpaksa memanfaatkan fasilitas pembiayaan pada BMT.					
2	Kondisi keuangan saya pada saat itu tidak mencukupi untuk memenuhi kebutuhan tersebut.					

FAKTOR PROMOSI

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1	Adanya promosi yang dilakukan pihak BMT mendorong saya untuk mengajukan pembiayaan pada BMT.					
2	Saya mengajukan pembiayaan karena telah mengenal dengan baik salah satu/ lebih karyawan pada BMT tersebut sebelumnya.					

ANGKET PENELITIAN
UNTUK NASABAH PEMBIAYAAN

FAKTOR REFERENSI

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1	Saya tertarik untuk mengajukan pembiayaan pada BMT setelah melihat saudara/teman mendapatkan dana pembiayaan yang diajukannya.					
2	Atas anjuran saudara/teman saya mengajukan pembiayaan pada BMT.					

FAKTOR PELAYANAN

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1	Pihak BMT memberikan pelayanan yang ramah dan sopan.					
2	Pelayanan yang diberikan oleh BMT sangat efisien dan cepat (tidak berbelit-belit).					
3	Pihak BMT memberikan informasi yang jelas dan mudah dimengerti.					
4	Saya diberikan kebebasan untuk memilih produk yang sesuai dengan kebutuhan.					
5	Pelayanan kepada semua nasabah tidak membedakan status sosial.					

FAKTOR PRODUK

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1	BMT menawarkan produk pembiayaan yang bervariasi.					
2	Jenis produk pembiayaan tersebut sesuai dengan tujuan dan kebutuhan saya.					
3	Persyaratan untuk pengambilan pembiayaan tersebut adalah ringan.					
4	Biaya administrasi untuk pengambilan pembiayaan tersebut adalah murah.					
5	Jasa pembiayaan (bagi hasil/margin keuntungan) yang diminta pihak BMT cukup kompetitif dibanding dengan bunga kredit bank konvensional.					
6	Jangka waktu kontrak dan sistem pengembaliannya sesuai dengan kesepakatan					

ANGKET PENELITIAN
UNTUK NASABAH PEMBIAYAAN

FAKTOR FASILITAS PELAYANAN

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1	Karyawan BMT berpenampilan rapi, bersih, dan sopan.					
2	Ruangan kantor BMT terasa nyaman, serta terdapat fasilitas yang memadai.					
3	Tampilan gedung BMT terlihat indah dan menarik.					

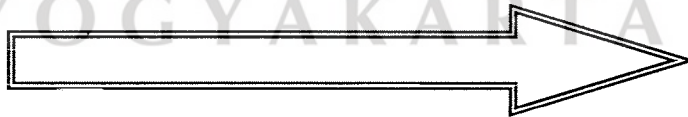
FAKTOR KEMUDAHAN MENDAPATKAN JASA

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1	Lokasi BMT sangat strategis dan mudah dijangkau.					
2	Karyawan BMT selalu datang ke tempat nasabah untuk memberikan pelayanan.					
3	Prosedur untuk mendapatkan pembiayaan pada BMT sangatlah mudah.					

FAKTOR RELIGIUSITAS

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1	Produk pembiayaan pada BMT sesuai dengan tuntunan syari'ah Islam.					
2	Bunga kredit pada bank konvensional hukumnya adalah haram.					

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



BAGIAN III

1	Nama	:
2	Umur	:tahun
3	Pekerjaan		<input type="checkbox"/> PNS <input type="checkbox"/> TNI/ POLRI <input type="checkbox"/> Pegawai Swasta <input type="checkbox"/> Pedagang <input type="checkbox"/> Petani <input type="checkbox"/> Buruh <input type="checkbox"/> Tidak bekerja <input type="checkbox"/> Lainnya, sebutkan:
4	Alamat No. Telepon	:
5	Jenis Kelamin		<input type="checkbox"/> Laki-laki <input type="checkbox"/> Perempuan
6	Agama		<input type="checkbox"/> Islam <input type="checkbox"/> Non Islam, sebutkan:
7	Pendidikan Formal Terakhir		<input type="checkbox"/> Akademi/PT <input type="checkbox"/> SLTA <input type="checkbox"/> SLTP <input type="checkbox"/> SD <input type="checkbox"/> Tidak sekolah
8	Pendapatan per Bulan		<input type="checkbox"/> Kurang dari 500.000 <input type="checkbox"/> 500.001 s/d 1.000.000 <input type="checkbox"/> 1.000.001 s/d 1.500.000 <input type="checkbox"/> 1.500.001 s/d 2.000.000 <input type="checkbox"/> Di atas 2.000.000
9	Jumlah Tanggung Keluarga	orang

Jika ada hal-hal lain yang perlu disampaikan, dimohon untuk menuliskannya di tempat yang tersedia di bawah ini:

.....

-----**TERIMA KASIH**-----

BIOGRAFI TOKOH

Adiwarman Azwar Karim, lahir di Jakarta, 29 Juni 1963. Memperoleh gelar Insinyur pada 1986 dari Institut Pertanian Bogor (IPB), memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada 1989 dari Universitas Indonesia (UI), memperoleh gelar M.B.A pada 1988 dari European University, Belgia, memperoleh gelar M.A.E.P. pada 1992 dari Boston University, USA.

Karir di bidang perbankan syariah digelutinya sejak tahun 1992 di Bank Muamalat Indonesia. Aktif menulis, memberikan pelatihan, dan mempresentasikan makalah di dalam dan di luar negeri untuk bidang Ekonomi Keuangan Syariah. Pernah menjadi Visiting Research Associate pada Oxford Centre for Islamic Studies, Oxford, Inggris. Tahun 2001, mendirikan Karim Business Consulting.

Muhammad Syafi'i Antonio, lahir pada 12 Mei 1967 dengan nama asli Nio Gwan Chung. Tahun 1990, lulus dari Fakultas Syariah dan Fakultas Ekonomi University of Jordan, serta mengikuti program Islamic Studies di Al-Azhar University Kairo. Perintis Bank Muamalat dan Asuransi Takaful ini mendapat Master of Economics dari International Islamic University Malaysia dan mengikuti program doktoral di University of Melbourne.

Saat ini, aktif di Komite Ahli Bank Syariah pada Bank Indonesia, Dewan Pengawas Bank Muamalat, Asuransi Takaful, RHB Asset Management, dan BNI Faysal Finance. Di samping itu, juga memimpin beberapa unit usaha yang tergabung dalam Tazkia Group yang memiliki misi pengembangan bisnis dan ekonomi syariah. Dalam bidang sosial kemasyarakatan, bersama H. Junus Jahja, Ali Kariem, dan Prof. Hembing aktif di Yayasan Haji Kariem Oei untuk pembauran WNI keturunan.

Muhammad, lahir di Pati, 10 April 1966. Gelar kesarjanaan diraih di IKIP Yogyakarta (sekarang UNY) tahun 1990 pada keahlian bidang Kurikulum dan Teknologi Pendidikan. Ia pernah mengikuti *short-course* Perbankan Syariah di Syariah Banking Institute Yogyakarta tahun 1995. Gelar Master dicapai di Magister Studi Islam Universitas Islam Indonesia dalam waktu 17 bulan. Ia pun dinyatakan lulus dengan predikat sangat memuaskan pada konsentrasi Ekonomi Islam. Tesis yang dipertahankan berjudul "Akuntansi Syariah: Refleksi Akuntansi Berorientasi Sosial dan Pertanggungjawaban".

Karir pekerjaannya diawali dari Syariah Banking Institute Yogyakarta sebagai Manajer Akademik (1995-1997), Biro Akademik Magister Manajemen STIE Mitra Indonesia (1996-1997), dan Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Syariah Yogyakarta. Saat ini aktif sebagai dosen luar biasa di beberapa Perguruan Tinggi baik negeri maupun swasta dengan spesialisasi studi Ekonomi Islam dan Perbankan Syariah.

Nurul Widyaningrum, lulusan dari Jurusan Perencanaan Wilayah dan Kota ITB, lahir di Karanganyar, 2 Juni 1975. sejak tahun 1999 menjadi peneliti di AKATIGA dan tertarik pada isu pengembangan usaha kecil dan ekonomi kerakyatan. Studi yang tengah dilakukannya saat ini adalah Studi Struktur dan Relasi Perdagangan dan Produksi Usaha Kecil, serta Studi dan Advokasi Gerakan Perempuan Usaha Kecil bekerjasama dengan Asosiasi Pendamping Perempuan Usaha Kecil (ASPPUK).

Nur Indriantoro, lulus dari Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Gadjah Mada (tahun 1985), dan memperoleh gelar Master of Science in Accounting dari School of Accountancy, Carol Martin Gatton College of Business and Economics, University of Kentucky, USA (tahun 1989). Dari Universitas yang sama ia memperoleh gelar Doctor of Philosophy in Business Administration dengan major Accounting (tahun 1993). Sejak tahun 1985, menjadi staf pengajar pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Gadjah Mada, program Magister Sains dan program Doktor Akuntansi, serta Magister Manajemen Universitas Gadjah Mada, dan pernah mengajar pada program Magister Manajemen di berbagai perguruan tinggi.

Bambang Supomo, lulus dari Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Gadjah Mada pada tahun 1984 dan memperoleh gelar Magister Sains program studi Akuntansi dari Universitas Gadjah Mada tahun 1998. saat ini menjadi staf pengajar dan peneliti pada Fakultas Ekonomi dan Magister Sains Akuntansi Universitas Diponegoro. Pernah mengajar di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dan Magister Manajemen Mitra Indonesia, saat ini aktif mengajar pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi "YKP" Yogyakarta, Universitas Wangsa Manggala Yogyakarta, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi "IEU" Yogyakarta dan Akademi Akuntansi "Widya Wiwaha" Yogyakarta.

Johanes Supranto, lahir di Semarang, 22 Mei 1939. Pendidikan: (1) Akademi Ilmu Statistik, 1961 (2) University of North Carolina, USA, 1963 (3) University of Wisconsin, USA, 1970 (4) Sekolah Staf dan Pimpinan Administrasi, SESPA, 1974 (5) Kursus Statistik untuk Perencanaan, Tokyo, 1975. Pekerjaan: sejak tahun 1964 hingga kini mengabdikan di Kantor Biro Pusat Statistik, dan menduduki berbagai jabatan penting. Jabatan sekarang Ahli Peneliti Utama, bidang Ekonomi dan Manajemen. Di samping itu, juga menjadi Guru Besar MM di Universitas Persada Indonesia YAI, Dosen Akademi Ilmu Statistik, Fakultas Ekonomi UI, Sekolah Tinggi Akuntansi Negara, Universitas Atmajaya, Tarumanegara, dan Trisakti.

CURRICULUM VITAE

1. Nama : Catur Budi Patriono
2. Tempat, Tanggal Lahir : Bondowoso, 17 September 1980
3. Jenis Kelamin : Laki-laki
4. Agama : Islam
5. Status : Belum Kawin
6. Kebangsaan : Indonesia
7. Alamat Asal : Jl. Kapten Sarpan 03 Setendo Tukangkayu
Banyuwangi Jawa Timur 68416
8. Alamat di Yogyakarta : Jl. Bima Sakti 63 A Sopen Yogyakarta 55221
9. Pendidikan Formal :
 - a. SDN Kepatihan 2 Banyuwangi, lulus tahun 1993
 - b. MTsN 1 Banyuwangi, lulus tahun 1996
 - c. MAN 1 Jember, lulus tahun 1999
 - d. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, masuk tahun 2000

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA