

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH
DALAM MENGAJUKAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

**MASRIFATUL KAROMAH
NIM: 14820024**

PEMBIMBING:

**DRS. SLAMET KHILMI, M. SI.
NIP. 19631014 199203 1 002**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2018



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Masrifatul Karomah

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 saudari:

Nama : Masrifatul Karomah

NIM : 14820024

Judul Skripsi : **Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Mengajukan Pembiayaan Mudharabah**

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

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudari tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami mengucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 8 Mei 2018

Pembimbing


Drs. Slamet Khilmi, M.Si
NIP. 19631014 199203 1 002



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B- 1815.24/Un.02/DEB/PP.00.9/05/2018

Tugas Akhir dengan judul: **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH DALAM MENGAJUKAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Masrifatul Karomah
Nomor Induk Mahasiswa : 14820024
Telah diujikan pada : Rabu, 16 Mei 2018
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang

Drs. Slamet Khilmi, M.Si
NIP. 19631014 199203 1 002

Pengaji I

Dr. H. Shofiyullah Mz, M.Ag
NIP. 19710528 200403 1 001

Pengaji II

Siti Nur Azizah, S.E.I, M.E.I
NIP. 19910919 201503 2 008



SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Masrifatul Karomah
NIM : 14820024
Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Mengajukan Pembiayaan Mudharabah**" adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote*, *footnote* atau daftar pustaka. Apabila dilain 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 mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 07 Mei 2018

Penyusun



HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

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

Nama : Masrifatul Karomah
NIM : 14820024
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

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 Nasabah Dalam Mengajukan Pembiayaan Mudharabah"

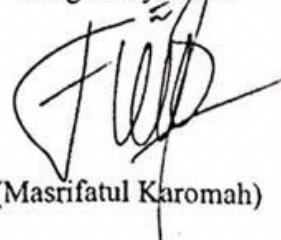
Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 08 Mei 2018

Yang menyatakan



(Masrifatul Karomah)

MOTTO

Hasbunallah Wanikmal Wakil Nikmal Maula Wanikman Nasir

“Cukuplah Allah Menjadi Penolongku dan Allah adalah Sebaik-Baiknya
Pelindung”



HALAMAN PERSEMPAHAN

**Skripsi ini saya persembahkan untuk mereka yang
mencintai saya tanpa syarat, pahlawan, teladan,
pendengar terbaik saya, orang tua saya Bapak Suparman
(Alm) dan Ibu Karmisih, dan juga untuk Saudara-saudara
saya Khusnul Arif dan Endi Sufriyanto.**

**Dan tak lupa pula teruntuk seluruh keluarga dan sahabat-
sahabat yang telah memberikan segala bentuk dukungan
dan motivasi.**

Terimakasih untuk segalanya.



PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata arab yang digunakan dalam 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	Tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	Be
ت	Tā'	t	Te
ث	Śā'	ś	es (dengan titik diatas)
ج	Jim	j	Je
ه	Hā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	Kadan ha
د	Dāl	d	De
ذ	Żāl	ż	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	Er
ز	Zai	z	Zet
س	Sin	s	Es
ش	Syin	sy	Es dan ye
ص	Śad	ś	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Tā'	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	Mim	m	Em
ن	Nūn	n	En
و	Waw	w	W
ه	Hā'	h	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة عَدَة	Ditulis Ditulis	Muta'addidah 'iddah
-----------------	--------------------	------------------------

C. Ta'marbūtah

Semua *Ta'marbūtah* ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang dikutip 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.

حِكْمَةٌ جزية كرامة الأولياء	Ditulis Ditulis Ditulis	<i>Hikmah</i> <i>Jizyah</i> <i>Karāmah al-auliyā'</i>
------------------------------------	-------------------------------	---

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

— ۚ —	Fathah	Ditulis	A
— ۛ —	Kasrah	Ditulis	i
— ۜ —	Dammah	Ditulis	u

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif	جاهلية	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati	تنسى	Ditulis	<i>tansā</i>
3	Kasrah + ya' mati	كريم	Ditulis	<i>karīm</i>
4	Dammah + wawu mati	فروض	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya mati بَيْنَكَمْ	Ditulis	ai
2	Dammah + wawumati قُولَّ	Ditulis	<i>bainakum</i> <i>au</i> <i>qaul</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعْدَتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata sandang Alif + Lam

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

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

2. Bila diikuti oleh huruf *Syamsiyah* ditulis dengan huruf pertama *Syamsiyah* tersebut.

السماء	Ditulis	<i>As-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penyusunan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-Furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>



KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq, hidayah, dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Mengajukan Pembiayaan Mudharabah**". Sholawat serta salam semoga tetap terlimpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, dan seluruh ummatnya.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai derajat Sarjana Strata I Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penyusuan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini, penyusun ingin menyampaikan terima kasih yang dalam kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, pihak-pihak tersebut adalah:

1. Bapak Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi MA. Ph.D, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmudah Hanafi, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Sc., selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Ibnu Qizam, S.E, Akt, M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing dari awal semester hingga akhir semester ini.
5. Drs. Slamet Khilmi M.Si. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa sabar mengarahkan dan membimbing penyusun dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.

6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Kedua Orang tuaku yaitu Bapak Suparman (Alm) dan Ibu Karmisih, serta Saudara-saudariku Mas Endi Sufriyanto, Khusnul Arif, dan Mbak Cicik Huri Setyawati terima kasih untuk segalanya. Serta seluruh keluarga atas segala dukungan doa dan semangatnya.
9. Semua Paman dan Bibik saya, Khususnya Paman Ahmad Rifan (Alm) dan Bibik Parti yang sudah seperti orangtua saya sendiri. Yang selalu membantu saya baik secara moril atau materil.
10. Semua sepupu-sepupu tercinta saya, terutama adik Khoirul Abid dan Misbahul Ulul Umam juga Adik Mohammad Ainun Najib (Alm) yang selalu ada untuk saya. Yang Selalu memberikan dukungan dan wejangan-wejangan untuk saya. Tak lupa pula untuk adek tercinta saya Fahmiyah yang selalu sabar menemani saya.
11. Sahabat-sahabatku tersayang Riska Fitria dan Syaibatul Aslamiyah Ginting yang selalu Menemani, memberi dukungan dan memberi motivasi dalam kondisi apapun sekaligus sahabat seperjuangan yang selalu menyertai dari awal semester hingga sekarang dalam susah maupun duka. Juga untuk teman-teman saya Amal, Dicky, Mery dan Fahrul terimakasih.
12. Keluarga baru saya, yaitu anak-anak Kontrakan Riang Gembira 61D Intan Adhara Damayanti, Choirunnisa, Siti Indrayani, Faidatul Ainiyah dan Deby Hana Cahyanti juga keluarga IKAMAWAR JOGJA khususnya mbak Khofifah terimakasih banyak sudah sabar membersamai, terimakasih karna selalu memotivasi dan mengingatkan.
13. Teman-teman Perbankan Syariah utamanya Perbankan Syariah Kelas A. Khususnya Teteh Siti Nurjanah, Mbak Farah, Cik Nency dan lain sebagainya. Tidak lupa juga kepada Irzalia Marwah teman seperjuangan

pencari data skripsi yang telah menjadi teman bersusah-susah mencari data.

14. Teman-teman KKN Bedalo, Krambil Sawit kecamatan Saptosari Gunung Kidul, Listianto, M Qazwaeni, Dwiki Hadi Arafat, Zainal Abidin, Nurul Afifah, Darmiati, Naili Hida, Alfi Nur Laili terimakasih untuk segalanya.
15. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan tugas akhir dan menempuh studi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga segala kebaikan yang telah diberikan menjadi amal saleh dan mendapat balasan melebihi apa yang telah diberikan oleh Allah SWT, dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca pada umumnya.

Yogkarta, 07 Mei 2018

Penyusun

Masrifatul Karomah

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
SURAT PENGESAHAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
ABSTRAK	xix
ABSTRACT	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Sistematika Pembahasan	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Kajian Teori	10
1. Minat.....	10
2. Perilaku Konsumen	15
3. Pembiayaan mudharabah.....	18
4. Pelayanan	21
5. Kemudahan.....	25
B. Penelitian Terdahulu	28
C. Pengembangan Hipotesis	30
D. Kerangka Berfikir.....	33

BAB III METODE PENELITIAN	34
A. Jenis Penelitian.....	34
B. Populasi dan Sampel	35
C. Sumber dan Metode Pengumpulan Data.....	36
D. Definisi Operasional Variabel.....	37
E. Metode Analisis	38
1. Uji Validitas	38
F. Uji Heterokedastisitas	39
G. Uji Multikolinieritas.....	39
H. Uji Autokorelasi	39
I. Analisis Regresi berganda.....	40
J. Uji Hipotesis	40
BAB IV PEMBAHASAN.....	42
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	42
1. Ruang Lingkup dan Waktu Penelitian.....	42
B. Hasil Analisis Data.....	46
1. Uji Validitas dan Reliabilitas	46
2. Uji Asumsi Klasik	51
3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	54
4. Uji Hipotesis.....	56
C. Pembahasan.....	60
BAB V PENUTUP.....	64
A. Kesimpulan	64
B. SARAN	65
DAFTAR PUSTAKA	66
Lampiran	xxi

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Karakteristik Responden berdasarkan alat kelamin.....	43
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	44
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	45
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan	46
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas variabel Pelayanan.....	48
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Variabel Kemudah.....	48
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Variabel Minat	49
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas	50
Tabel 4.9 Hasil uji Normalitas	51
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolonieritas	52
Tabel 4.11 Hasil Output Regresi linear Berganda.....	54
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	56
Tabel 4.13 Hasil Uji F (Simultan).....	57
Tabel 4.14 Hasil Uji Parsial (t).....	59



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	33
Gambar 4.1 Uji Penyimpangan Heterokedastisitas.....	53



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam mengajukan pembiayaan *mudharabah*. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh nasabah BPR Syariah Bangun Drajat Warga (BDW). Dan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah nasabah BPR Syariah BDW yang belum Mengajukan Pembiayaan *Mudharabah*. penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dan Sumber data yang digunakan adalah sumber data primer dengan teknik pengumpulan data yang digunakan adalah penyebaran kuesioner. Dengan menggunakan derajat kepercayaan sebesar 95%, hasil penelitian menunjukkan bahwa pelayanan tidak berpengaruh signifikan. Sedangkan Kemudahan berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah dalam mengajukan pembiayaan *mudharabah*.

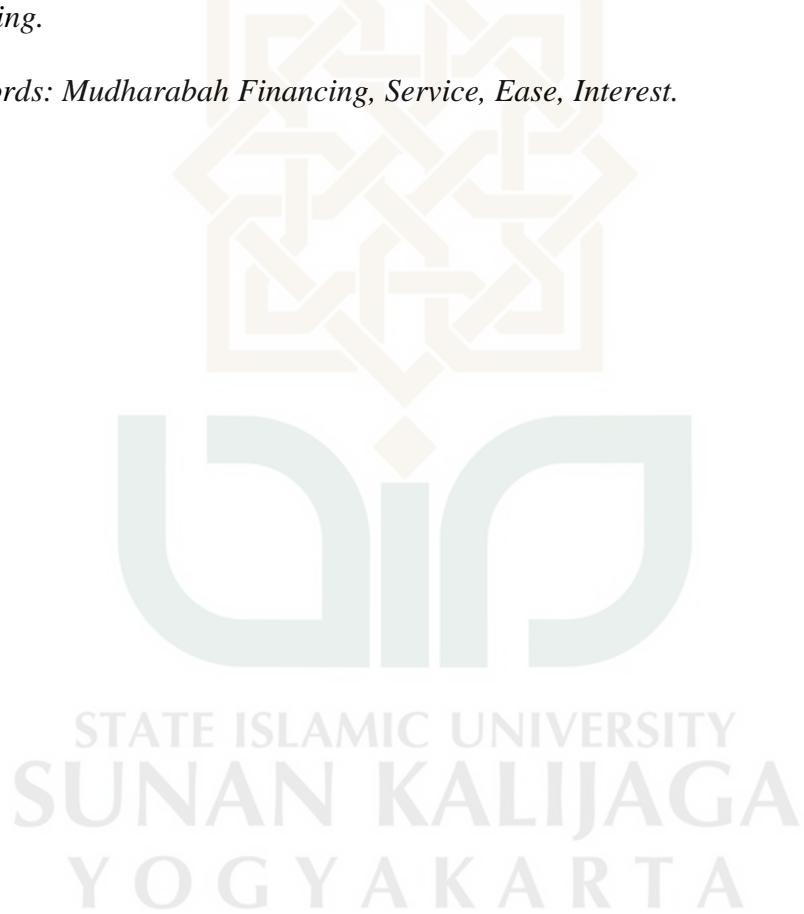
Kata kunci: Pembiayaan *Mudharabah*, Pelayanan, Kemudahan, Minat.



ABSTRACT

This study aims to determine the factors that affect the interest of customers in proposing mudharabah financing. The population in this research is all customers of BPR Syariah Bangun Drajat Warga (BDW). And the sample used in this research is BPR Sharia BDW customers who have not Applying Mudharabah Financing. this research using quantitative approach and Source of data used is primary data source with data collection technique used is questioner. Using 95% confidence degree, the result showed that service had no significant effect. While Ease has a significant effect on customer interest in applying for mudharabah financing.

Keywords: Mudharabah Financing, Service, Ease, Interest.



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pada mulanya, kemunculan bank syariah dipicu oleh keinginan adanya jasa keuangan yang sesuai prinsip syariah yang membangun suatu sistem perbankan tanpa praktik riba (bunga), maysir (perjudian), dan gharar (ketidakpastian), serta praktik lain yang tidak sesuai dengan prinsip Islam. Lebih lanjut, perkembangan perbankan syariah juga didorong oleh keinginan umat muslim untuk beraktivitas ekonomi dan keuangan sehari-hari sesuai dengan tuntunan syariah yang dikenal dengan konsep muamalah, serta sebagai bentuk jalan keluar bagi siklus krisis periodik yang dipicu oleh perilaku buruk dalam berekonomi yang abai terhadap etika, agama, dan nilai-nilai moral, yang tidak hanya ada dalam ajaran Islam tetapi juga secara substansi muncul pada ajaran agama-agama lainnya (Roadmap Perbankan syariah 2015-2019).

Potensi Sektor Jasa Keuangan Syariah Indonesia termasuk sangat besar bagi pertumbuhan SJK syariah, terlebih lagi dominasi jumlah penduduk muslim sebanyak 88,1% dari penduduk Indonesia. Secara global, 12,7% muslim dunia ada di Indonesia dan merupakan negara dengan populasi muslim terbesar di dunia. Di antara negara-negara berpenduduk mayoritas muslim, berdasarkan Islamic Finance Index, Indonesia termasuk dalam sepuluh besar negara yang dianggap memiliki

lingkungan yang mendukung bagi pengembangan sektor jasa keuangan syariah.

Keuangan syariah secara umum dan perbankan syariah secara khusus berkontribusi terhadap perekonomian Indonesia. Ditinjau dari potensi dan posisinya, kontribusi perbankan syariah diproyeksikan mampu berkembang lebih pesat lagi. Berkembangnya keuangan syariah secara umum dan perbankan syariah secara khusus sedikit banyak memiliki kontribusi terhadap pertumbuhan ekonomi. Ditinjau dari pembiayaan perbankan syariah, Farahani dan Dastan (2013) menemukan bahwa adanya hubungan positif dan signifikan antara pembiayaan perbankan syariah terhadap pertumbuhan ekonomi dan akumulasi kapital di Malaysia, Indonesia, Bahrain, UAE, Arab Saudi, Mesir, Kuwait, Qatar, dan Yaman dalam jangka panjang.

Untuk mengembangkan ekonomi syariah harus didukung sikap politik pemerintah yang jelas. Intinya dibutuhkan komitmen nasional yang terintegrasi satu sama lain, baik secara kelembagaan maupun program yang bersinergi atas nama pengembangan ekonomi syariah. Tentu, pihak bank sentral tidak sekadar berwacana menjadikan Indonesia sebagai pusat ekonomi syariah dunia yang dipatok dapat direalisasi kurang dari 10 tahun ke depan. BI bersama sejumlah pihak di antaranya dari Majelis Ulama Indonesia (MUI), Kementerian Perencanaan Pembangunan Nasional/ Badan Perencanaan Pembangunan Nasional (Bappenas), dan Dewan Pengarah Komite Nasional Keuangan Syariah (KNKS) telah

menyusun strategi dengan merumuskan tiga pilar pengembangan ekonomi syariah.

Pertama, fokus pada pengembangan sektor usaha syariah melalui penguatan seluruh kelompok pelaku usaha dan lembaga pendidikan Islam. *Kedua*, pendalaman pasar keuangan syariah. Fokus pada peningkatan manajemen likuiditas dan pembiayaan syariah untuk mendukung pengembangan usaha syariah. *Ketiga*, penguatan riset dan edukasi serta sosialisasi dan komunikasi. Fokus pada peningkatan sumber daya manusia yang berdaya saing internasional. (Sindo: 11 November 2017)

Statistik Perbankan Syariah (SPS) yang dipublikasikan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menunjukkan tiga akad pembiayaan syariah terlaris bertumbuh cemerlang pada Mei 2016. Total pembiayaan yang disalurkan bank maupun unit usaha syariah berlandaskan mudharabah, musyarakah, dan murabahah mencapai Rp203,72 triliun pada Mei tahun ini. Akad yang paling dominan tentulah murabahah dengan porsi 61% disusul musyarakah 31,7%, dan mudharabah 7,29%. (Bisnis.com, 19 Agustus 2016) Kalangan industri keuangan syariah, Bank Indonesia (BI), dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) harus bekerja keras untuk mengedukasi masyarakat terkait skema akad pembiayaan perbankan syariah. Sebab, pembiayaan berbasis syariah ini masih didominasi akad murabahah (jual beli) dibandingkan akad bagi hasil, seperti mudharabah dan musyarakah (Republika, 10 November 2015).

Direktur Utama Bank Muamalat Abduurrahman (2016) mengakui selama ini pembiayaan berakad bagi hasil seperti musyarakah dan mudharabah porsinya selalu kalah dibandingkan akad jual beli serupa murabahah. Menurut Endy Abdurrahman salah satu kendala yang melingkupi pembiayaan bagi hasil adalah tingkat resikonya yang tinggi. Hal ini bikin perkembangannya terkendala. Bank relatif belum siap menerima potensi resiko pembiayaan berkonsep bagi hasil (Bisnis.com, 19 Agustus 2016).

Menurut Hakim (2012: 116-117) murabahah merupakan akad jual beli atas barang tertentu, dimana penjual menyebutkan harga jual yang terdiri atas harga pokok barang dan tingkat keuntungan tertentu tas barang, dimana harga jual tersebut disetujui pembeli. Menurut Antonio (2001: 101) bai” murabahah adalah jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati. Dalam jual beli murabahah, penjual harus memberi tahu harga produk yang dibeli dan menentukan suatu tingkat keuntungan sebagai tambahannya.

Menurut Mondaq dalam Syahid Latif (2015) bisa dikatakan model murabahah sama seperti transaksi jual beli. Dimana bank membeli aset sesuai nilai yang diminta penjual dan menjual dengan harga sedikit lebih tinggi. Diakui, model murabahah memang sedikit mendapatkan kritikan. Alasannya, ketentuan bank menetapkan biaya tertentu, yang nilainya sama

dengan suku bunga. Tapi murabahah masih menjadi produk paling banyak digunakan bank syariah (Dream.co.id: November 2015).

Menurut Simamora (1990: 63) Mudharabah merupakan suatu perjanjian di mana seseorang memberi hartanya kepada orang lain berdasarkan prinsip dagang di mana keuntungan yang diperoleh akan dibagi berdasarkan proporsi yang telah disetujui, seperti $\frac{1}{2}$ dari keuntungan atau $\frac{1}{4}$ dan sebagainya. Menurut Saeed (2003: 91) Mudharabah merupakan kontrak yang melibatkan antara dua kelompok, yaitu pemilik modal (investor) yang mempercayakan modalnya kepada pengelola (mudharib) untuk digunakan dalam aktivitas perdagangan. Mudharib dalam hal ini memberikan kontribusi pekerjaan, waktu, dan mengelola usahanya sesuai dengan ketentuan yang dicapai dalam kontrak, salah satunya adalah untuk mencapai keuntungan (profit) yang dibagi antara pihak investor dan mudharib berdasarkan proporsi yang telah disetujui bersama.

Untuk mendorong pembiayaan mudharabah, regulator didorong memberikan insentif bagi perbankan syariah. Menurut M Syafi'i Antonio, perlunya insentif dalam bentuk apa pun dari BI maupun OJK bagi bank yang melakukan pembiayaan mudharabah dan musyarakah Pada saat awal mendirikan usahanya, bank syariah bisa memulai menawarkan akad pembiayaan murabahah. Hal ini disebabkan nasabah perbankan memiliki kecenderungan risiko masing-masing. Nantinya untuk nasabah yang

memiliki perilaku baik, bisa ditawarkan akad pembiayaan mudharabah (Republika, 10 November 2015).

Guru Besar IPB KH Didin Hafidhuddin juga membenarkan penggunaan akad mudharabah masih sedikit. Padahal, pembiayaan murabahah dan mudharabah sama-sama halal atau sesuai dengan syariah. Persoalan perbankan syariah diakui bukan hanya soal untung rugi, tapi lebih dalam, yakni mengubah perilaku nasabah. Mudharabah tidak akan berhasil tanpa kejujuran. Karena itu, butuh ditekankan dari BI dan OJK. Menurut Didin pengelolaan perbankan syariah bukan soal uang saja, melainkan juga perilaku. Harapannya akad pembiayaan musyarakah dan mudharabah bisa lebih banyak digunakan dalam lima tahun mendatang. Per Juni 2015, OJK mencatat, pembiayaan BUS dan UUS untuk akad mudharabah sebesar Rp 14,9 triliun, musyarakah Rp 54 triliun, dan murabahah Rp 117,8 triliun. Total pembiayaan BUS dan UUS sebesar Rp 203,894 tiliar. (Republika, 10 November 2015).

Berdasarkan paparan latar belakang di atas, maka penulis tertarik untuk membahas penelitian tentang “**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Mengajukan Pembiayaan Mudharabah**”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah Pelayanan berpengaruh terhadap minat nasabah dalam mengajukan pembiayaan Mudharabah?
2. Apakah Kemudahan berpengaruh terhadap minat nasabah dalam mengajukan pembiayaan Mudharabah?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah, maka dapat dirumuskan tujuan penelitian sebagai berikut:

1. Untuk menjelaskan apakah variabel Pelayanan berpengaruh terhadap minat nasabah dalam mengajukan pembiayaan Mudharabah
2. Untuk menjelaskan apakah variabel Kemudahan berpengaruh terhadap minat nasabah dalam mengajukan pembiayaan Mudharabah

D. Kegunaan Penelitian

1. Bagi Akademik

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat dapat memperkaya referensi akademi, serta mampu memberikan kontribusi secara teori mengenai faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam mengajukan pembiayaan Mudharabah

2. Bagi penyusun

Penelitian ini dapat memperkaya wawasan ilmu peneliti, dan memberikan pelajaran dalam melakukan penelitian.

3. Bagi Perbankan Syariah

Penelitian ini diharapkan mampu menjadi referensi agar Pembiayaan Mudharabah semakin diminati.

4. Bagi Masyarakat Umum

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan gambaran mengenai pengajuan pembiayaan Mudharabah. Serta dapat menjadi bahan pertimbangan bagi masyarakat dan nasabah dalam meningkatkan minat dalam mengajukan pembiayaan Mudharabah

E. Sistematika Pembahasan

Agar penelitian dalam penulisan skripsi ini dapat dipaparkan secara teratur dan terarah serta untuk mempermudah pembaca dalam memperoleh suatu gambaran mengenai apa yang menjadi pokok pembahasan ini, maka penyusun menggunakan sistematika sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan yang berisis tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan.

Bab II Landasan Teori, dalam bab ini akan dijelaskan mengenai teori yang digunakan dan penelitian terdahulu yang digunakan sebagai acuan dasar teori analisis bagi penelitian ini. Bab ini juga menggambarkan hipotesis dan kerangka pemikiran.

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

Bab IV Hasil Dan Pembahasan, bab ini terdiri dari deskripsi objek penelitian yang terdiri dari deskripsi variabel dependen dan independen, analisis data dan interpretasi terhadap hasil analisis berdasarkan alat dan metode analisis yang digunakan dalam penelitian.

Bab V Penutup yang merupakan membahas kesimpulan dari hasil analisis penelitian dan saran-saran yang perlu disampaikan untuk penelitian akan datang mengenai Pembiayaan Mudharabah



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Setelah melakukan serangkaian analisis data dari bab sebelumnya diperoleh beberapa kesimpulan, yaitu:

1. Dari hasil penelitian penyusun menyimpulkan faktor pelayanan tidak berpengaruh terhadap minat Nasabah dalam mengajukan Pembiayaan Mudharabah pada BPR Syariah Bangun Drajat Warga. Hal ini dilihat dari nilai signifikansi $0.089 > 0.05$
2. Dari hasil penelitian penyusun menyimpulkan faktor kemudahan berpengaruh terhadap minat Nasabah dalam mengajukan Pembiayaan Mudharabah pada BPR Syariah Bangun Drajat Warga. Hal ini dilihat dari nilai signifikansi $0.009 < 0.05$

B. SARAN

Berdasarkan hasil penelitian, pembahasan dan kesimpulan diatas, maka diajukan beberapa saran yang bertujuan untuk kebaikan dan kemajuan BPR Syariah BDW, sebagai berikut

1. Mengingat variabel yang mempengaruhi minat Nasabah dalam mengajukan pembiayaan Mudharabah adalah variabel Kemudahan hendaknya BPR Syariah BDW dalam prosedur pembiayaan selalu atau tetap memberikan kemudahan kepada nasabah, dengan prosedur pembiayaan yang tidak berbelit-belit agar nasabah tetap loyal.
2. Mengingat terdapat Beberapa nasabah yang menganggap pelayanan BPR Syariah Bangun Drajjat Warga kurang cepat dan tepat sehingga BPR Syariah Bangun Drajjat Warga perlu meningkatkan performa pelayanannya.



DAFTAR PUSTAKA

Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syari'ah; Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.

Az -Zuhaili, Wahbah. 2011. *Fiqih Islam Wa Adillatuhu*. Terj. Abdul Hayyie al - Kattani, dkk. Jakarta: Gema Insani

Bisnis.com. 19Agustus, 2016. *Tiga akad terlaris pembiayaan syariah tumbuh signifikan mei 2016*.

Boyd, Walker dan Larreche. 2000. *Manajemen Pemasaran : Suatu Pendekatan Strategis dengan Orientasi Global*. Jakarta : Erlangga .

Crow & crow. 1980. *Psikologi pendidikan*. Surabaya. Bina ilmu.

Davis, F. D., R. P. Bagozzi, dan P. R. Warshaw. 1989. User acceptance of computer technology: a comparison of two theoretical models. *Management Science*, Vol. 35 No. 9, pp. 982-1003.

Departemen Agama RI. 2011. *Al Quran Tafsir perkata Alhidayah*. PT. Kalim.

Galih Adhidharma. 22 Desember, 2017. *Peran Perbankan Syariah*. Sindo.

Ghozali Imam. 2012. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro

Gie, The Liang. 1981. *Cara Belajar Yang Efisien*. Yogyakarta: Gajah Mada university press.

Gunara, Thorik & Hardiono, U. S. 2006. *Marketing Muhammad*. Bandung: Takbir Publishing House.

Hakim, Lukman. 2001. *Prinsip - Prinsip Ekonomi Islam*. Yogyakarta: Erlangga

Hasibuan, Melayu. 2004. *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta: PT Bumi Aksara.

Hurriyati, Ratih. (2010). *Bauran Pemasaran dan Loyalitas Konsumen*. Bandung: Alfabeta.

Indrawan Rully dan Poppy. 2014. *Metodologi Penelitian*. Bandung: PT Refika Aditama

Indrawan, R. & Yaniawati R.P. (2014). *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Campuran Untuk Manajemen, Pembangunan, dan Pendidikan*. Bandung: Penerbit PT Refika Aditama

Irawan, Handi. 2002. 10 *Prinsip Kepuasan Pelanggan*. Jakarta : Gramedia.

Kasmir. 2005. *Bank dan lembaga keuangan lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Kotler, P., Bowen, J., dan Makens, J. 1999. *Marketing for Hospitality and Tourism*. Second Edition . Prentice Hall Inc. Upper Saddle River, New Jersey.

Kotler, P. dan Keller, K.L. 2003. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: PT Indeks.

Kotler, Philip & Garry Armstrong. 2001. *Prinsip-prinsip pemasaran*. Jakarta: Erlangga.

Latif, Syahid. 24 November, 2015. *Inilah produk Bank Syariah paling banyak dijual*. Dream.co.id

Lupiyoadi, Rambat dan A. Hamdani. 2008. *Manajemen pemasaran*. Jakarta: Salemba.

Mufid, Muhammad. 2016. *Ushul Fiqh Ekonomi dan Keuangan Kontemporer: dari Teori ke Aplikasi*. Jakarta: Prenadamedia Group

Oktaviani, Winda. 2014. *Pengaruh Kualitas Layanan, Emosi Pelanggan, Dan Kemudahan Terhadap Loyalitas Melalui Kepuasan Pelanggan*. *Jurnal Ilmu Manajemen*. Vol 2 No. 1.

Prasetijo, Ristiyanti. 2005. *Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: Andi.

Priyatno, Dwi, 2008. *Mandiri Belajar SPSS (Untuk Analisis Data dan Uji Statistik)*. Yogyakarta: MediaKom.

Rahaju dan Sumarlan. 2013. Faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah muslim dan non muslim terhadap transaksi pembiayaan pada perbankan syariah. *Jurnal ekonomi dan bisnis islam.* Vol 1 No 2.

Republika. 10 November, 2015. *Akad murabahah dominasi pembiayaan.*

Rivai, Veithzal dan Andria Permata Veithzal. 2008. *Islamic Financial Management.* Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Rivai, Veithzal dan Arviyan Arifin. 2010. *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi.* Jakarta: Bumi Aksara.

Rodin, Dede. 2015. *Tafsir Ayat Ekonomi.* Semarang: CV. Karya Abadi Jaya.

Sadirman, A.M. 2007. *Interaksi dan Motivasi Belajar Mengajar.* Bandung: Rajawali Pers.

Saeed, Abdullah. 2003. *Bank Islam dan Bunga: Studi Kritis Larangan Riba dan Interpretasi Kontemporer.* Yogyakarta: Pustaka Pelajar

Saladin, Djaslim. 1996. *Unsur-unsur inti pemasaran dan manajemen pemasaran ringkas.* Bandung: Mandar Maju.

Simamora, Aswin. 1990. *Sistem Perbankan Islam.* Jakarta: PT RINEKA CIPTA.

Simamora, Bilson. 2002. *Panduan Riset Perilaku Konsumen.* Surabaya: Pustaka Utama.

Sindo. 11 November, 2017. *Fokus Ekonomi Syariah.*

Sugiarto, Endar. 1999. *Psikologi pelayanan dalam industri jasa.* Jakarta: Gramedia pustakaUtama.

Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D.* Bandung: alfabetia.

Suryani, Tatik. 2012. *Perilaku Konsumen: Implikasi pada strategi pemasaran.* Yogyakarta: Graha Ilmu.

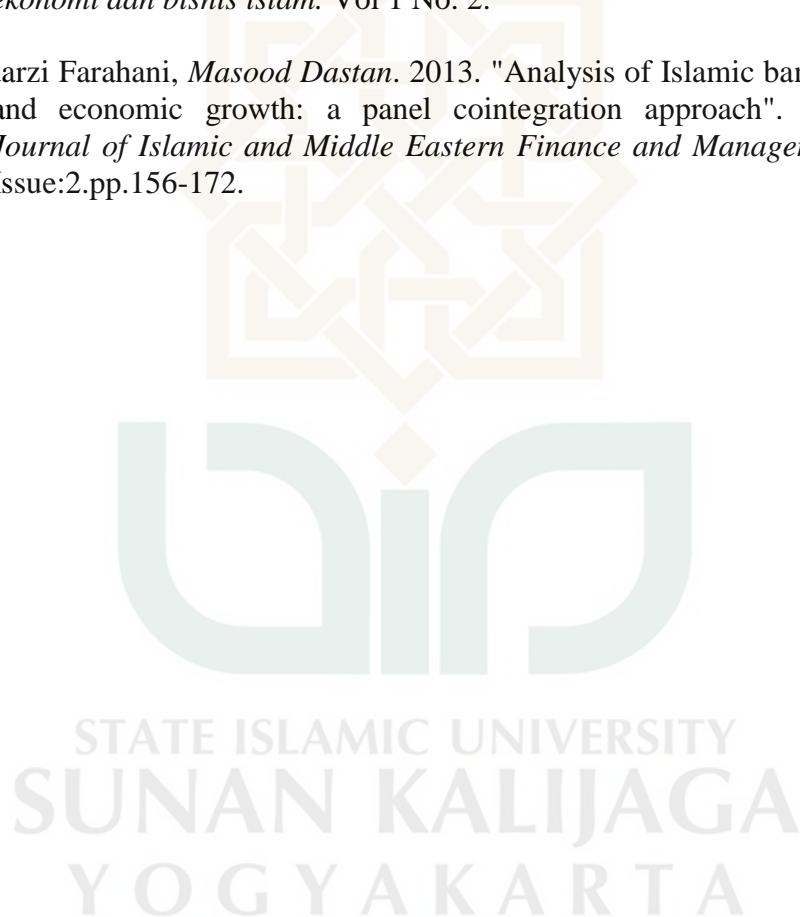
Sumarwan, Ujang. 2011. *Perilaku Konsumen: Teori dan penerapannya dalam pemasaran*. Bogor: Ghalia Indonesia.

Tjiptono, Fandy. 2001. *Strategi Pemasaran*. Yogyakarta: Penerbit Andi.

Uyanto, Stanislaus S. Ph. D, 2006. *Pedoman Analisis Data Dengan SPSS*. Yogyakarta: Graha Ilmu.

Yakin, Ikin Ainul. 2016. Faktor-faktor yang mempengaruhi nasabah Muslim dan non muslim terhadap transaksi pembiayaan pada perbankan syariah. *Jurnal ekonomi dan bisnis islam*. Vol 1 No. 2.

Yazdan Gudarzi Farahani, *Masood Dastan*. 2013. "Analysis of Islamic banks' financing and economic growth: a panel cointegration approach". *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*. Vol. 6 Issue:2.pp.156-172.



Lampiran 1

Lampiran Terjemahan Ayat Al-Qur'an

No	Halaman	Terjemahan
1.	19	Rasulullah bersabda, “Ada tiga hal yang didalamnya terdapat keberkahan yaitu jual beli secara tangguh, muqaradahah (mudharabah) serta mencampurkan antara gandum dengan tepung untuk keperluan rumah, bukan untuk dijual”
2	24	Maka disebabkan rahmat dari Allah-lah kamu berlaku lemah-lembut terhadap mereka. Sekiranya kamu bersikap keras lagi berhati kasar, tentulah mereka menjauhkan diri dari sekelilingmu. Karena itu ma'afkanlah mereka, mohonkanlah ampun bagi mereka, dan bermusyawaratlah dengan mereka dalam urusan itu. Kemudian apabila kamu telah membulatkan tekad, maka bertawakkallah kepada Allah. Sesungguhnya Allah menyukai orang-orang yang bertawakkal kepada-Nya.
3	26	Allah menghendaki kemudahan bagimu, dan tidak menghendaki kesukaran bagimu.

Lampiran 2

KUESIONER PENELITIAN

Kepada Yth.

Bapak/Ibu/Saudara/i Nasabah BPR Syariah Bangun Drajat Warga

Di Yogyakarta

Dengan hormat, bersama kuesioner ini saya :

Nama : Masrifatul Karomah

NIM : 14820024

Prodi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Memohon kesediaan Bapak/ibu/Saudara/i untuk bersedia mengisi kuesioner yang terkait dengan penyusunan skripsi saya yang berjudul :

“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Mengajukan Pembiayaan Mudharabah”

Penelitian ini semata-mata hanya untuk kepentingan skripsi saya sehingga Bapak/Ibu/Saudara/I diharapkan agar mengisi kuisioner sesuai dengan kenyataan dan keadaan sebenarnya.

Atas kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/I dalam menjawab kuisioner, saya sampaikan terimakasih.

Hormat saya,

Masrifatul Karomah

Identitas Pribadi

Mohon dengan hormat kesediaan Bapak/Ibu/Sdr/I untuk menjawab pertanyaan pertanyaan dengan memberikan tanda (✓):

1. Nama :
2. Jenis Kelamin : Laki-laki Perempuan
3. Berapa Usia Anda?
 < 21 Tahun
 21 - 30 Tahun
 31- 40 Tahun
 41- 49 Tahun
 > 50 Tahun
4. Pekerjaan/Profesi?
 PNS
 Wiraswasta/Pedagang
 Pegawai Swasta
 TNI/POLRI
 Lain-lain, Sebutkan...
5. Penghasilan perbulan

- < 1.000.000,00
- 1.000.000,00 - 2.000.000,00
- 2.100.000,00 - 3.000.000,00
- 3.100.000,00 4.000.000,00
- > 4.000.000,00

6. Pernah mengajukan pembiayaan Mudharabah...

- Ya
- Tidak

Petunjuk pengisian Kuesioner

Mohon baca tiap-tiap pernyataan, kemudian pilih salah satu dari 4 pilihan yang paling sesuai dengan keadaan anda, dengan memberikan tanda ceklis (✓) pada:

SS : Sangat Setuju

S : Setuju

TS : Tidak Setuju

STS : Sangat Tidak Setuju

Perbankan Syariah adalah lembaga perbankan yang dijalankan dengan prinsip syariah yang mana dalam praktiknya menjauhi Riba (bunga bank). Didalam bank syariah terdapat produk pembiayaan ***Mudharabah***, yaitu merupakan akad kerjasama antara bank selaku pemilik dana

(*shahibul maal*) dengan nasabah selaku (*Mudharib*) yang mempunyai keahlian atau ketrampilan untuk mengelola suatu usaha yang produktif dan halal. Hasil keuntungan dari penggunaan dana tersebut dibagi bersama berdasarkan nisbah bagi hasil yang disepakati kedua belah pihak.

No.	Pertanyaan tentang Variabel Pelayanan	Alternatif jawaban			
		SS	S	TS	STS
1	Sikap ramah yang diberikan karyawan BPR Syariah Bangun Drajat Warga (BDW) kepada nasabah sudah baik				
2	Karyawan BPR Syariah Bangun Drajat Warga (BDW) memiliki kemampuan yang baik dalam menyampaikan informasi				
3	Karyawan BPR Syariah Bangun Drajat Warga (BDW) memberikan pelayanan yang cepat dan tepat				
4	Karyawan BPR Syariah Bangun Drajat Warga (BDW) memiliki kesigapan dalam membantu menangani keluhan-keluhan nasabah				

5	BPR Syariah Bangun Drajat Warga (BDW) memiliki Fasilitas yang cukup memadai untuk kegiatan transaksi				
---	--	--	--	--	--

No.	Pertanyaan tentang Variabel Kemudahan	Alternatif jawaban			
		SS	S	TS	STS
1	Saya mengajukan pembiayaan Mudharabah karna mudah syarat dan Prosedur pengajuannya				
2	Realisasi dana yang dibutuhkan sesuai dengan pengajuan				
3	Nisbah bagi hasil yang ditetapkan pada pembiayaan Mudharabah Mudah dipahami				
4	Nisbah bagi hasil yang ditetapkan pada pembiayaan Mudharabah ringan				
5	Mulai dari pengajuan sampai realisasi pembiayaan di BPR Syariah Bangun Drajat Warga (BDW) tidak membutuhkan waktu yang lama				

No	Pertanyaan tentang variabel Minat	Alternatif Jawaban			
		SS	S	TS	STS
1.	Saya tertarik untuk mengajukan pembiayaan Mudharabah				
2.	Saya mengajukan pembiayaan Mudharabah untuk modal atau pengembangan usaha saya				
3.	Bagi saya melakukan pembiayaan mudharabah itu menyenangkan karna membuat tidak takut kehabisan modal usaha				
4.	Saya berniat untuk mengajukan pembiayaan mudharabah di masa yang akan datang				
5.	Saya melakukan pembiayaan tanpa adanya paksaan				

Lampiran 3

Skor Kuesioner Jawaban Responden

Jawaban Responden Variabel Pelayanan

No.	Pe1	Pe2	Pe3	Pe4	Pe5	Jumlah
1	4	4	3	3	3	17
2	4	4	3	4	4	19
3	3	4	3	3	3	16
4	3	4	3	3	3	16
5	4	4	4	4	4	20
6	3	3	4	3	3	16
7	3	4	3	4	4	18
8	3	3	4	3	4	17
9	3	3	3	2	3	14
10	4	3	3	3	2	15
11	4	2	4	4	3	17
12	4	3	3	3	4	17
13	3	3	3	3	3	15
14	3	3	3	4	3	16
15	3	3	4	3	3	16
16	3	4	3	3	3	16
17	4	3	3	4	3	17
18	3	3	3	3	4	16
19	4	3	4	3	3	17
20	3	4	3	3	3	16
21	4	3	2	4	3	16
22	3	3	3	3	3	15
23	3	3	3	3	4	16
24	3	4	4	3	3	17
25	4	3	4	4	4	19
26	2	3	3	3	3	14
27	3	4	3	3	3	16
28	4	3	3	4	3	17
29	4	4	4	4	4	20
30	4	3	3	3	4	17
31	4	3	3	4	4	18
32	4	3	4	4	4	19
33	4	4	3	3	3	17
34	3	4	3	3	4	17

35	4	4	4	4	3	19
36	3	4	3	3	3	16
37	3	4	3	4	3	17
38	4	4	3	3	3	17
39	4	4	4	3	4	19
40	4	4	3	4	4	19
Jumlah	139	138	131	134	134	

Jawaban Responden Variabel Kemudahan

No.	Ke1	Ke2	Ke3	Ke4	Ke5	Jumlah
1	3	4	4	3	3	17
2	3	4	3	3	3	16
3	3	3	3	4	3	16
4	4	4	3	3	4	18
5	4	4	3	4	4	19
6	4	4	4	4	4	20
7	4	3	3	4	4	18
8	3	3	4	3	3	16
9	4	4	4	3	4	19
10	3	4	2	4	4	17
11	3	4	4	3	4	18
12	4	3	3	4	4	18
13	4	3	3	4	3	17
14	4	4	3	4	3	18
15	3	4	4	4	4	19
16	3	4	4	4	3	18
17	4	4	3	3	4	18
18	4	4	4	3	4	19
19	4	3	3	4	4	18
20	4	3	3	3	3	16
21	3	3	4	3	3	16
22	3	4	3	4	4	18
23	4	4	4	4	3	19
24	4	4	3	4	3	18
25	4	4	3	3	4	18
26	3	4	2	3	3	15
27	4	3	4	3	3	17

28	4	4	3	4	4	19
29	3	3	3	3	4	16
30	4	3	4	4	4	19
31	4	4	4	4	4	20
32	4	4	3	3	4	18
33	3	4	3	3	3	16
34	4	3	4	4	4	19
35	4	3	4	4	3	18
36	3	4	3	4	3	17
37	4	4	4	4	4	20
38	4	4	4	4	4	20
39	4	4	4	3	3	18
40	3	3	4	3	3	16
Jumlah	145	146	137	142	142	

Jawaban Responden Variabel Minat

No.	Mi1	Mi2	Mi3	Mi4	Mi5	Jumlah
1	4	4	3	4	4	19
2	3	3	3	4	4	17
3	4	3	4	4	3	18
4	4	4	4	3	3	18
5	4	4	4	4	4	20
6	3	4	3	4	4	18
7	4	3	3	4	4	18
8	4	3	3	3	3	16
9	4	4	4	4	3	19
10	4	4	4	3	4	19
11	3	4	4	4	4	19
12	3	4	3	3	4	17
13	4	3	4	3	3	17
14	3	4	3	4	4	18
15	4	4	3	4	4	19
16	4	3	3	4	3	17
17	4	3	4	4	4	19
18	3	3	4	3	4	17
19	4	4	3	3	4	18
20	3	3	3	4	3	16
21	3	3	4	3	3	16
22	4	4	4	3	3	18

23	4	4	3	4	4	19
24	4	3	3	4	4	18
25	4	4	4	4	4	20
26	3	3	4	3	3	16
27	3	4	3	3	4	17
28	4	4	3	4	4	19
29	4	4	3	4	4	19
30	4	4	4	3	4	19
31	3	4	4	3	3	17
32	3	3	3	4	4	17
33	4	3	4	4	3	18
34	3	4	4	3	4	18
35	3	3	4	4	3	17
36	4	4	3	4	4	19
37	4	4	3	4	4	19
38	4	4	4	4	3	19
39	3	4	4	4	4	19
40	3	4	4	4	4	19
Jumlah	144	145	141	146	146	



Lampiran 4

HASIL UJI VALIDITAS DAN RELIABILITAS

Hasil Uji Validitas variabel Pelayanan

No.	Item Pertanyaan	Koefisien Korelasi	R Tabel n: 40, df 5%	Keterangan
1.	PE1	0.653	0.3120	Valid
2.	PE2	0.338	0.3120	Valid
3.	PE3	0.483	0.3120	Valid
4.	PE4	0.662	0.3120	Valid
5.	PE5	0.629	0.3120	Valid

Hasil Uji Validitas Variabel Kemudahan

No.	Item Pertanyaan	Koefisien Korelasi	R Tabel n: 40, df 5%	Keterangan
1.	KE1	0.632	0.3120	Valid
2.	KE2	0.369	0.3120	Valid
3.	KE3	0.437	0.3120	Valid
4.	KE4	0.515	0.3120	Valid
5.	KE5	0.630	0.3120	Valid

Hasil Uji Validitas Variabel Minat

No.	Item Pertanyaan	Koefisien Korelasi	R Tabel n: 40, df 5%	Keterangan
1.	M1	0.504	0.3120	Valid
2.	M2	0.649	0.3120	Valid
3.	M3	0.391	0.3120	Valid
4.	M4	0.465	0.3120	Valid
5.	M5	0.513	0.3120	Valid

RELIABILITAS

1. Hasil Reliabilitas Kuesioner pelayanan

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,704	6

2. Hasil Reliabilitas Kuesioner kemudahan

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,672	6

3. Hasil Reliabilitas Kuesioner minat

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,605	6

Lampiran 5

HASIL UJI ASUMSI KLASIK

Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		Unstandardized Residual
N		40
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	,97216773
Most Extreme Differences	Absolute	,117
	Positive	,081
	Negative	-,117
Kolmogorov-Smirnov Z		,740
Asymp. Sig. (2-tailed)		,644

a. Test distribution is Normal.

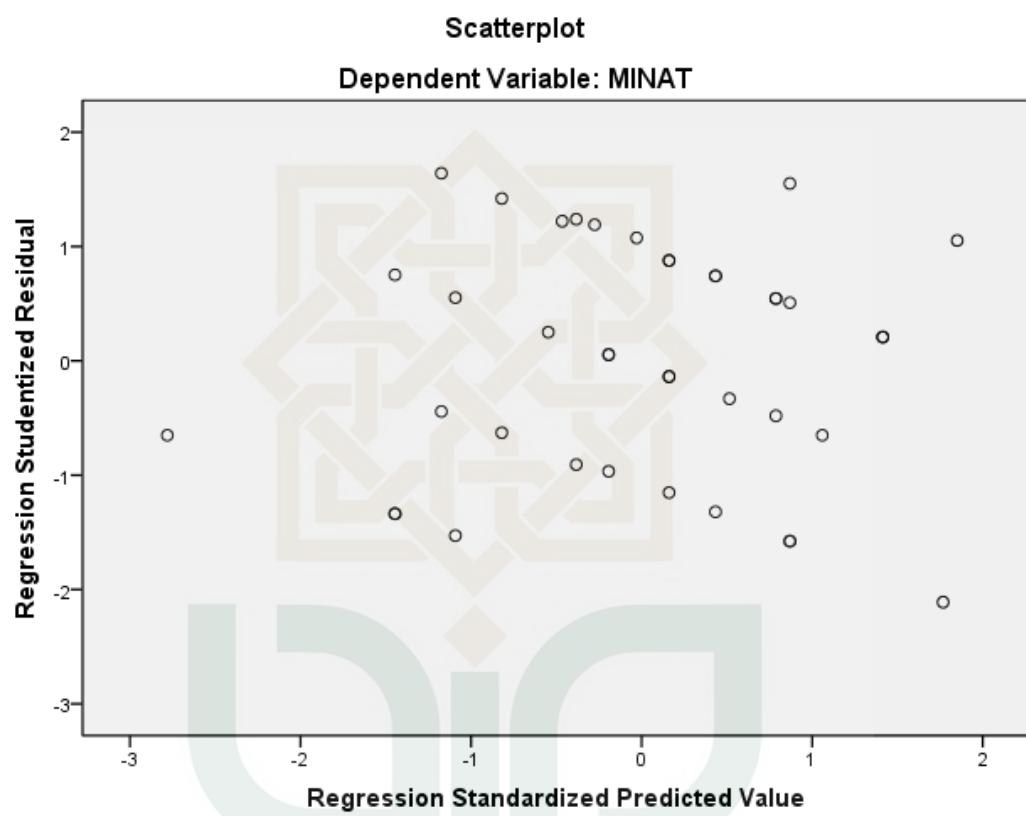
b. Calculated from data.

Uji Multikolonieritas

Model	Coefficients ^a							
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta				Tolerance	VIF
1 (Constant)	8,932	2,766			3,230	,003		
PELAYANAN	,188	,108	,252		1,746	,089	,998	1,002
KEMUDAHAN	,333	,121	,398		2,759	,009	,998	1,002
N								

a. Dependent Variable: MINAT

Uji Heterokedastisitas



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Lampiran 6

HASIL UJI HIPOTESIS

1. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,480 ^a	,230	,189	,99810

a. Predictors: (Constant), KEMUDAHAN, PELAYANAN

2. Hasil Uji t dan Regresi Sederhana

Model	Coefficients ^a					
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		t	Sig.
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	8,932	2,766		3,230	,003
	PELAYANAN	,188	,108	,252	1,746	,089
	KEMUDAHAN	,333	,121	,398	2,759	,009

a. Dependent Variable: MINAT

3. Hasil Uji F Simultan

ANOVA ^b						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	11,041	2	5,520	5,541	,008 ^a
	Residual	36,859	37	,996		
	Total	47,900	39			

a. Predictors: (Constant), KEMUDAHAN, PELAYANAN

b. Dependent Variable: MINAT

Lampiran 7

CURRICULUM VITAE



Nama : Masrifatul Karomah
TTL : Lamongan, 19 Desember 1995
Email : Rifafatul19@gmail..com
Prodi : Perbankan Syariah
Alamat Asal : Petiayin Takerharjo Solokuro Lamongan

Riwayat Organisasi

1. Gerakan Perpustakaan Anak Nusantara sebagai bendahara 2016 – sekarang

Riwayat Pendidikan :

1. TK Muslimat Nu (Tahun 2001-2002)
2. MI Darul Ulum (Tahun 2002-2008)
3. MTs Darul Ulum (Tahun 2008-2011)
4. MA Matholi’ul Anwar (Tahun 2011-2014)
5. Perbankan Syariah di UIN Sunan Kalijaga (Tahun 2014-sekarang)

