

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN
NON-MUSLIM MELAKUKAN PEMBIAYAAN DI LEMBAGA
KEUANGAN SYARIAH
(STUDI KASUS: BMT BINA IHSANUL FIKRI YOGYAKARTA)**



SKRIPSI

**DISUSUN DAN DIAJUKAN KEPADA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

**UNTUK MEMENUHI
SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:
ASTANTRI KARTIKA K.W.
13391080**

**PROGRAM STUDI
MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2019**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN
NON-MUSLIM MELAKUKAN PEMBIAYAAN DI LEMBAGA
KEUANGAN SYARI'AH
(STUDI KASUS: BMT BINA IHSANUL FIKRI YOGYAKARTA)**



UIN

SKRIPSI

**DISUSUN DAN DIAJUKAN KEPADA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

**UNTUK MEMENUHI
SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU
DALAM EKONOMI ISLAM**

OLEH:

**ASTANTRI KARTIKA K.W.
13391080**

PEMBIMBING:

**JOKO SETYONO, S.E., M.Si.
NIP. 19730702 200212 1 003**

**PROGRAM STUDI
MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2019**

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI/ TUGAS AKHIR

Kepada

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

Assalamu 'alaikum wr.wb.

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

Nama : Astantri Kartika K.W.
NIM : 13391080
Judul Skripsi : **“Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Non-Muslim melakukan Pembiayaan di Lembaga Keuangan Syari’ah (Studi kasus: BMT Bina Ihsanul Fikri.)**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dalam Jurusan atau Program Studi Manajemen Keuangan Syari’ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu ekonomi Islam .

Dengan ini kami mengharap agar skripsi / tugas akhir saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Yogyakarta, 04 Oktober 2019
Pembimbing



Joko Setyono, S.E., M.Si.
NIP. 19730702 200212 1 003

SURAT PERNYATAAN

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Astantri Kartika K.W.
NIM : 13391080
Jurusan Prodi : Manajemen Keuangan Syari'ah

Menyatakan Bahwa Skripsi Yang Berjudul adalah "**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON-MUSLIM MELAKUKAN PEMBIAYAAN DI LEMBAGA KEUANGAN SYARI'AH (STUDI KASUS: BMT BINA IHSANUL FIKRI YOGYAKARTA)**" benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 04 Oktober 2019

Penyusun



Astantri
Astantri Kartika K.W.

NIM: 13391080

SURAT PERNYATAAN BERJILBAB

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Astantri Kartika K.W.

NIM : 13391080

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan
Kalijaga Yogyakarta

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa saya tidak menuntut kepada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta (atas pemakaian jilbab dalam Ijazah Strata Satu saya). Seandainya suatu hari nanti terdapat instansi yang menolak Ijazah tersebut karena penggunaan jilbab.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan dengan penuh kesadaran ridha Allah.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 05 November 2019

Yang Membuat Pernyataan



Astantri Kartika K.W.
NIM. 13391080



PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1008/Un.02/DEB/PP.00.9/12/2019

Tugas Akhir dengan judul: ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN NON-MUSLIM MELAKUKAN PEMBIAYAAN DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH (STUDI KASUS BMT BINA IHSANUL FIKRI YOGYAKARTA)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : ASTANTRI KARTIKA K.W
Nomor Induk Mahasiswa : 13391080
Telah diujikan pada : Jumat, 22 November 2019
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

Joko Setyono, S.E., M.Si.
NIP. 19730702 200212 1 003

Penguji I

Penguji II

Mukhamad Yazid Afandi, M. Ag.
NIP. 19720913 200312 1 001

Sunarsih, S.E., M.Si
NIP. 19740911 199903 2 001

Yogyakarta, 23 Desember 2019

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dekan



Dr. H. Syarifuddin Mahmadah Hanafi, M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Astantri Kartika K. W.
NIM : 13391080
Program Studi : Manajemen Keuangan Syari'ah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-eksklusif Royalty – Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non-Muslim Melakukan Pembiayaan Di Lembaga Keuangan Syari'ah (Studi Kasus: BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta)”

Beserta perangkat yang ada Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Islam Negeri 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 atau pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta
Pada Tanggal : 04 Oktober 2019
Yang Menyatakan



Astantri Kartika K. W.
NIM: 13391080

MOTTO

“Hai masalah besar! Aku masih punya Allah yang lebih Besar”

“Sebaik-baik manusia adalah orang yang bermanfaat bagi manusia lain”

(H.R. Bukhari Muslim)

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhan mu lah engkau berharap”

(QS. Al- Insyirah 6-8)

“Skripsi yang baik adalah skripsi yang selesai 😊”

(Astantri Kartika)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi Ini Saya Persembahkan Kepada:

”PAHLAWAN HIDUPKU KEDUA ORANG TUA SAYA”

BAPAK ASIL HARJANTA

IBU NUNUK TRI HARTANTI

DAN ADIK TERSAYANG

RIZQULLOH DAROJAT SAMPURNO

(Terimakasih atas cinta, dukungan, doa, nasihat dan semangat yang tak pernah berujung.

Saya bukan siapa-siapa tanpa mereka)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor : 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bâ'	b	be
ت	Tâ'	t	te
ث	Sâ'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jîm	j	je
ح	Hâ'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khâ'	kh	ka dan ha
د	Dâl	d	de
ذ	Zâl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Râ'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sâd	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍâd	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	tâ'	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	zâ'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fâ'	f	ef
ق	qâf	q	qi
ك	kâf	k	ka
ل	lâm	l	`el
م	mîm	m	`em
ن	nûn	n	`en
و	wâwû	w	w
ه	hâ'	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof

ي	yâ'	Y	ye
---	-----	---	----

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعددة عدّة	ditulis ditulis	Muta'addidah 'iddah
----------------	--------------------	------------------------

C. Ta' marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة علة	ditulis ditulis	Hikmah 'illah
-------------	--------------------	------------------

(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. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	ditulis	Karāmah al-auliyā'
----------------	---------	--------------------

3. Bila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t atau h.

زكاة الفطر	ditulis	Zakāh al-fiṭri
------------	---------	----------------

D. Vokal pendek

فَعَلَ	fathah	ditulis	a
فَعَلِ	kasrah	ditulis	fa'ala
فَعُلْ	dammah	ditulis	i
ذَكَرَ		ditulis	zukira
ذَكَرِ		ditulis	u
ذَكَرْ		ditulis	yaẓhabu

E. Vokal panjang

1	Fathah + alif جاهلية	ditulis	ā
2	fathah + ya' mati تنسى	ditulis	ā
3	kasrah + ya' mati كريم	ditulis	ī
4	dammah + wawu mati فروض	ditulis	ū

F. Vokal rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	ditulis	ai
2	fathah + wawu mati قول	ditulis	bainakum
		ditulis	au
		ditulis	qaul

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أعدت لئن شكرتم	ditulis ditulis ditulis	A'antum U'iddat La'in syakartum
---------------------------	-------------------------------	---------------------------------------

H. Kata sandang alif + lam

1. Bila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "q".

القرآن القياس	ditulis ditulis	Al-Qur'ān Al-Qiyās
------------------	--------------------	-----------------------

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf l (el) nya.

السماء الشمس	ditulis ditulis	As-Samā' Asy-Syams
-----------------	--------------------	-----------------------

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوي الفروض أهل السنة	ditulis ditulis	Zawī al-furūd Ahl as-Sunnah
-------------------------	--------------------	--------------------------------



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur atas ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan kasih sayang serta karunia-Nya kepada seluruh makhluk ciptaan-Nya. Shalawat serta salam selalu tercurah kepada Nabi besar Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat, dan pengikutnya sampai akhir zaman.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar strata satu. Untuk itu, penyusun dengan segala kerendahan hati mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak H.M. Yazid Afandi, M.Ag. selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Joko Setyono, SE., M.Si selaku pembimbing yang telah membimbing, mengarahkan, memberi masukan, kritik, saran, dan motivasi dalam menyempurnakan penelitian ini.
5. Seluruh dosen Program Studi Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan dengan tulus ikhlas selama kuliah, semoga diberikan keberkahan selalu oleh Allah SWT.
6. Seluruh Staff Tata Usaha Program Studi dan Fakultas di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Kedua orang tua, Bapak Asil Harjanta dan Ibu Nunuk Tri Hartanti atas segala doa yang selalu dipanjatkan, perhatian, kasih sayang, cinta dan dukungan yang tiada ujung kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Adik saya Rizqulloh Darajat Sampurno dan Nisrina Agista N D yang selalu mendoakan dan memberi motivasi.

9. Sahabat-sahabat saya Rosita Dwi Noegrahaeni, Fatikhatul Muizzah, Reza Amalia, Citra Purnama Asih, Dyah Muni'ah, Rahma Liani, dan Sebloh. Serta Keluarga KKN 93 Barongan, Untari, Uul, mbak Maroh, Duli, Risma, mas Haris, bang Udin, Ziyad yang selalu memberikan dukungan, dan motivasi demi kelancaran skripsi penyusun.
10. Seluruh teman-teman Manajemen Keuangan Syariah angkatan 2013 yang telah berjuang bersama-sama menempuh pendidikan Manajemen Keuangan Syariah di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta serta semua yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang terbaik atas jasa- jasa yang telah diberikan untuk penulis. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya.

Yogyakarta, 04 Oktober 2019

Astantri Kartika K.W.
NIM: 13391080



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMBUNG.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
SURAT PERNYATAAN BERJILBAB.....	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vii
MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
PEDOMAN TRANSLATE ARAB/LATIN	x
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
ABSTRAK	xxii
ABSTRACT	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	7
E. Sistematika Penulisan	8
BAB II KERANGKA TEORI	10
A. Telaah Pustaka.....	10
B. Landasan Teori	13
1. Lembaga Keuangan Syariah.....	13
2. <i>Baitul Maal Wa Tanwil</i>	13
3. Pelayanan	21

4. Perilaku Konsumen	24
5. Pengertian Pemasaran Jasa	30
6. Pengambilan Keputusan (<i>Decision Making</i>)	31
7. Bauran Pemasaran	34
8. Riba dan Bunga Bank	37
9. Pembiayaan	42
10. Religius/Keyakinan	48
11. Riba di kalangan Non muslim	52
C. Kerangka Pemikiran	53
D. Hipotesis	55
BAB III METODE PENELITIAN	60
A. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	60
B. Jenis dan Sumber Penelitian.....	60
C. Populasi dan Sampel.....	61
D. Sumber dan Metode Pengumpulan Data.....	63
E. Definisi Operasionalisasi Variabel Penelitian	64
F. Instrumen Penelitian	76
G. Teknik Analisis Data.....	79
BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	86
A. Gambaran Umum Perusahaan	86
B. Gambaran Umum Responden	106
C. Analisis Data	109
D. Pembahasan Hasil Penelitian	122
BAB V KESIMPULAN	130
A. Kesimpulan	130
B. Implikasi.....	130
C. Saran	131
DAFTAR PUSTAKA	133
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Model Perilaku Konsumen	26
Tabel 2.1	Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil	41
Tabel 3.1	Indikator Kuesioner	77
Tabel 4.1	Daftar Nisbah Deposit Mudharabah	94
Tabel 4.2	Jumlah Penabung dan Peminjam	105
Tabel 4.3	Sektor Ekonomi Anggota	105
Tabel 4.4	Jenis Kelamin Responden	106
Tabel 4.5	Usia Responden	107
Tabel 4.6	Agama Responden	108
Tabel 4.7	Pekerjaan Responden	109
Tabel 4.8	Hasil Uji Validasi	110
Tabel 4.9	Hasil Uji Reliabilitas	111
Tabel 4.10	Hasil Uji Normalitas	113
Tabel 4.11	Hasil Uji Multikolinieritas	115
Tabel 4.12	Hasil Uji Heteroskedasitas	116
Tabel 4.13	Hasil Perhitungan Regresi Linier Berganda	117
Tabel 4.14	Hasil Uji Koefisien Determinasi	118
Tabel 4.15	Uji Simultan	119
Tabel 4.16	Hasil Uji Hipotesa	120

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Perilaku Pengambilan Keputusan Konsumen	33
Gambar 2.2 Skema Marketing Mix	36
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran	54
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT BIF Yogyakarta	100



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	Hasil Uji Data	138
Lampiran II	Hasil Data Responden	149
Lampiran III	Kuesioner	152
Lampiran IV	Foto-Foto Penelitian	158
Lampiran V	Curriculum Vitae	161



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Non-Muslim Melakukan Pembiayaan di Perbankan Syari'ah (Studi Kasus: BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta). Faktor-faktornya antara lain faktor lokasi, pelayanan, produk, promosi, stimulan religi. Populasi yang digunakan sebagai sampel dalam penelitian ini adalah anggota non muslim yang melakukan pembiayaan di BMT BIF Yogyakarta. Data yang diambil dalam penelitian ini sebanyak 45 responden dengan metode *purposive sampling* yaitu pengambilan sampel berdasarkan kriteria menurut peneliti dengan menggunakan cara yang dikembangkan oleh *Roscoe*. Pengambilan data responden dengan cara menyebarkan kuesioner. Metode pengolahan data yang digunakan adalah analisis kuantitatif uji validitas dan reliabilitas, uji asumsi klasik, serta analisis regresi linear berganda dengan menggunakan perangkat lunak *Statistical Product Moment and Service Solution* (SPSS) versi 25.0.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial variabel pelayanan memiliki pengaruh sebesar 0,038, variabel promosi memiliki pengaruh sebesar 0,001 terhadap pengaruh non-muslim melakukan pembiayaan di perbankan syari'ah. Sedangkan secara simultan variabel lokasi, pelayanan, produk, promosi dan stimulan religi mempunyai pengaruh sebesar 0,000 terhadap pengaruh non-muslim melakukan pembiayaan di perbankan syari'ah.

Kata kunci: Lokasi, Pelayanan, Produk, Promosi, Stimulan Religi, Keputusan Masyarakat Non-muslim



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to analyze the factors that influence Non-Muslims to finance in Sharia Banking (Case Study: BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta). These factors include location, service, product, promotion, and religious stimulants. The populations are used as sample in this study were non-Muslim members who financed at BMT BIF Yogyakarta. In this study, the data were 45 respondents with a purposive sampling method that is sampling based on criteria according to researchers using a method developed by Roscoe. The data is taken by distributing questionnaires. The data is processed by using a quantitative analysis of the validity and reliability test, a classic assumption test, and multiple linear regression analysis using Statistical Product Moment and Service Solution (SPSS) version 25.0.

The results of this study indicate that partially the service variable has an influence of 0.038, the promotion variable has an effect of 0.001 on the effect of non-Muslims financing in sharia banking. Whereas simultaneously the location, service, product, promotion and religious stimulant variables have an influence of 0,000 to the effect of non-Muslims financing in sharia banking.

Keywords: Location, Services, Products, Promotion, Religious Stimulants, Decisions of Non-Muslim Communities



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangannya sistem keuangan syari'ah semakin kuat dengan ditetapkannya dasar-dasar hukum operasional melalui UU No. 7 tahun 1992 tentang perbankan yang telah dirubah dalam UU No.10 tahun 1998, UU No. 23 tahun 1999, UU No. 9 tahun 2004 tentang Bank Indonesia, dan UU No. 21 tahun 2008 tentang Bank Syari'ah. Berkenaan dengan prospek keuangan syari'ah ke depan, diharapkan kondisi perekonomian global yang masih diliputi ketidakpastian tidak begitu banyak berpengaruh terhadap kondisi keuangan syari'ah domestik. Perbankan dan keuangan syari'ah Indonesia diyakini masih bertumbuh dan prospektif, tercermin dari pengembangan pasar yang masih besar di dalam negeri.

Selain bank syari'ah yang dalam beberapa tahun terakhir semakin populer dikalangan masyarakat, ada satu lagi lembaga keuangan syari'ah non bank yang setiap tahunnya mengalami pertumbuhan yaitu *BMT (Baitul Maal wat Tamwil)*. BMT merupakan contoh lembaga keuangan syari'ah yang paling sederhana yang bergerak di kalangan masyarakat kelas menengah kebawah dengan upaya yang sungguh mulia untuk mengembangkan usaha-usaha kecil produktif sesuai berdasarkan prinsip syari'ah. Bagi masyarakat kelas menengah ke bawah BMT menjadi alternatif untuk mendapatkan modal usaha mikro mereka dikarenakan akses untuk mendapatkan sumber pendanaan di bank yang cukup sulit, akibat sistem dan

prosedur yang tercantum didalam undang-undang perbankan terkesan rumit sehingga masyarakat kesulitan untuk memenuhinya. Sebaliknya, BMT yang meskipun belum mempunyai payung hukum jelas karena masih tergabung didalam UU Koperasi, mencoba memanfaatkan hal tersebut dengan melakukan pendekatan ke setiap nasabahnya sehingga hubungan antara BMT dan nasabah tidak mempunyai kesan yang bersifat formal melainkan personal. Dilihat dari segi namanya, BMT mempunyai konsep yang cukup menarik, Maal yang berarti sosial berada didepan kata Tamwil yang mempunyai arti bisnis, yang mengindikasikan bahwa saling tolong menolong lebih didahulukan daripada bisnisnya (Muhamad Ridwan, 2005)

Menurut data dari Perhimpunan BMT Indonesia hingga akhir 2017 sudah ada hampir 4500 BMT yang tersebar di seluruh Indonesia yang sebanyak 206 diantaranya merupakan anggota resmi Asosiasi BMT seluruh Indonesia. Jika sedikit melihat kebelakang dari mulai berdirinya asosiasi yang sangat serius mengembangkan diri sejak tahun 2005 ini, BMT terus menunjukkan perkembangannya, total aset dari 96 BMT yang tergabung menjadi anggota asosiasi mencapai Rp 364 Miliar, pada 2006 aset tumbuh menjadi Rp 458 Miliar. Nilai ini meningkat pada akhir 2007 menjadi Rp 695 Miliar, dan di tahun 2018 jumlah aset meningkat mencapai Rp 3,6 Triliun dari 206 BMT yang bergabung di asosiasi. Sedangkan menurut Sugiono (2012) hingga bulan April 2018 sudah terdapat 4117 unit KJKS (Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah) yang juga merupakan hasil konversi dari BMT dengan anggota mencapai 762

ribu ditambah total aset yang semakin meningkat dari tahun sebelumnya hingga Rp 5-8 Triliun.

Terus tumbuhnya sistem keuangan syari'ah yang dijalankan oleh lembaga seperti BMT membuat banyak masyarakat kini mulai tertarik untuk mencoba sistem alternatif ini karena kestabilan dalam menghadapi berbagai kondisi perekonomian untuk menggantikan sistem kapitalis yang telah lama dipakai untuk kepentingan pribadi dalam meraup banyak pundi-pundi dana tanpa memikirkan hal lain yang muncul atau terjadi dari sistem tersebut. Namun masih banyak ketidaksepahaman yang menyatakan bahwa di dalam sistem keuangan syari'ah hanya dibuat untuk melayani masyarakat muslim saja dan tertutup untuk non muslim karena persepsi bank syariah yang melekat pada kaum muslim.

Sistem bagi hasil merupakan salah satu elemen penting dari pasar syari'ah sudah sejak lama diterapkan Negara-negara Eropa, terutama Inggris. Sebuah penelitian yang dilakukan oleh IBB (*Islamic Bank of Britain*) pada tahun 2013 mengungkapkan bahwa 66% nasabah muslim dan non muslim menganggap sistem keuangan islam cocok digunakan oleh masyarakat barat dan juga 60% setuju bahwa sistem keuangan syari'ah relevan untuk semua kepercayaan (57% nasabah non muslim menyetujui). Hal ini membuat kepercayaan non muslim terhadap keuangan syari'ah semakin tinggi. Jadi persepsi bahwa pasar konvensional selalu lebih menguntungkan dari pasar syari'ah adalah "pasarnya" kaum muslim tidak tepat. Fakta tersebut membuat masyarakat kini mulai menyadari bahwa sistem keuangan syari'ah tidak

hanya diperuntukkan bagi kaum muslim saja tapi bersifat universal. Adapun dalam sistem kapitalis dengan pemakaian bunga pada sistemnya tidak membentuk sebuah keadilan bagi nasabah ataupun pihak lembaga atau perusahaan itu sendiri. Dan juga sistem bunga jelas diharamkan oleh agama islam seperti di dalam surat Al-Baqarah ayat 278-279 yang berbunyi *“Hai orang-orang yang beriman bertaqwalah kepada Allah SWT dan tinggalkanlah sisa riba (yang belum dipungut), jika kamu orang-orang yang beriman. Maka jika tidak melakukannya (meninggalkan sisa riba) maka ketahuilah bahwa Allah SWT dan Rasul-Nya akan memerangimu. Dan jika kamu bertobat (dari pengambilan riba), maka bagimu pokok hartamu, kamu tidak menganiaya dan tidak pula dianiaya.”*

Pelarangan riba ternyata tidak hanya terdapat dalam islam, melainkan jauh sebelum Islam ada. Di India Kuno, hukum yang berdasarkan Weda, kitab suci tertua agama Hindu, mengutuk riba sebagai sebuah dosa besar dan melarang operasi bunga. Dalam agama kristen, pelarangan atau retriaksi keras atas riba berlaku selama lebih dari 1400 tahun. Secara umum, semua kontrol ini menunjukkan bahwa penarikan bunga apapun dilarang.

Dengan kompetensi yang dimiliki oleh lembaga keuangan syari'ah baik perbankan maupun BMT saat ini dan juga ditambah semakin pesatnya perkembangan dunia usaha membuat masyarakat akan dihadapkan dengan pilihan untuk tetap memakai sistem kapitalis atau berpindah ke sistem syari'ah dalam pengelolaan dana yang mereka miliki. Kedua sistem dalam lembaga keuangan yang berbeda tersebut akan memberikan penawaran jasa

melalui lokasi, pelayanan, produk, promosi dan juga stimulan religi yang mereka miliki untuk memberikan yang terbaik bagi para nasabahnya. Faktor-faktor tersebut sangatlah penting untuk dapat diperhatikan oleh pihak manajemen dari BMT atau lembaga keuangan terkait dalam hal menarik minat masyarakat untuk menjadi nasabahnya. Rifatul Machmudah (2009) dalam penelitiannya mengatakan, “*diminati atau tidaknya suatu lembaga keuangan sangat dipengaruhi oleh faktor-faktor yang sifatnya psikologis yang menyangkut aspek-aspek perilaku, sikap dan selera*”. Namun tentu bukan hanya faktor-faktor yang menyangkut hal psikologis saja, melainkan beberapa faktor lain juga ikut berpengaruh seperti produk-produk yang ditawarkan ataupun reputasi dari lembaga-lembaga itu sendiri. Hasil penelitian Rifatul Machmudah menunjukkan faktor lokasi mempunyai pengaruh sebesar 28%, kemudian reputasi sebesar 20.3%, *profit sharing* sebesar 15.1%, pelayanan sebesar 13%, promosi sebesar 12.4%, dan *religijs stimuli* sebesar 10.2% terhadap minat non muslim dalam memilih lembaga keuangan syariah. Kondisi ini sebenarnya akan sangat menguntungkan bagi masyarakat, begitu pula kemajuan dunia bisnis dan lembaga keuangan terkait.

Berdasarkan uraian diatas, maka penulis akhirnya memutuskan untuk melakukan penelitian dengan menggunakan lima variabel bebas yakni: lokasi, pelayanan, produk, promosi dan stimulant religi karena penelitian-penelitian sebelumnya menggunakan objek perbankan syariah sedangkan peneliti ingin meneliti di BMT BIF Yogyakarta dengan mengambil judul “**Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Non-Muslim Melakukan**

Pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus: Pada BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta).

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas, maka rumusan masalah yang akan diuji lebih lanjut dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pengaruh lokasi terhadap keputusan non-muslim melakukan pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta?
2. Bagaimana pengaruh pelayanan terhadap keputusan non-muslim melakukan pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta?
3. Bagaimana pengaruh produk terhadap keputusan non-muslim melakukan pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri?
4. Bagaimana pengaruh promosi terhadap keputusan non-muslim melakukan pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri?
5. Bagaimana pengaruh stimulan religi terhadap keputusan non-muslim melakukan pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang dikemukakan di atas maka tujuan dari penelitian ini adalah untuk :

1. Menjelaskan pengaruh lokasi terhadap keputusan non-muslim melakukan pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta.
2. Menjelaskan pengaruh pelayanan terhadap keputusan non-muslim melakukan pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta.

3. Menjelaskan pengaruh produk terhadap keputusan non-muslim melakukan pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta.
4. Menjelaskan pengaruh promosi terhadap keputusan non-muslim melakukan pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta.
5. Menjelaskan pengaruh stimulan religi terhadap keputusan non-muslim melakukan pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta.

D. Manfaat Penelitian

Salah satu hal penting dalam sebuah penelitian adalah manfaatnya yang dapat digunakan oleh pihak-pihak terkait. Beberapa manfaat yang diharapkan dalam penelitian ini adalah:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini bermanfaat untuk mengembangkan khazanah ilmu pengetahuan dalam ekonomi, yaitu lokasi, pelayanan, produk, promosi, dan stimulan religi non-muslim melakukan pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi BMT

Penelitian ini bermanfaat untuk memberikan informasi tambahan bagi manajemen khususnya dalam menarik non muslim melakukan pembiayaan di BMT.

b. Bagi Masyarakat

Penelitian ini bermanfaat untuk memberikan informasi kepada masyarakat mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan non-muslim melakukan pembiayaan di BMT.

c. Bagi Penulis

Penelitian ini dapat dijadikan media bagi penulis dalam menerapkan pengetahuan teoritis yang telah diperoleh selama masa perkuliahan.

d. Bagi penelitian selanjutnya

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menambah referensi untuk penelitian selanjutnya secara luas dan mendalam yang berkaitan dengan pembiayaan di BMT.

E. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan dimaksudkan untuk mempermudah pembahasan dalam penulisan penelitian ini. Sistematika penulisan terdiri dari lima bab yang saling berkaitan. Sistematika penulisan penelitian ini adalah sebagai berikut:

Agar dapat diperoleh pemahaman yang runtut, sistematis, dan jelas. Maka, peneliti menyusun kerangka sistematika pembahasan sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN, bab ini berisi tentang latar belakang penelitian,

rumusan masalah untuk memfokuskan pembahasan, tujuan dan kegunaan penelitian, serta sistematika penulisan untuk memberikan gambaran tentang isi penelitian.

BAB II LANDASAN TEORI, berisi tentang konsep teori yang relevan dengan topik yang akan dibahas, pengembangan hipotesis untuk merumuskan hipotesis dengan argumen yang dibangun dari teori atau logika dan penelitian sebelumnya yang relevan, serta kerangka berpikir yang meringkas penurunan hipotesis dan atau hubungan antar variabel yang diuji.

BAB III METODE PENELITIAN, berisi tentang rencana dan prosedur penelitian untuk menjawab hipotesis penelitian. Didalamnya juga tentang jenis penelitian berdasarkan tujuan penelitiannya, data dan teknik memperolehnya, variabel penelitian serta metode pengujian hipotesis.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN, bab ini memuat dan menguraikan lebih mendalam tentang uraian penelitian berisi pembahasan tentang penelitian yang dilaksanakan, hasil analisis serta pembahasan hasil temuan dan menjelaskan implikasinya.

BAB V PENUTUP, pada bab ini terdapat kesimpulan, implikasi, dan saran bagi penelitian selanjutnya. Berisi tentang kesimpulan atas pengujian hipotesis dan diskusi singkat atas hasil yang diperoleh. Implikasi secara teoritis, serta menjelaskan keterbatasan penelitian dan saran yang dapat diberikan untuk penelitian selanjutnya

BAB V

KESIMPULAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan penelitian mengenai Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Non-Muslim Melakukan Pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus: BMT BIF Yogyakarta), dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Lokasi tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan non-muslim melakukan pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta.
2. Pelayanan berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan non-muslim melakukan pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta.
3. Produk tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan non-muslim melakukan pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta.
4. Promosi berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan non-muslim melakukan pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta.
5. Stimulan religi berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan non-muslim melakukan pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta.

B. Implikasi

1. Periode penelitian masih terbatas, terbilang hanya satu bulan, sehingga responden yang diambil pada penelitian ini terbatas karena mengingat waktu yang tidak cukup panjang.

2. Temuan hasil penelitian ini membuktikan bahwa selain variabel lokasi, pelayanan, produk, promosi dan stimulan religi terdapat faktor-faktor lain yang digunakan dalam penelitian mengenai keputusan non-muslim melakukan pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta. Lokasi, pelayanan, produk, promosi dan stimulan religi memberikan sumbangan sebesar 78%, sedangkan 22% dipengaruhi oleh faktor lain diluar variabel yang digunakan dalam penelitian ini seperti ekonomis, mudah, nisbah bagi hasil, dan lain lain.

C. Saran

Berdasarkan hasil analisis dan kesimpulan maka saran yang dapat diberikan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk menggunakan sampel yang lebih banyak daripada penelitian ini, sehingga penelitian lanjutan tersebut semakin memberikan gambaran yang lebih spesifik. Diharapkan penelitian selanjutnya dapat menambah variabel independen dari penelitian ini yang disinyalir dapat mempengaruhi keputusan non muslim melakukan pembiayaan di perbankan syariah.
2. Bagi BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta sebaiknya perlu dilakukan peningkatan kualitas produk, penjelasan agar nasabah lebih memahami lagi produk-produk yang ditawarkan walaupun menggunakan penamaan istilah syariah dan keberagaman produk yang ditawarkan oleh pihak bank agar bisa bersaing dengan BMT dan bank syariah lainnya serta lebih

dapat menarik nasabah non muslim melakukan pembiayaan di perbankan syariah.



DAFTAR PUSTAKA

Buku:

Undang- Undang Dasar 1945

Antonio, Muhammad Syafi'i. 2002. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.

Ancok, D. dan Suroso, F.N. 2011. *Psikologi Islami: Solusi Islam atas Problem-problem Psikologi*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar

Arifin, Zaenal. 2005. *Teori Keuangan & Pasar Modal*. Yogyakarta: EKONISIA

Assauri, Sofjan. 2013. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: Rajawali Pers

Buchari Alma. 2011. *Manajemen Pemasaran & Pemasaran Jasa*. Bandung : Alfabeta

Danang, Sunyoto. 2013. *Metodologi Penelitian Akuntansi*. Bandung: PT Refika Aditama Anggota Ikapi

David, L. Loudon dan Albert J. Della Bitta. 1998. *Consumer Behaviour*. Third Edition. New York, McGraw-Hill Book Company.

Departemen Agama Republik Indonesia. 1997. *AL-Qur'an dan Terjemahnya*, Jakarta: Depag RI.

Djakfar, Muhammad . 2007. *Agama, Etika, dan Ekonomi*, Malang: UIN-Malang Press.

Engel, J.F, Blackwell, R.D & Miniard, P.W. 1994. *Perilaku Konsumen*. (Alih bahasa: F.X. Budiyanto). Jakarta: Penerbit Binarupa Aksara.

Eriyati. 2009. Faktor - Faktor yang Mempengaruhi Permintaan Pembiayaan Kredit Pada PT. Bank Bri Syariah Pekanbaru. *Skripsi*. Jurusan Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Riau.

Fauzan, M. (2016). Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Non Muslim Menjadi Nasabah Dengan Regresi Linier Berganda di PT. Muamalat Indonesia Cabang Pematangsiantar. *Jurnal Riset Sistem Informasi & Teknik Informatika, Vol. 1, No.1*.

Ghazali, I. (2009). *Ekonometrika Teori, Konsep, dan aplikasi dengan SPSS 17*. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.

- Ghazali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19 edisi ke-5*. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.
- Hapsari, Fithri Tyas. 2014. Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Nasabah Non-Muslim dalam Menggunakan Jasa Bank Syariah di DKI Jakarta. *Jurnal Al-Muzara'ah, Vol. 2, No. 1 (ISSN p: 2337-6333; e: 2355-4363)*
- Harahap, I. (2013) *Panduan Praktis Praktikum SPSS*. Medan: Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Medan.
- Hardjana, A.M. 2005. *Religiusitas, agama, dan spiritualitas*. Yogyakarta: Kanisius
- Huda, Nurul & Heykal, Mohammad. 2013. *Lembaga Keuangan Islam Tinjauan Teoritis dan Praktis*. Jakarta: PT. Fajar Interpratama Mandiri.
- Ilmi, Makhalul. 2002. *Teori dan Praktek Lembaga Mikro Keuangan Syari'ah*, Yogyakarta: Tim UII Press.
- Indriantoro, Nur. Dan Bambang Supomo. 2011. *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansim dan Manajemen*. Edisi Pertama. Yogyakarta: BPFE
- Istiqomah, Y. N. (2016). Pengaruh Marketing Mix (Produk, Harga, Tempat, Promosi) Dan Pelayanan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan BSM (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri KCP Kaliurang). *Skripsi: UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*.
- J. Setiadi, Nugroho. 2008. *Perilaku Konsumen*. Jakarta, PT. Kencana.
- Januari, Yadi. 2002. *Lembaga-Lembaga Perekonomian Umat*, Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada.
- Jatun, Rengganing. 2015. Analisis Faktor - Faktor yang Berpengaruh Terhadap Keputusan Nasabah Untuk Mengambil Pembiayaan Pada Kospin Jasa Layanan Syariah Pekalongan. *Skripsi*. Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Diponegoro Semarang.
- Kasmir. 2004. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Khaerul, Umam.2013. *Manajemen Perbankan Syariah*. Bandung: CV Pustaka Setia
- Kotler, Philip and Gari Amstrong. 1995. *Dasar- Dasar Perusahaan*. Jakarta: Intermedia.

- Kotler, Philip & Armstrong, Gray. 2008. *Prinsip-Prinsip Pemasaran*. Edisi ke 12 jilid 1. Jakarta: Erlangga.
- Kotler, Philip dan Keller, Kevin Lane. 2007. *Manajemen Pemasaran*. Terj. Benyamin Molan Edisi 12 Jilid 1, Edisi Bahasa Indonesia. Jakarta: PT. Indeks.
- Laksana, Fajar. 2008. *Manajemen Pemasaran: Pendekatan Praktis*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Lubis, Suhrawardi. 2004. *Hukum Ekonomi Islam*, Jakarta: Sinar Grafika, Cet. III.
- Mangkunegaran, A.A. Anwar Prabu. 2005. *Perilaku Konsumen*. Bandung: Refika Aditama, Cet. V.
- Muhammad, Abdul Kadir. 2000. *Hukum Perdata Indonesia*. Bandung: Citra Aditya Bakti.
- Nadzaratuzzaman, M., Hasan Ali., A Bahrul Muhtasib,. 2008. *Materi Dakwah Ekonomi Syariah*, Jakarta: PKES.
- Payne, Adrian. 2000. *Pemasaran Jasa, The Essence of Service Marketing*, Edisi ke-2. Yogyakarta: Andi.
- Priyatno, D. (2009). *Lima Jam Belajar Olah Data Dengan SPSS 17*. Yogyakarta: Andi.
- Ridwan, M. 2004. *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)*, Yogyakarta: UII Press.
- Ridwan, Muhammad. 2005. *Sistem dan Prosedur Pendirian Baitul Maal wa Tamwil (BMT)*, Cet. I, Yogyakarta: Citra Media.
- Schiffman, Leon & Kanuk, Leslie Lazar. 2008. *Perilaku konsumen*. Edisi 7. Jakarta: Indeks.
- Sekaran, Uma. 2006. *Metodologi Penelitian Untuk Bisnis, Edisi Keempat*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat
- Sondang, P. Siagian. 1974. *Sistem Informasi Pengambilan Keputusan*. Jakarta: Gunung Agung.
- Stanton, William J. 2006. *Dasar – dasar Manajemen*. Jakarta: Mandar Maju.
- Sugiyono. 2012. *Metode Penelitian Administrasi Dilengkapi dengan Metode R & D*. Bandung: Alfabeta.

- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta
- Sumitro, Warkum. (2002). *Asas-Asas Perbankan Islam dan Lembaga-Lembaga Terkait*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Sunyoto, Danang. 2013. *Teori Kuesioner dan Analisis Data untuk Pemasaran dan Perilaku Konsumen*. Edisi ke-1. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Syamsi, Ibnu. 2000. *Pengambilan Keputusan dan Sistem Informasi*. Edisi Kedua. Jakarta: Bumi Aksara.
- Yunus, Jamal Lulail. 2009. *Managemen Bank Syariah “ mikro”*. Malang: UIN-Malang Press (anggota IKAPI).
- Zamir Iqbal dan Abbas Mirakhor. 2008. *Pengantar Keuangan Islam: Teori dan Praktik*. Edisi Pertama. Jakarta: Penerbit Kencana.
- Zuhri, Mub. 1997. *Riba Dalam Alqur'an Dan Masalah Perbankan (Sebuah Tilikan Antisipatif)*, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.

Al- Qur'an:

Al- Baqarah : 278-279

Al- Kitab:

Kitab Levicitus (Imamat) pasal 25

Lukas pasal 6

Lukman pasal 6

Jurnal dan Skripsi

- Ainul Yakin, Ikin. 2016. *Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Muslim dan Non-Muslim Terhadap Transaksi Pembiayaan Pada Perbankan Syariah*. Volume 1 No.2. Juli-Desember
- Aliyansyah, Muhammad. 2011. *Preferensi Nasabah Non-Muslim Terhadap Bank Syariah (Studi Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Palangka Raya)*. Skripsi.

- Andespa, Roni. 2017. *Jurnal Lembaga Keuangan dan Perbankan Volume 2 No.1*. Januari- Juni
- Handayati, Puji. 2011. *Masyarakat Etnis China Non-Muslim Menabung di Perbankan Syariah*. Vol 1 No. 1. Januari
- Metawa, Saad. Dan Almosawi, Mohammed. 1998. *Banking Behavior of Islamic Bank Costumers: Perspective and Implications*. Internasional Journal of Bank Marketing. Vol 16 Desember
- Noor, Maladi. *Pengaruh Faktor Internal Terhadap Keputusan Nasabah Non –Muslim Menggunakan Jasa Pembiayaan Perbankan Syariah di Kota Pontianak*
- Yusuf, Muhammad Yasir. Dan Jalilah. 2016. *Persepsi Etnis Tionghoa Dalam Meningkatkan Minat Terhadap Perbankan Syariah di Banda Aceh*. Volume 4 No. 2.
- Yupitri, Evi. 2012. Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Non Muslim Menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri di Medan. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan, Vol. 1, No. 1*. Desember.

Website

1. SKRIPSI UII
https://dspace.uui.ac.id/bitstream/handle/123456789/8428/NASKAH%20PUBLIKASI_14423214.pdf?sequence=2&isAllowed=y
2. Skripsi UIN Jakarta
<http://repository.uinjkt.ac.id/dspace/bitstream/123456789/35418/2/SITI%20SARAH-FEB.pdf>
3. Profil BMT BIF Yogyakarta
<https://bmt-bif.co.id/>

LAMPIRAN

LAMPIRAN I

A. HASIL UJI DATA

VALIDITAS DAN RELIABILITAS LOKASI (X1)

		Correlations				
		PERNYATAAN 1	PERNYATAAN 2	PERNYATAAN 3	PERNYATAAN 4	LOKASI
PERNYATAAN 1	Pearson Correlation	1	.172	.498**	.381*	.779**
	Sig. (2-tailed)		.258	.001	.010	.000
	N	45	45	45	45	45
PERNYATAAN 2	Pearson Correlation	.172	1	.447**	.334	.618**
	Sig. (2-tailed)	.258		.002	.025	.000
	N	45	45	45	45	45
PERNYATAAN 3	Pearson Correlation	.498**	.447**	1	.244	.748**
	Sig. (2-tailed)	.001	.002		.107	.000
	N	45	45	45	45	45
PERNYATAAN 4	Pearson Correlation	.381*	.334	.244	1	.696**
	Sig. (2-tailed)	.010	.025	.107		.000
	N	45	45	45	45	45
LOKASI	Pearson Correlation	.779**	.618**	.748**	.696**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	45	45	45	45	45

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

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.669	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
PERNYATAAN 1	13.11	1.919	.481	.594
PERNYATAAN 2	12.40	2.745	.394	.641
PERNYATAAN 3	12.58	2.340	.543	.548
PERNYATAAN 4	12.84	2.362	.425	.620

VALIDITAS DAN RELIABILITAS PELAYANAN (X2)**Correlations**

		PERNYATAAN 1	PERNYATAAN 2	PERNYATAAN 3	PERNYATAAN 4	PELAYANAN
PERNYATAAN 1	Pearson Correlation	1	.172	.498**	.478**	.777**
	Sig. (2-tailed)		.258	.001	.001	.000
	N	45	45	45	45	45
PERNYATAAN 2	Pearson Correlation	.172	1	.447**	.367**	.601**
	Sig. (2-tailed)	.258		.002	.013	.000
	N	45	45	45	45	45
PERNYATAAN 3	Pearson Correlation	.498**	.447**	1	.453**	.785**
	Sig. (2-tailed)	.001	.002		.002	.000
	N	45	45	45	45	45
PERNYATAAN 4	Pearson Correlation	.478**	.367**	.453**	1	.794**
	Sig. (2-tailed)	.001	.013	.002		.000
	N	45	45	45	45	45
PELAYANAN	Pearson Correlation	.777**	.601**	.785**	.794**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	45	45	45	45	45

Correlations

		PERNYATAAN 1	PERNYATAAN 2	PERNYATAAN 3	PERNYATAAN 4	PELAYANAN
PERNYATAAN 1	Pearson Correlation	1	.172	.498**	.478**	.777**
	Sig. (2-tailed)		.258	.001	.001	.000
	N	45	45	45	45	45
PERNYATAAN 2	Pearson Correlation	.172	1	.447**	.367*	.601**
	Sig. (2-tailed)	.258		.002	.013	.000
	N	45	45	45	45	45
PERNYATAAN 3	Pearson Correlation	.498**	.447**	1	.453**	.785**
	Sig. (2-tailed)	.001	.002		.002	.000
	N	45	45	45	45	45
PERNYATAAN 4	Pearson Correlation	.478**	.367*	.453**	1	.794**
	Sig. (2-tailed)	.001	.013	.002		.000
	N	45	45	45	45	45
PELAYANAN	Pearson Correlation	.777**	.601**	.785**	.794**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	45	45	45	45	45

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

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.722	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
PERNYATAAN 1	13.07	2.291	.506	.675
PERNYATAAN 2	12.36	3.234	.390	.724
PERNYATAAN 3	12.53	2.664	.617	.606
PERNYATAAN 4	12.84	2.362	.574	.620

VALIDITAS DAN RELIABILITAS PRODUK (X3)

Correlations

		PERNYATAAN 1	PERNYATAAN 2	PERNYATAAN 3	PERNYATAAN 4	PRODUK
PERNYATAAN 1	Pearson Correlation	1	.617**	.536**	.707**	.894**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	45	45	45	45	45
PERNYATAAN 2	Pearson Correlation	.617**	1	.390**	.436**	.750**
	Sig. (2-tailed)	.000		.008	.003	.000
	N	45	45	45	45	45
PERNYATAAN 3	Pearson Correlation	.536**	.390**	1	.573**	.757**
	Sig. (2-tailed)	.000	.008		.000	.000
	N	45	45	45	45	45
PERNYATAAN 4	Pearson Correlation	.707**	.436**	.573**	1	.841**
	Sig. (2-tailed)	.000	.003	.000		.000
	N	45	45	45	45	45
PRODUK	Pearson Correlation	.894**	.750**	.757**	.841**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	45	45	45	45	45

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.828	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
PERNYATAAN 1	12.91	2.128	.775	.724
PERNYATAAN 2	12.93	2.745	.569	.820
PERNYATAAN 3	13.00	2.773	.588	.812
PERNYATAAN 4	12.96	2.453	.702	.762

VALIDITAS DAN RELIABILITAS PROMOSI (X4)

Correlations

		PERNYATAAN 1	PERNYATAAN 2	PERNYATAAN 3	PERNYATAAN 4	PROMOSI
PERNYATAAN 1	Pearson Correlation	1	.696**	.312*	.330*	.810**
	Sig. (2-tailed)		.000	.037	.027	.000
	N	45	45	45	45	45
PERNYATAAN 2	Pearson Correlation	.696**	1	.381**	.262	.807**
	Sig. (2-tailed)	.000		.010	.082	.000
	N	45	45	45	45	45
PERNYATAAN 3	Pearson Correlation	.312*	.381**	1	.330*	.648**
	Sig. (2-tailed)	.037	.010		.027	.000
	N	45	45	45	45	45
PERNYATAAN 4	Pearson Correlation	.330*	.262	.330*	1	.667**

	Sig. (2-tailed)	.027	.082	.027	.000	
	N	45	45	45	45	45
PROMOSI	Pearson Correlation	.810**	.807**	.648**	.667**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	45	45	45	45	45

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

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.714	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
PERNYATAAN 1	11.91	1.901	.616	.577
PERNYATAAN 2	11.82	1.877	.603	.584
PERNYATAAN 3	11.78	2.449	.434	.691
PERNYATAAN 4	11.69	2.219	.377	.730

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

VALIDITAS DAN RELIABILITAS STIMULAN RELIGI (X5)

Correlations

		PERNYATAAN 1	PERNYATAAN 2	PERNYATAAN 3	PERNYATAAN 4	STIMULAN RELIGI
PERNYATAAN N 1	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	1 45	.280 45	.027 45	.008 45	.510** 45
PERNYATAAN N 2	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	.280 45	1 45	.225 45	.314** 45	.659** 45
PERNYATAAN N 3	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	.027 45	.225 45	1 45	.395** 45	.668** 45
PERNYATAAN N 4	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	.008 45	.314 45	.395 45	1 45	.705** 45
STIMULAN RELIGI	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	.510** 45	.659** 45	.668** 45	.705** 45	1 45

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

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.790	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
PERNYATAAN 1	12.16	2.498	.582	.758
PERNYATAAN 2	11.96	3.271	.527	.775
PERNYATAAN 3	12.27	2.473	.764	.649
PERNYATAAN 4	12.16	2.953	.561	.756

**VALIDITAS DAN RELIABILITAS NON MUSLIM MELAKUKAN
PEMBIAYAAN DI PERBANKAN SYARIAH (Y)**

Correlations

		PERNYA TAAN 1	PERNYAT AAN 2	PERNYAT AAN 3	PERNYAT AAN 4	PERNYAT AAN 5	PERNYAT AAN 6	NON MUSLIM
PERNYATA AN 1	Pearson Correlation	1	.319	.427*	.162	.309*	.350*	.706**
	Sig. (2-tailed)		.033	.003	.288	.039	.019	.000
	N	45	45	45	45	45	45	45
PERNYATA AN 2	Pearson Correlation	.319*	1	.413**	.246	.000	.336*	.618**
	Sig. (2-tailed)	.033		.005	.103	1.000	.024	.000
	N	45	45	45	45	45	45	45
PERNYATA AN 3	Pearson Correlation	.427**	.413**	1	.117	.152	.152	.627**
	Sig. (2-tailed)	.003	.005		.443	.319	.318	.000
	N	45	45	45	45	45	45	45
PERNYATA AN 4	Pearson Correlation	.162	.246	.117	1	.177	.343*	.530**
	Sig. (2-tailed)	.288	.103	.443		.244	.021	.000
	N	45	45	45	45	45	45	45
PERNYATA AN 5	Pearson Correlation	.309*	.000	.152	.177	1	.379*	.542**
	Sig. (2-tailed)	.039	1.000	.319	.244		.010	.000
	N	45	45	45	45	45	45	45
PERNYATA AN 6	Pearson Correlation	.350*	.336*	.152	.343*	.379*	1	.685**
	Sig. (2-tailed)	.019	.024	.318	.021	.010		.000
	N	45	45	45	45	45	45	45
NON MUSLIM	Pearson Correlation	.706**	.618**	.627**	.530**	.542**	.685**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	45	45	45	45	45	45	45

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

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.679	6

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
PERNYATAAN 1	20.04	3.998	.511	.600
PERNYATAAN 2	20.00	4.409	.418	.635
PERNYATAAN 3	19.93	4.245	.397	.642
PERNYATAAN 4	20.07	4.700	.316	.666
PERNYATAAN 5	20.02	4.613	.314	.668
PERNYATAAN 6	20.04	4.134	.494	.607

UJI NORMALITAS**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		45
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.83999573
Most Extreme Differences	Absolute	.085
	Positive	.076
	Negative	-.085
Kolmogorov-Smirnov Z		.568
Asymp. Sig. (2-tailed)		.904

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

UJI MULTIKOLINERITAS

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	8.949	4.304		2.079	.044		
	LOKASI	-.201	.138	-.191	-1.456	.153	.878	1.139
	PELAYANAN	.271	.165	.239	1.639	.109	.716	1.396
	PRODUK	.219	.167	.192	1.312	.197	.710	1.409
	PROMOSI	.061	.168	.048	.363	.719	.867	1.154
	STIMULAN	.556	.167	.432	3.331	.002	.904	1.106
	RELIGI							

a. Dependent Variable: NON MUSLIM

UJI HETEROSKEDASTISITAS

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.002	2.721		.368	.715
	LOKASI	-.056	.087	-.107	-.637	.528
	PELAYANAN	-.045	.104	-.080	-.430	.670
	PRODUK	.080	.105	.141	.758	.453
	PROMOSI	.058	.106	.092	.546	.588
	STIMULAN	-.021	.106	-.034	-.204	.840
	RELIGI					

a. Dependent Variable: Abs_RES

HASIL UJI ANALISIS REGRESI BERGANDA

A. Koefisien determinasi (R^2)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.938 ^a	.880	.865	.892

a. Predictors: (Constant), STIMULAN RELIGI, PRODUK, PELAYANAN, PROMOSI, LOKASI

B. Uji Simultan (Uji F)

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	227.932	5	45.586	57.265	.000 ^a
	Residual	31.046	39	.796		
	Total	258.978	44			

a. Predictors: (Constant), STIMULAN RELIGI, PRODUK, PELAYANAN, PROMOSI, LOKASI

b. Dependent Variable: NON MUSLIM

C. Uji Parsial (Uji T)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.720	1.730		-.416	.680
	LOKASI	-1.413	.559	-1.128	-2.527	.016
	PELAYANAN	1.106	.516	.944	2.145	.038
	PRODUK	.080	.082	.068	.982	.332
	PROMOSI	.534	.148	.318	3.603	.001
	STIMULAN RELIGI	1.289	.142	.757	9.095	.000

a. Dependent Variable: NON MUSLIM

LAMPIRAN II

HASIL DATA RESPONDEN

No.	Nama	Alamat	Jenis Kelamin	Umur	Agama	Pekerjaan/ Profesi	Lama Menjadi Nasabah
1	V. Astuti	Jl. Kimangunsarkoto.50	P	>60 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	3 Tahun
2	Marche Amospah	Suryoputran PB II / 228 Yogyakarta	P	50-59 th	Protestan	Wiraswasta/ Pedagang	>5 Tahun
3	Elysaabeth Rini Prabawati	Keparakan Lor MG I / 626	P	50-59 th	Katholik	Lainnya...	15 Tahun
4	Suparningsih	Mandangan Margoluwe Seyegan Sleman	P	>60 th	Protestan	Wiraswasta/ Pedagang	6 Bulan
5	I Komang Witama, S.Sn.	Perum Sewon Bantul	L	50-59 th	Hindu	Wiraswasta/ Pedagang	5 Tahun
6	Benedicta Soedjati	Perumahan Puspa Indah Blok H 5, Kasihan Bantul	P	40-49 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	5 Tahun
7	Valentina / Tumirah	Demangan Gondokusuman Yogyakarta	P	40-49 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	± 7 Tahun
8	Anita S	Jl. Tajem Maguwoharjo Depok Sleman	P	17-29 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	3 Tahun
9	Lucia Juminem	Sengkan Joho RT 05/ 59 CG Depok Sleman	P	40-49 th	Katholik	Ibu Rumah Tangga	12 Tahun
10	Ermi Wijayanti	Joho Jl. Betlehem RT 05/59 CG Depok Sleman	P	50-59 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	8 Tahun
11	TH. Utami	Nitikan Sorosutan Umbulharjo Yogyakarta	P	40-49 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	± 5 Tahun
12	Ipul	Bugisan Patangpuluhan Yogyakarta	L	30-39 th	Katholik	Pegawai Swasta	2 Tahun
13	Cecilia Sudartilah	Sosromenduran Gedong Tengen Yogyakarta	P	40-49 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	3 Tahun
14	Suprayitno	Taman Siswa Wirogunan Mergangsangan Yk	L	17-29 th	Katholik	Pelajar/ Mahasiswa	1 Tahun

	Candra	Bugisan Patangpuluhan Yogyakarta	L	30-39 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	± 4 Tahun
15	Candra	Bugisan Patangpuluhan Yogyakarta	L	30-39 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	± 4 Tahun
16	Maria Resti	Gedong Tengen Yogyakarta	P	17-29 th	Protestan	Pelajar/ Mahasiswa	< 1 Tahun
17	Emmi Napitu	Siwalan RT 26 RW 13 Sentolo Kulonprogo	P	50-59 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	4 Tahun
18	Roslina Simanjuntak	Perum Graha Sedayu Sejahtera Blok EE No. 09	P	50-59 th	Protestan	Wiraswasta/ Pedagang	15 Tahun
19	C. H. Subartinah	Pungangan RT 11 RW 6 Sentolo Kulonprogo	P	50-59 th	Protestan	PNS/ TNI/ POLRI	5 Tahun
20	Sri Paryati	Sembloh Wetan Sidotarto Godean Sleman	P	50-59 th	Protestan	Wiraswasta/ Pedagang	5 Tahun
21	Winarsih	Gancangan 8 RT 01 RW 17 Sidomulyo Godean SIm	P	30-39 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	8 Tahun
22	Antonius Ardi Susilo	Modinan Banyuraden Gamping Sleman	L	40-49 th	Protestan	Lainnya...	> 2 Tahun
23	Ismiyati	Nusupan Triharjo RT 02 RW 28 Trihanggo Gamping Sleman	P	50-59 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	± 5 Tahun
24	TH. Suyanti	Salakan RT 08 RW 26 Trihanggo Gamping SIm	P	50-59 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	± 8 Tahun
25	Tugiyem	Dukuh XIV RT 01/28 Sidokarto Godean Sleman	P	50-59 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	± 5 Tahun
26	Bintari	Gancangan V RT 01/09 Sidomulyo Godean Sleman	P	17-29 th	Protestan	Wiraswasta/ Pedagang	3 Tahun
27	A. Mujiyati	Polaman RT 16 Argorejo Sedayu Bantul	P	50-59 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	± 5 Tahun
28	Poniyah	Jaren Argosari Sedayu Bantul	P	50-59 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	± 4 Tahun
29	Ice Kesumawati	Tegalrejo TR 3/457A RT11/ 04 Tegalrejo/ Pasar Barongan	P	30-39 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	3 Tahun

	TH. Suprapti	Kaligondang RT 02 Sumbermulyo Bambanglipuro	P	40-49 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	± 5 Tahun
30	TH. Suprapti	Bantul	P	40-49 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	± 5 Tahun
	Thomas Nur Ana Edi	Kaligondang RT 02 Sumbermulyo Bambanglipuro					
31	Dharma	Bantul	P	40-49 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	± 7 Tahun
32	CH. Tumiyati	Salang Kidul Patalan Jetis Bantul	P	50-59 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	7 Tahun
33	Sami Lestari	Nambangan RT 05 Seloharjo Pundong Bantul	P	40-49 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	± 10 Tahun
34	Antonius Susanto	Jl. Citra Kedaton Regency No. 11 Condongcatur Depok Sleman	L	40-49 th	Protestan	Wiraswasta/ Pedagang	± 8 Tahun
35	Hermin Sriyanti	Jl. Melon Mundusaren, Tempel, Caturtunggal Depok Sleman	P	40-49 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	4 Tahun
36	Veronica Suprapti	Jl. Magelang Medari Triharjo Sleman	P	40-49 th	Protestan	Wiraswasta/ Pedagang	± 8 Tahun
37	Francisca Widia	Jl. Pendowoharjo Niron RT 01 RW 20 Sleman	P	50-59 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	± 6 Tahun
38	Sugiarti	Jalan Letkol Subadri Triharjo Sleman	P	50-59 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	± 8 Tahun
39	Antoni Simatupang	Badegan RT 09 Bantul	L	30-39 th	Protestan	Pegawai Swasta	10 Tahun
40	Roni Pasaribu	Nambangan RT 05 Seloharjo Pundong Bantul	L	40-49 th	Katholik	PNS/ TNI/ POLRI	3 Tahun
41	I Gede Raditya	Sorosutan Umbulharjo Yogyakarta	L	40-49 th	Hindu	Wiraswasta/ Pedagang	7 Tahun
42	Sudarto Paskah	Mendungwarah Giwangan Umbulharjo Yk	L	40-49 th	Katholik	Pegawai Swasta	± 5 Tahun
43	Bernardus Joko	Nitikan Sorosutan Umbulharjo Yogyakarta	L	30-39 th	Katholik	Wiraswasta/ Pedagang	9 Tahun
44	Yohanes Rudiyo	Sewon Bantul	L	40-49 th	Protestan	Pegawai Swasta	11 Tahun
45	I Putu Manik Kurmiawan	Panggungharjo Sewon Bantul	L	40-49 th	Hindu	Wiraswasta/ Pedagang	± 8 Tahun

LAMPIRAN III**KUESIONER PENELITIAN**

Hari/ Tanggal:.....

Kepada Yth.

Bapak/ Ibu/Sdr/i Nasabah

BMT Bina Ihsanul Fikri

Di Tempat

Bapak/Ibu/Saudara/i dalam rangka menyelesaikan tugas akhir skripsi pada program studi Manajemen Keuangan Syariah di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga maka saya,

Nama : Astantri Kartika K.W

NIM : 13391080

Judul : Analisis Faktor- Faktor Yang Mempengaruhi Non-Muslim Melakukan Pembiayaan di Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta)

Sehubungan dengan hal tersebut, peneliti mengharap bantuan dari Bapak/Ibu/Saudara/i untuk mengisi kuesioner dengan penilaian secara objektif. Dan yang anda isikan ini akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk kepentingan akademis penelitian semata. Atas bantuan dan partisipasinya diucapkan terimakasih.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Hormat Saya,

Peneliti

Astantri Kartika K.W

KUESIONER

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON MUSLIM MELAKUKAN PEMBIAYAAN DI PERBANKAN SYARIAH (Studi Kasus BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta)

A. IDENTITAS PRIBADI

Mohon dengan hormat kesediaan Bapak/Ibu/Sdr/i untuk menjawab pertanyaan dibawah ini:

Berilah tanda (√) didepan jawaban yang sesuai dengan pilihan Anda.

1. Nama:.....
2. Alamat:.....
3. Jenis Kelamin
 Laki-laki Perempuan
4. Umur
 17-29 tahun 30 – 39 tahun 40 – 49 tahun
 50 – 59 tahun >60 tahun
5. Agama :
 Islam Katholik Protestan
 Hindu Budha
6. Pekerjaan/ Profesi
 PNS/ TNI/ Polri Pegawai Swasta
 Wiraswasta/ Pedagang Pelajar/ Mahasiswa
 Ibu Rumah Tangga lainnya...
7. Lama menjadi nasabah:.....
8. Mengetahui BMT Bina Ihsanul Fikri dari:
 Teman Keluarga Media Cetak/ Elektronik

B. PETUNJUK PENGISIAN ANGKET

Bapak/Ibu/Saudara/i diminta untuk mengisi dan memilih sesuai keadaan yang sebenarnya, dengan cara mencentang (√) salah satu jawaban yang tersedia.

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

1. Variabel Bebas

a. Variabel Lokasi (X1)

No.	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
1	Saya memilih BMT BIF karena lokasinya dekat dengan pusat keramaian.					
2	Saya memilih BMT BIF karena lokasinya mudah dijangkau.					
3	Lokasi BMT BIF dekat dengan tempat tinggal saya.					
4	BMT BIF adalah satu-satunya lembaga yang ada dilokasi saya.					

b. Variabel Pelayanan (X2)

No.	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
1	Fasilitas di BMT sudah cukup lengkap ditambah dengan penggunaan teknologi yang modern.					
2	Para karyawan BMT BIF sangat sopan dan ramah					

	dalam memberikan pelayanan.					
3	Karyawan BMT BIF Menyampaikan informasi yang jelas dan cepat dalam proses pelayanannya.					
4	Petugas pelayanan sangat tanggap terhadap masukan & kritikan.					

c. Variabel Produk (X3)

No.	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
1	Saya merasa dimudahkan dengan proses pembiayaan produk-produk yang ditawarkan.					
2	Penetapan margin keuntungan tidak memberatkan usaha saya					
3	Produk BMT BIF sesuai dengan kebutuhan saya					
4	Produk pembiayaan yang ditawarkan BMT BIF persyaratannya tidak menyulitkan.					

d. Variabel Promosi (X4)

No.	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
1	Brosur BMT BIF mempunyai daya tarik untuk menumbuhkan minat calon nasabah.					
3	Spanduk BMT BIF menarik perhatian saya untuk menumbuhkan minat beli konsumen.					
4	Saya bertransaksi di BMT BIF karena promosinya menarik.					
5	Saya menggunakan jasa BMT BIF karena rekomendasi rekan saya.					

e. Variabel Stimulan Religi (X5)

No.	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
1	Bunga (Riba) adalah salah satu yang dilarang oleh agama.					
2	Sistem bagi hasil yang diterapkan lebih adil dari sistem bunga.					
3	Saya memilih BMT BIF dikarenakan sesuai dengan prinsip dalam agama saya.					
4	Saya memilih BMT BIF sebagai salah satu praktek ibadah di dalam melakukan kegiatan ekonomi sesuai perintah agama yang saya anut.					

2. Variabel Terikat

(Non Muslim Melakukan Pembiayaan di Perbankan Syari'ah)

No.	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
1	Setujukah jika saudara berpendapat bahwa lokasi mempengaruhi anda melakukan pembiayaan di perbankan syariah.					
2	Pelayanan yang sopan, ramah, dan memuaskan membuat saya melakukan pembiayaan di perbankan syariah.					
3	Penetapan margin keuntungan yang diberikan tidak memberatkan, sehingga mempengaruhi saya melakukan pembiayaan di perbankan syariah.					
4	Setujukah jika saudara berpendapat bahwa periklanan dan promosi tentang perbankan syariah mempengaruhi anda melakukan pembiayaan di perbankan syariah.					

5	Setujukah jika saudara berpendapat bahwa perbankan syariah mempengaruhi anda melakukan pembiayaan di perbankan syariah.					
6	Pilihan saya terhadap pembiayaan di perbankan syariah didasarkan pada lokasi, pelayanan, produk, promosi, stimulan religi. Mana yang lebih menguntungkan itu yang saya pilih.					

- A. Apakah menurut saudara ada faktor-faktor lain yang menjadi pengaruh keputusan anda dalam memilih BMT selain faktor-faktor yang peneliti sebutkan diatas?

.....

.....

.....



Terimakasih

LAMPIRAN IV

- 1. Peneliti sedang membagikan kuesioner dan mewawancarai responden atau anggota Non-muslim BMT BIF**







2. Peneliti berfoto bersama pegawai BMT BIF





SURAT KETERANGAN

No : 10/SK/BMT-BIF/IV/2019

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Riduwan, SE, M.Ag
Jabatan : Ketua BMT Bina Ihsanul Fikri
Alamat : Jl. Rejowinangun No 28B Yogyakarta

Menerangkan bahwa :

Nama : Astantri Kartika KW
NIM : 13391080
Instansi : UIN Sunan Kalijaga

Telah melakukan Penelitian di BMT Bina Ihsanul Fikri dengan judul "*Analisis Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Non-Muslim Melakukan Pembiayaan Di Perbankan Syariah (Studi Kasus Di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta)*" Sebagai prasyarat untuk kelulusan. Demikian Surat keterangan ini , semoga dapat digunakan sebagaimana mestinya

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 01 April 2019



Riduwan, SE, M.Ag
Ketua

LAMPIRAN V

CURRICULUM VITAE

Data Pribadi

Nama : Astantri Kartika K.W.
 Tempat Tanggal Lahir : Surabaya, 24 September 1993
 Jenis Kelamin : Perempuan
 Alamat : Asrama Kodim Bantul Dk. Bantul Warung RT 08
 Bantul Yogyakarta
 Agama : Islam
 Kewarganegaraan : Indonesia
 No. HP : 082219345346
 Email : kartikakusuma19@gmail.com



Riwayat Pendidikan

2000-2006 : SD N 03 JATINGALEH
 2006-2009 : SMP N 2 WATES
 2009-2012 : SMA N 1 PAJANGAN
 2013-2019 : UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA