

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN
ANGGOTA MELAKUKAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN BAI'
BITSAMAN AJIL (STUDI KASUS PADA BMT MUBAARAK WONOSARI
GUNUNGKIDUL)**



SKRIPSI

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

Oleh:

DWI PRASETYO
05390099

PEMBIMBING:

- 1. Dr. MISNEN ARDIANSYAH, M.Si**
- 2. MUHAMMAD GHOFUR WIBOWO, S.E., M.Sc.**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2010**

ABSTRAK

Keputusan konsumen dalam menggunakan/mengkonsumsi suatu produk baik barang/jasa dipengaruhi oleh banyak faktor. Konsumen akan mengkonsumsi barang/jasa tergantung tingkat kepuasan yang diberikan oleh barang/jasa tersebut. Dalam konteks seorang muslim, dalam mengkonsumsi tidak hanya mencari utilitas semata tetapi juga keberkahan atau *masalahah* (manfaat dan berkah). Untuk mencapai tersebut konsumen senantiasa mempertimbangkan juga masalah barang yang dikonsumsi tidak haram-termasuk di dalamnya berspekulasi, menimbun barang dan melakukan kegiatan di pasar gelap, tidak mengandung riba, dan memperhitungkan zakat infak. Terlepas dari kedua perspektif tersebut pada dasarnya konsumen akan selalu mempertimbangkan banyak faktor dalam mengkonsumsi suatu barang/jasa, termasuk keputusan untuk menggunakan pembiayaan pada lembaga keuangan syariah seperti pada BMT (*Baitul Maal wa Tamwil*).

Penelitian ini dimaksudkan untuk menguji dan menganalisa faktor yang mempengaruhi keputusan anggota untuk melakukan pembiayaan khususnya pembiayaan *murabahah* atau pembiayaan *bai' bitsaman ajil* pada BMT Mubaarak. Faktor yang akan diuji yaitu faktor kebutuhan, keagamaan, referensi serta kemudahan. Sampel yang diambil yaitu anggota BMT yang menggunakan pembiayaan *murabahah* atau *bai' bitsaman ajil* pada BMT Mubaarak Wonosari. Pemilihan sampel dilakukan secara *simple random sampling* dan pengumpulan data diperoleh dari penyebaran angket/kuesioner. Analisa data menggunakan metode *Regresi Linear Berganda*, yaitu analisis untuk mengetahui tingkat pengaruh variabel independen (kebutuhan, keagamaan, referensi, kemudahan) terhadap variabel dependen (keputusan melakukan pembiayaan *murabahah* maupun *bai' bitsaman ajil*), dengan di bantu seperangkat alat lunak SPSS 12.0 dalam melakukan uji analisisnya.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah bahwa secara parsial maupun simultan faktor kebutuhan, keagamaan, referensi serta kemudahan berpengaruh positif secara signifikan terhadap keputusan anggota melakukan pembiayaan *murabahah* maupun pembiayaan *bai' bitsaman ajil*.

Kata Kunci: *faktor kebutuhan, keagamaan, referensi, kemudahan, murabahah, dan bai' bitsaman ajil.*



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Dwi Prasetyo

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah

UIN Sunan Kalijaga

Di Yogyakarta.

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Dwi Prasetyo

NIM : 05390099

Judul : **"Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Anggota Melakukan Pembiayaan Murabahah dan Bai' Bitsaman Ajil (Studi kasus pada BMT Mubaarak Wonosari Gunungkidul)"**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah Jurusan Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu ekonomi Islam.

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

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 26 Rabiul Awwal 1431 H
12 Maret 2010

Pembimbing I,

Dr. Misnu Ardiansyah, M.Si.
NIP. 197109292000031001



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Dwi Prasetyo

Kepada

**Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta.**

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Dwi Prasetyo

NIM : 05390099

Judul : **“Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Anggota Melakukan Pembiayaan Murabahah dan Bai' Bitsaman AJIL (Studi kasus pada BMT Mubaarak Wonosari Gunungkidul)”**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah Jurusan Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu ekonomi Islam.

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

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 27 Rabiul Awwal 1431 H
13 Maret 2010

Pembimbing II,

Muhammad Ghofur Wibowo, S.E., M.Si.
NIP. 19800314 200312 1 003



PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor: UIN.02/K.KUI-SKR/PP.00.9/018/2010

Skripsi dengan judul : **Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Anggota Melakukan Pembiayaan *Murabahah* Dan *Bai' Bitsaman Ajil* (Studi Kasus Pada Bmt Mubaarak Wonosari Gunungkidul)**

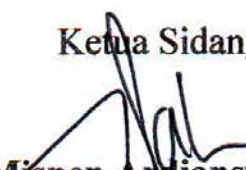
yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : Dwi Prasetyo
Nomor Induk Mahasiswa : 05390099
Telah dimunaqasyahkan pada : 19 Maret 2010
Nilai Munaqasyah : A/B

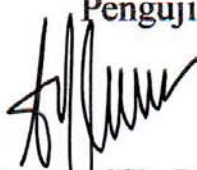
dan dinyatakan sudah dapat diterima oleh Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu Ekonomi Islam.

TIM MUNAQASYAH

Ketua Sidang,


Dr. Misnen Ardiansyah, M.Si.
NIP. 19710929/200003 1 001

Penguji I,


Joko Setyono, SE., M.Si.
NIP. 19720913 200312 1 001

Penguji II,

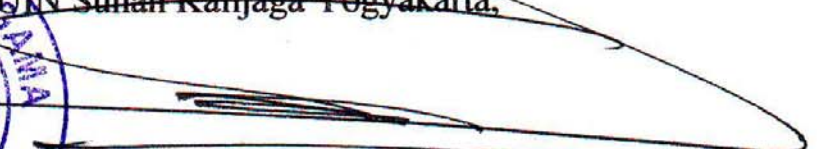

M. Yazid Afandi, S. Ag., M. Ag
NIP: 19730702 200212 1 003

Yogyakarta, 22 Maret 2010

Dekan Fakultas Syari'ah

~~UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta,~~




Prof. Drs. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D.
NIP. 19600417 198903 1 001

SURAT PERNYATAAN

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Dwi Prasetyo
NIM : 05390099
Jurusan-Prodi : Muamalat – Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN ANGGOTA MELAKUKAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN BAI' BITSAMAN AJIL (Studi kasus pada BMT Mubaarak Wonosari Gunungkidul)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Dan apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan digunakan sebagaimana perlunya.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 27 Rabiul Awwal 1431 H
13 Maret 2010

Mengetahui,
Ka. Prodi Keuangan Islam


Drs. A. Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.
NIP. 19661119 199203 1 002

Penyusun,



Dwi Prasetyo
NIM. 05390099

PERSEMBAHAN

- Kedua orang tuaku tercinta, terhormat, dan termulia
Bapak Waridi dan Ibu Sukinah
untuk setiap sujud...sembah...dan doanya.
- Kakakku Novitasari beserta suami Sri Widodo, yang
tersayang, serta keluarga besar yang selalu
mencurahkan do'anya kepada penyusun.
- Almamater tercinta
Fakultas Syari'ah Jurusan Keuangan Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

MOTTO

“Allah meninggikan derajat orang-orang yang beriman di antara
kalian dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa
derajat.”

(Q.S. Al Mujaadilah, 11)

*“Hiduplah untuk sesuatu dari pada mati tidak untuk apa-apa “
(Jendral George Patton)*

*“Berusaha dengan ikhlas tanpa memikirkan balasan semata, karena semakin
tinggi keikhlasan didalam diri semakin tinggi pula balasan yang akan diperoleh
dalam keadaan sadar ataupun tidak”*

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين اشهد ان لا اله الا الله واشهد ان محمدا عبده ورسوله
اللهم صل على سيدنا محمد وعلى اله وصحبه اجمعين. امابعد

Kepada-Mu hamba bersimpuh, bersyukur atas segala nikmat dan karunia, atas limpahan rahman dan rahim yang tiada pernah terputus Engkau berikan, sehingga menjadi kekuatan tiada habisnya bagi penyusun dalam menyelesaikan tugas ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, figur manusia sempurna yang harus kita jadikan teladan dalam mengarungi hidup. Semoga kesejahteraan senantiasa menyelimuti keluarga dan sahabat Nabi beserta seluruh umat Islam.

Atas pertolongan-Nyalah dan bantuan dari berbagai pihak, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk itu dalam kesempatan ini penyusun mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. M. Amin Abdullah, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Drs. Yudian Wahyudi, MA., Ph.D selaku Dekan Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Drs. A. Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si. selaku Kepala Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

4. Dr. Misnen Ardiansyah, M.Si. selaku pembimbing I dan Bapak Muh. Ghofur Wibowo, SE., M.Si. selaku pembimbing II, yang dengan sabar memberikan pengarahan, saran, dan bimbingan sehingga terselesaikan skripsi ini.
5. Dengan rasa cinta yang mendalam penyusun sampaikan terima kasih kepada kedua orang tua tercinta. Ibuku, Ibuku, Ibuku dan Bapakku yang selalu memberikan doa dan kasih sayangnya dengan penuh kesabaran dan pengertian, hingga akhirnya anaknya yang “termalas” ini bisa menyelesaikan kuliah. Hanya Ibu dan Bapaklah dorongan terbesar mengapa aku ingin segera merampungkan kuliahku.
6. Lek War dan Lek Ning...Matur nuwun sanget sudah boleh tinggal dirumah le’ hampir 5 tahun, semoga Allah membalas kebaikan le’ sekeluarga, Amiin, tak lupa juga keponakan q Ita, Linda dan Fisa yang selalu menemani waktu luangku.
7. Keluarga besar Mbah Kerto joyo terimakasih atas doa, dan semangat yang diberikan kepada penulis.
8. Teman-teman q tergokil (Kusyono, Huda, Aris, Hakim, Guz yahya, Chusna, Ida), temen-temen kos dari awal kuliah doeloe (Fani, joko, dikien, Abe) Thanxz atas semua motivasi dan semangat yang diberikan. Teman-teman seperjuangan KUI-1,2&3, yang selalu memberikan semangat untuk selalu melangkah lebih maju.

Yogyakarta, 12 Maret 2010

Penyusun

Dwi Prasetyo
05390099

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	ba'	b	be
ت	ta'	t	te
ث	sa'	s	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	je
ح	ha'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sad	s	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	d	de (dengan titik di bawah)

ط	ta'	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	el
م	mim	m	em
ن	nun	n	en
و	wawu	w	w
هـ	ha'	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya	y	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

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

C. Ta' marbutah

Semua *ta' marbutah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti *shalat*, *zakat*, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>hikmah</i>
علّة	ditulis	‘illah
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karamah al-auliya</i> ’

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----	fathah	ditulis	A
-----	kasrah	ditulis	i
-----	dammah	ditulis	u

فَعَلَ	fathah	ditulis	<i>fa‘ala</i>
ذُكِرَ	kasrah	ditulis	<i>zukira</i>
يَذْهَبُ	dammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	ditulis	<i>a</i>
جاهليّة	ditulis	<i>jahiliyyah</i>
2. fathah + ya’ mati	ditulis	<i>a</i>
تَنَسَّى	ditulis	<i>tansa</i>
3. kasrah + ya’ mati	ditulis	<i>i</i>
كَرِيم	ditulis	<i>karim</i>
4. dammah + wawu mati	ditulis	<i>u</i>
فُرُوض	ditulis	<i>furud</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya’ mati	ditulis	<i>ai</i>
بَيْنَكُمْ	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	ditulis	<i>au</i>
قَوْل	ditulis	<i>qaul</i>

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

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أُودَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

الْقُرْآنُ	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الْقِيَاسُ	ditulis	<i>al-Qiyas</i>

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

السَّمَاءُ	ditulis	<i>as-Sama'</i>
الشَّمْسُ	ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِی الْفُرُوضِ	ditulis	<i>zawi al-furud</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	x
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Sistematika Pembahasan	8
BAB II LANDASAN TEORI	9
A. Telaah pustaka	9
B. Kerangka Teoritik.....	13
1. Perilaku Konsumen.....	13
2. Konsumsi dalam Perspektif Konvensional dan Perspektif Islam	15
3. Keputusan Pembelian.....	20
4. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	35
5. Pembiayaan <i>Bai' Bitsaman Ajil</i>	40
C. Hipotesis	44

BAB III METODE PENELITIAN.....	46
A. Desain Penelitian	46
B. Populasi dan Sampel.....	46
C. Teknik Pengumpulan Data	47
D. Definisi Variabel dan Pengembangannya.....	48
E. Paradigma Penelitian.....	50
F. Teknik Analisa Data.....	51
BAB IV ANALISA DATA DAN PEMBAHASAN.....	58
A. Gambaran Umum BMT Mubaarak	59
B. Gambaran Responden Pembiayaan <i>Murabahah</i>	59
C. Gambaran Responden Pembiayaan <i>Bai' Bitsaman Ajil</i>	63
D. Analisis Kuantitatif pada Pembiayaan <i>Murabahah</i>	67
1. Uji Instrumen Variabel Pembiayaan <i>Murabahah</i>	67
a. Uji Validitas Variabel.....	67
b. Uji Reliabilitas Variabel	69
2. Uji Asumsi Klasik.....	69
a. Uji Multikolonieritas	70
b. Uji Heteroskedastisitas.....	70
c. Uji Normalitas Data	71
3. Analisis Regresi Linear Berganda.....	72
a. Uji Statistik t	74
b. Uji Statistik F.....	73
c. Uji Determinasi (R^2)	78
E. Analisis Kuantitatif pada Pembiayaan <i>Bai' Bitsaman Ajil</i>	79
1. Uji Instrumen Variabel Pembiayaan <i>Bai' Bitsaman Ajil</i> ...	79
a. Uji Validitas Instrumen	79
b. Uji Reliabilitas Instrumen	80
2. Uji Asumsi Klasik.....	81
a. Uji Multikolonieritas	81
b. Uji Heteroskedastisitas.....	82
c. Uji Normalitas Data	83

3. Analisis Regresi Berganda.....	84
a. Uji Statistik F.....	85
b. Uji Statistik t	85
c. Uji Determinasi (Adjusted R^2)	89
F. Interpretasi dan Pembahasan	89
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN PENELITIAN.....	97
A. Kesimpulan.....	97
B. Saran	98
DAFTAR PUSTAKA	99
LAMPIRAN – LAMPIRAN	
BIOGRAFI TOKOH	
CURRICULUM VITAE	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden <i>Murabahah</i>	60
Tabel 4.2 Usia Responden <i>Murabahah</i>	61
Tabel 4.3 Pendidikan Terakhir Responden <i>Murabahah</i>	61
Tabel 4.4 Pekerjaan Responden <i>Murabahah</i>	62
Tabel 4.5 Penghasilan Responden <i>Murabahah</i>	63
Tabel 4.6 Jarak Rumah Responden <i>Murabahah</i> ke BMT Mubaarak	64
Tabel 4.7 Jenis Kelamin Responden <i>Bai' Bitsaman Ajil</i>	65
Tabel 4.8 Usia Responden <i>Bai' Bitsaman Ajil</i>	65
Tabel 4.9 Pendidikan Terakhir Responden <i>Bai' Bitsaman Ajil</i>	66
Tabel 4.10 Pekerjaan Responden <i>Bai' Bitsaman Ajil</i>	66
Tabel 4.11 Penghasilan Responden <i>Bai' Bitsaman Ajil</i>	67
Tabel 4.12 Jarak Rumah Responden <i>Bai' Bitsaman Ajil</i> ke BMT Mubaarak	68
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas Variabel Independen Pembiayaan <i>Murabahah</i>	69
Tabel 4.14 Hasil Uji Validitas Variabel Dependen Pembiayaan <i>Murabahah</i>	70
Tabel 4.15 Hasil Uji Reabilitas Instrumen Pembiayaan <i>Murabahah</i>	71
Tabel 4.16 Hasil Uji Multikolonieritas	72
Tabel 4.17 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	73
Tabel 4.18 Hasil Uji Normalitas Data	72
Tabel 4.19 Hasil Uji Regresi Linear Berganda Pada Pembiayaan <i>Murabahah</i>	75
Tabel 4.20 Hasil Uji Validitas Variabel Independen Pembiayaan <i>Bai' Bitsaman Ajil</i>	79
Tabel 4.21 Hasil Uji Validitas Variabel Dependen.....	80
Tabel 4.22 Hasil Uji Reabilitas Instrumen Pembiayaan <i>Bai' Bitsaman Ajil</i>	80
Tabel 4.23 Hasil Uji Multikolonieritas	81
Tabel 4.24 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	82

Tabel 4.25 Hasil Uji Normalitas Data	83
Tabel 4.26 Hasil Uji Regresi Pada Pembiayaan <i>Bai' Bitsaman Ajil</i>	84

Daftar Gambar

	Halaman
Gambar 2.1 Hubungan <i>Utility Total</i> dengan <i>Utility Marginal</i>	16
Gambar 4.1 Model Pengambilan Keputusan Konsumen	20
Gambar 3.1 Paradigma Penelitian.....	51

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Baitul Maal wa Tamwil (BMT) merupakan lembaga keuangan mikro *non bank* yang menerapkan prinsip syariah dalam menjalankan aktifitasnya. BMT terbentuk sebagai lembaga keuangan syariah dengan model sederhana yang mampu berfungsi sebagai urat nadi kegiatan ekonomi umat pada lapisan bawah. Bentuk organisasi BMT yang sederhana yang tidak banyak memerlukan struktur manajemen dengan sistem prosedur simpanan dan pembiayaan yang murah serta jangkauan pelayanan yang luas, BMT diharapkan mampu menjangkau masyarakat sampai wilayah pedesaan.

BMT Mubaarak merupakan salah satu dari beberapa BMT yang ada di Gunungkidul. Meskipun di wilayah Gunungkidul lembaga keuangan berbasis syariah belum banyak, BMT Mubaarak mampu berkembang serta mampu merebut pangsa pasar yang selama ini didominasi oleh lembaga keuangan bank konvensional ataupun non bank termasuk rentenir. Data per 31 Desember 2008, jumlah anggota telah mencapai 1.242 orang¹, sampai bulan November 2009

¹ Data Anggota BMT Mubaarak per 31 Desember 2008 BMT Mubaarak.

jumlah seluruh anggota BMT Mubaarak mencapai 1716 orang.² Hal ini membuktikan respon yang positif dari masyarakat setempat terhadap keberadaan lembaga keuangan syariah khususnya pada BMT Mubaarak. Seperti fungsi BMT pada umumnya, yaitu sebagai lembaga perantara keuangan (*intermediary financial*) non bank antara pihak yang memiliki dana lebih (*surplus spending unit*) dengan pihak yang kekurangan dana (*deficit spending unit*)³, BMT Mubaarak mewujudkannya dalam berbagai produk penghimpunan dana (*funding*) maupun produk pembiayaan (*financing*). Seperti produk dengan prinsip bagi hasil (*mudharabah, musyarakah*) dan jual beli dengan margin (*murabahah* dan *bai' bitsaman ajil*), serta dana sosial seperti *qordhul hasan*. BMT Mubaarak juga berfungsi sebagai lembaga keuangan yang berorientasi meningkatkan kesejahteraan sosial dalam bentuk penghimpunan dan penyaluran zakat, infak dan shadaqah (ZIS).

Terdapat banyak produk yang secara teknis bisa dikembangkan oleh BMT, namun dalam prakteknya BMT Mubaarak membatasi dengan penerapan beberapa produk yang dianggap aman dan *profitable*. Dalam memobilisasi dana misalnya, BMT menggunakan akad bagi hasil *mudharabah* dengan pertimbangan

² Data anggota BMT Mubaarak sampai bulan November 2009.

³ Muhammad, *Lembaga-Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*, cet. ke-1 (Yogyakarta: UII Press, 2001), hlm. 106.

tidak terlalu beresiko karena kapasitasnya sebagai *mudharib*.⁴ Dalam menyalurkan pembiayaan, BMT Mubaarak mengedepankan produk *murabahah* dan *bai' bitsaman ajil*, pembiayaan ini banyak digemari oleh anggota BMT.⁵ Data pembiayaan hingga bulan November 2009 BMT Mubaarak, jumlah anggota kedua pembiayaan tersebut mencapai 516 orang.⁶ Bagi pihak BMT, jika dibandingkan dengan sistem bagi hasil, produk *murabahah* atau *bai' bitsaman ajil* cukup memudahkan, *mark up* kedua pembiayaan tersebut dapat ditetapkan sedemikian rupa sehingga memastikan bahwa BMT dapat memperoleh keuntungan, pembiayaan tersebut menjauhkan dari ketidakpastian yang ada pada pendapatan usaha-usaha dengan sistem *profit and loss sharing*.⁷

Bagi anggota BMT Mubaarak, keputusan untuk memilih pembiayaan *murabahah* maupun *bai' bitsaman ajil* tentunya didasarkan pada berbagai pertimbangan. Secara rasional, seorang konsumen selalu berusaha menggapai nilai tertinggi dari segenap peluang dan manfaat yang tersedia sesuai dengan kapasitasnya. Konsumen akan mengkonsumsi barang/jasa tergantung tingkat

⁴ Makhalul Ilmi, *Teori dan Praktek lembaga Keuangan Mikro Syari'ah*, cet. ke-1 (Yogyakarta: UII Press, 2002), hlm. 29.

⁵ Hasil wawancara dengan Muhammad Faizhal Bayu, karyawan BMT Mubaarak bagian *Marketing*, tanggal 13 November 2009.

⁶ Data Pembiayaan *murabahah* dan *bai' bitsaman ajil* BMT Mubaarak.

⁷ Wirasa, *Jual Beli Murabahah* (Yogyakarta: UII Press, 2005), hlm. 13.

kepuasan yang diberikan oleh barang/jasa tersebut.⁸ Hasil penelitian yang ditemukan sebelumnya menyebutkan bahwa penggunaan produk BMT dipengaruhi oleh kebutuhan modal nasabah, karena sebagian nasabah BMT yang notabene merupakan mayoritas pedagang selalu membutuhkan uang untuk menjalankan usahanya untuk mencapai profitabilitas yang optimal.⁹

Dalam konteks seorang muslim, kegiatan konsumsinya akan lebih mempertimbangkan *mashlahah* (manfaat & berkah) sesuai dengan ajaran agama dari pada mencari utilitas semata. Transaksi yang berdasarkan atas aturan agama menjadikan masyarakat muslim terdorong untuk mengkonsumsi suatu produk, karena seorang konsumen muslim berkah akan diperolehnya ketika ia mengkonsumsi barang/jasa yang dihalalkan oleh syariat Islam.¹⁰ Pembiayaan *murabahah* maupun *bai' bitsaman ajil* sangat jelas dibenarkan dalam Islam, yang tidak mengandung *riba*, *gharar* yang jelas-jelas dilarang oleh agama, meskipun dari penelitian yang ditemukan sebelumnya masih terdapat perbedaan hasil penelitian terkait pengaruh agama terhadap penggunaan produk syariah oleh nasabah, seperti penelitian Siti Ar Barroni yang menjelaskan bahwa faktor agama tidak berpengaruh secara signifikan terhadap penggunaan produk BMT, dengan

⁸ Pusat Pengkajian dan Pengembangan Ekonomi Islam (P3EI), *Ekonomi Islam*, (Jakarta: Rajawali press, 2008), hlm. 127.

⁹ Hamdan Ramadhan, "Analisa Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Beli Produk Pembiayaan pada BMT Ghifari Yogyakarta", Skripsi UII, 2005, hlm. 102.

¹⁰ Ristiyati prasetijo dan John j.o.i Ihalaw, *Perilaku Konsumen* (Yogyakarta: Andi, 2005), hlm. 194.

alasan bahwa nasabah masih menganggap sistem yang digunakan BMT sama dengan sistem yang digunakan oleh lembaga konvensional, apalagi anggapan masyarakat yang masih menganggap “syariah” itu hanya label saja tetapi sistem didalamnya sama dengan lembaga yang lain seperti perbankan konvensional.¹¹

Menurut Ristiyati Prasetyo, dalam perilaku konsumsi seorang konsumen juga mempertimbangkan jenis produk yang akan dikonsumsi, bila produk yang ditawarkan dipersepsi sebagai produk yang terlalu rumit, maka difusi akan terhambat, tetapi bila keistimewaan/keunggulan produk mudah dilihat, dibayangkan atau dijelaskan kepada konsumen, maka mereka akan lebih mudah mengadopsinya.¹² Kelompok referensi merupakan kelompok sosial yang menjadi ukuran seseorang untuk membentuk kepribadian dan perilakunya.¹³ Bisa dikatakan perilaku konsumen ditimbulkan oleh adanya beberapa interaksi antara faktor individu disatu pihak dengan faktor lingkungan dilain pihak.

Hasil dari beberapa penelitian yang penyusun temukan, telah membahas permasalahan serupa, tetapi dari hasil sebelumnya masih terdapat beberapa kekurangan yang perlu dikaji dan diteliti lebih dalam, terutama tentang latar belakang masyarakat menggunakan produk syariah terutama produk pembiayaan

¹¹ Siti Arbaroni Suprihatun, “*Perilaku Nasabah Dalam Mengambil Keputusan Memilih Produk BMT Budi Mulia Prambanan Yogyakarta*”, Skripsi UIN (2005), hlm. 96.

¹² Ristiyati prasetyo dan John j.o.i Ihalaw, *Perilaku Konsumen*, hlm. 28.

¹³ Basu Swasta, *Analisis Perilaku Konsumen* (Bandung: CV. Alfabeta, 2002), hlm. 49.

murabahah dan *bai' bitsaman ajil*, karena kedua pembiayaan tersebut lebih dominan dibandingkan produk pembiayaan lainnya.

Oleh karena itu, dari uraian di atas menarik untuk dikaji lebih dalam, tentang faktor-faktor yang menjadi pertimbangan anggota BMT untuk melakukan pembiayaan *murabahah* dan *bai' bitsaman ajil* pada BMT Mubaarak. Untuk itu dalam penelitian ini penyusun mengambil judul “ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI ANGGOTA MELAKUKAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN *BAI' BITSAMAN AJIL* STUDI KASUS PADA BMT MUBAARAK WONOSARI GUNUNGKIDUL”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, dapat dirumuskan permasalahan yang akan diteliti, yaitu apakah faktor kebutuhan, agama, referensi, serta kemudahan berpengaruh terhadap keputusan anggota BMT untuk melakukan pembiayaan *murabahah* dan atau *bai' bitsaman ajil* pada BMT Mubaarak.

C. Tujuan Penelitian

1. Menguji pengaruh faktor kebutuhan, keagamaan, referensi serta kemudahan terhadap keputusan anggota BMT melakukan pembiayaan *murabahah* pada BMT Mubaarak

2. Menguji pengaruh faktor kebutuhan, keagamaan, referensi serta kemudahan terhadap keputusan anggota BMT melakukan pembiayaan *bai' bitsaman ajil* pada BMT Mubaarak

D. Kegunaan Penelitian

1. Memberikan pengalaman belajar, pengetahuan dan wawasan tentang pembiayaan *murabahah* dan *bai' bitsaman ajil* di BMT Mubaarak.
2. Dapat digunakan sebagai masukan pertimbangan atas kebijakan-kebijakan yang telah diterapkan di masa lalu dan di masa sekarang untuk menghadapi masa yang akan datang, selain itu memberikan gambaran tentang pertimbangan anggota BMT melakukan pembiayaan khususnya *murabahah* atau *bai' bitsaman ajil* pada BMT Mubaarak.
3. Sebagai tambahan referensi bagi ilmu pengetahuan di bidang lembaga keuangan syariah dan membuka wawasan baru bagi pihak lain yang ingin mengadakan penelitian di bidang yang sama.

E. Sistematika Pembahasan

Bab I: Pendahuluan

Pada bab ini akan dibahas beberapa sub bab yang terdiri dari latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, dan sistematika pembahasan.

Bab II : Landasan Teori

Dalam bab ini memuat beberapa hal yaitu terdiri dari telaah pustaka, kerangka teoritik, dan hipotesis.

Bab III: Metode Penelitian

Dalam bab ini akan dijelaskan metode yang digunakan.

BabIV: Analisis Data Dan Pengujian Hipotesis

Pada bab ini akan membahas analisa data dan hipotesis yang terdiri dari uji asumsi klasik dan uji hipotesa yang meliputi uji statistik t dan uji F, kemudian dilanjutkan dengan pembahasan hasil dari analisis dan uji hipotesa.

Bab V: Kesimpulan

Bab ini berisi kesimpulan, saran

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

1. Hasil penelitian pada anggota pembiayaan *murabahah* didapatkan kesimpulan bahwa secara parsial (individu) variabel kebutuhan (sig.001), agama (sig.0.005), referensi (sig.0.001), dan kemudahan (sig.0.046) berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan anggota melakukan pembiayaan *murabahah* pada BMT Mubaarak, dibuktikan dengan nilai signifikansi masing-masing variabel dibawah 0.05.
2. Hasil uji secara simultan (bersama-sama) diketahui bahwa variabel kebutuhan, agama, referensi serta kemudahan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap keputusan anggota melakukan pembiayaan *murabahah*, dibuktikan dengan nilai F hitung 10.227 dengan signifikansi 0.000.
3. Hasil penelitian pada anggota pembiayaan *bai' bitsaman ajil* didapatkan kesimpulan bahwa secara parsial (individu) variabel kebutuhan (sig. 0.024), agama (sig.0.028), referensi (sig. 0.036) dan kemudahan (sig. 0.002) berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan anggota melakukan pembiayaan *bai' bitsaman ajil* pada BMT Mubaarak, dibuktikan dengan nilai signifikansi masing-masing variabel dibawah 0.05.

4. Hasil uji secara simultan (bersama-sama) diketahui bahwa variabel kebutuhan, agama, referensi serta kemudahan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap keputusan anggota melakukan pembiayaan *bai' bitsaman ajil*, dibuktikan dengan nilai F hitung 15.623 dengan signifikansi 0.000.

B. Saran

1. Peningkatan kinerja dan tanggap terhadap masalah yang dihadapi masyarakat sekitar terkait dengan masalah ekonomi khususnya, sehingga diharapkan BMT Mubaarak dapat memberikan solusi dengan berbagai produk yang dimiliki.
2. BMT lebih mengoptimalkan penerapan produk dengan sekim bagi hasil (*mudharabah, musyarakah*) yang merupakan ciri/keunggulan sistem syariah, karena selama ini pembiayaan yang terjadi masih didominasi pembiayaan dengan sekim *margin (murabahah, bai' bitsaman ajil)*.
3. Peningkatan pemahaman anggota/masyarakat tentang sistem ekonomi Islam sehingga diharapkan anggota/masyarakat menggunakan produk BMT bukan semata-mata untuk memenuhi kebutuhannya tetapi juga memahami alasan menggunakan pembiayaan yang berbasis syariah.

DAFTAR PUSTAKA

1. Al-Qur'an dan Terjemahan

Departemen Agama, Al-Qur'an dan Terjemahannya, Bandung: Lubuk Agung, 1989.

2. Ekonomi Islam

Abdullah Saed, *Islamic Banking and Interest A Study of Prohibition of Riba and its Contemporery Interpretation*, alih bahasa Muhammad Ufuqul Mubin, Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2003.

Adiwarman Karim, *Bank Islam Analisis Fiqih Dan Keuangan*, Jakarta: IIIT Indonesia, 2003.

Awalil Rizky , *BMT fakta dan prospek baitul maal wa tamwil*, Yogyakarta: UCI Press, 2004.

Heri sudarsono, *Konsep Ekonomi Islam Suatu Pengantar*, cet-3, Yogyakarta: EKONISIA, 2004.

Karnaen A. Perwataatmadja dan Muhammad Syafi'i Antonio, *Apa Dan Bagaimana Bank Islam*, Yogyakarta: Dana Bakti Primayasa, 1999.

Makhalul Ilmi SM, *Teori Dan Praktek Lembaga Keuangan Mikro Syari'ah*, cet. ke-1, Yogyakarta: UII Press, 2002.

Mannan, *Teori Dan Praktek Ekonomi Islam*, Alih bahasa M. Nastangin, Yogyakarta: PT. Dana Bakti Prima Yasa, 1997.

Muhammad Syafi'I Antonio, *Bank Syari'ah Dari Teori Ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani Press, 2001.

Muhammad, *Lembaga-Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*, cet. ke-1, Yogyakarta: UII Press, 2001.

-----, *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syariah*, Yogyakarta: UII press Yogyakarta, 2000.

-----, *Teknik Penghitungan Bagi Hasil Dan Profit Margin Pada Bank Syariah*, Yogyakarta: UII Press, 2004.

Muhammad Muslehuddin, *Wacana Baru Manajemen & Ekonomi*, Yogyakarta: IRCiSoD, 2004.

Wirasa, *Jual beli Murabahah*, Yogyakarta: UII Press, 2005.

Pusat *Pengkajian dan Pengembangan Ekonomi Islam (LP3EI)*, *Ekonomi Islam*, Jakarta: Rajawali press, 2008.

3. Marketing

Anwar Prabu mangkunegara, *Perilaku Konsumen*, cet. Ke-3, Bandung: PT. Refika Aditama, 2005.

Catur Budi Patrio, *Faktor Yang Mempengaruhi Preferensi Nasabah Dalam Memanfaatkan Fasilitas Pembiayaan Pada Lembaga Mikro Syari'ah Di Daerah Yogyakarta*, Skripsi UIN, 2005

Bambang Riyanto, *Dasar-dasar Pembelanjaan Perusahaan*, cet-7, Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta, 2001.

Basu Swasta, *Analisis Perilaku Konsumen*, Bandung: CV. Alfabeta, 2006.

-----, *Manajemen Penjualan*, edisi-3, cet-5, Yogyakarta: BPFE, 2001.

Bilson Simamora, *Panduan Riset Perilaku Konsumen*, Jakarta: PT. Gramedia Utama, 2004.

Dominick Salvatore, *Teori Mikro Ekonomi*, alih bahasa Rudy Sitompul, cet-4, Jakarta: Erlangga, 1992.

Hamdan Ramadhan, "Analisa Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Beli Produk Pembiayaan Pada BMT Ghifari Yogyakarta", Skripsi UII, 2005.

Mustofa, *Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil di BMT Rizki Mandiri Yogyakarta*, skripsi UIN, 2005.

Rambat Lupiyoadi, *Manajemen Pemasaran Jasa, Teori dan Praktek*, Jakarta: Salemba Empat, 2001.

Ristiyati Prasetijo, John j.o.i Ihalaw, *Perilaku Konsumen*, Yogyakarta: Andi, 2005.

Rosyita, *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Motivasi Nasabah Menggunakan Jasa BMT Taruna Yogyakarta*, 2004, Skripsi UII.

Tim Peneliti Lembaga Penelitian IPB, *Bank Syariah: Potensi, Preferensi, dan Perilaku Masyarakat di wilayah Jawa Barat*, Bank Indonesia, 2000.

Usmara dan Budiningsih, *Marketing Classics*, Yogyakarta: Amara books, 2003.

4. Metode Penelitian

Imam Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*, cet. ke-4, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2006.

Sugiyono, *Statistik Untuk Penelitian*, Bandung: CV Alfabeta, 2003.

Suharsini Arikunto, *Prosedur Penelitian*, Jakarta: Rineka Cipta, 1993.

Syamsul Hadi, *Metodologi Penelitian Kuantitatif Untuk Akuntansi Dan Keuangan*, Yogyakarta: Ekonisia Fakultas Ekonomi UII, 2006.

Singgih Santoso, *Buku Latihan SPSS Statistik Parametrik*, Jakarta: PT. Elex media Komputindo, 2000.

Siti Arbaroni Suprihatun, *Perilaku Nasabah Dalam Mengambil keputusan Memilih Produk BMT Budi Mulia Prambanan Yogyakarta*, Skripsi UIN, 2005.

5. .Webset

“Syatibi’s Objectives Of Shariah And Some Implications For Customer Theory”, <http://www.irtipms.org/opensave.asp?pub90>, akses 12 November 2009.

Lampiran 1

Kepada Yth. Bapak/Ibu/Saudara/i
anggota pembiayaan *murabahah* BMT Mubaarak

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Dengan hormat, saya yang bertanda tangan dbawah ini:

Nama : Dwi Prasetyo

Alamat : Blembeman, Natah, Nglipar , Gunungkidul

Memohon dengan segala kerendahan hati kepada bapak/ibu/saudara/i untuk mengisi angket penelitian ini. Penelitian ini bersifat akademis, sehingga kerahasiaanya terjaga. Kesungguhan dan kejujuran bapak/ibu/saudara/i dalam mengisi angket ini merupakan faktor penunjang dalam keberhasilan penelitian ini.

Demikian permohonan saya, atas kesediaan dan waktu yang telah diberikan saya ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Hormat saya

Dwi Prasetyo

A. Pertanyaan umum

1. Jenis kelamin anda? ☐ Laki-laki ☐ Perempuan
2. Berapa usia anda?
 - a. < 25 tahun
 - b. 25- 40 tahun
 - c. 40-50 tahun
 - d. > 50 tahun
3. Apa pendidikan terakhir anda?
 - a. SD
 - b. SMP
 - c. SMA/Sederajat
 - d. Perguruan Tinggi
4. Pekerjaan apa yang sedang anda jalani ?
 - a. PNS
 - b. Petani
 - c. Pedagang
 - d. Lainnya,.....
5. Berapa rata-rata pendapatan anda perbulan?
 - a. < 500.000
 - b. 500.000- 1.000.000
 - c. 1.000.000- 2.000.000
 - d. > 2.000.000
6. Waktu/periode pembayaran yang anda pilih?
 - a. Harian
 - b. Mingguan
 - c. Bulanan
 - d. Lainnya.....
7. Berapa jarak kantor BMT Mubaarak dengan rumah anda?
 - a. < 2 km
 - b. 2- 5 km
 - c. 5-10 km
 - d. > 10 km

Lampiran 2

B. Pertanyaan berikut ini berkenaan dengan pertimbangan anda untuk melakukan pembiayaan *murabahah* pada BMT Mubaarak. Petunjuk pengisian:

Berilah tanda cek (✓) pada pilihan yang telah disediakan.

Keterangan jawaban:

SS = Sangat Setuju

TS = Tidak setuju

S = Setuju

STS = Sangat Tidak Setuju

Faktor-faktor yang menjadi pertimbangan anda melakukan pembiayaan Murabahah pada BMT Mubaarak:

1. Faktor kebutuhan

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1	Saya mengajukan pembiayaan <i>murabahah</i> untuk mencukupi kebutuhan modal kerja				
2	Saya mengajukan pembiayaan <i>murabahah</i> untuk membuka usaha				
3	Dengan memilih pembiayaan <i>murabahah</i> , usaha saya semakin lancar				
4	Saya melakukan pembiayaan <i>murabahah</i> untuk membantu memenuhi kebutuhan hidup				

2. Faktor Agama

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1	Pembiayaan yang dijalankan BMT Mubaarak sesuai dengan ajaran agama Islam				
2	Menurut saya pembiayaan <i>murabahah</i> pada BMT Mubaarak sesuai dengan syariat Islam				
3	Menurut saya bunga bank konvensional itu riba, sehingga saya memilih pembiayaan <i>murabahah</i> yang tidak termasuk riba.				
4	Saya memilih pembiayaan <i>murabahah</i> karena jelas halal tidak mengandung unsur riba dan gharar				

3. Referensi

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1	Saya mengajukan pembiayaan <i>murabahah</i> karena anjuran keluarga				
2	Atas dorongan teman seprofesi saya mengajukan pembiayaan <i>murabahah</i> pada BMT Mubaarak				
3	Banyak tokoh agama menyarankan untuk				

Lampiran 3(lanjutan)

	menggunakan pembiayaan di BMT yang sesuai dengan syariat Islam.				
4	Saya terdorong memilih pembiayaan <i>murabahah</i> karena sering mendengar ceramah oleh ustad/kyai.				

4. Faktor Kemudahan

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1	Lokasi BMT Mubaarak dekat dengan rumah/tempat kerja saya				
2	Lokasi BMT mudah dijangkau dengan kendaraan umum dan pribadi				
3	Saya mengajukan pembiayaan <i>murabahah</i> karena mudah syarat/prosedur pengajuannya.				
4	Jaminan dan margin (keuntungan) yang ditetapkan BMT Mubaarak pada pembiayaan <i>murabahah</i> ringan (tidak memberatkan)				
5	Cara pembayaran/pengembalian pembiayaan <i>murabahah</i> ringan				

5. Faktor yang mempengaruhi pengguna BMT melakukan pembiayaan murabahah pada BMT Mubaarak Wonosari

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1	Pembiayaan <i>murabahah</i> yang diberikan oleh BMT Mubaarak membantu dalam memenuhi kebutuhan saya				
2	Usaha saya dapat lebih berkembang setelah melakukan pembiayaan <i>murabahah</i> pada BMT Mubaarak				
3	Dibandingkan dengan pembiayaan yang lain, saya lebih cocok dengan pembiayaan <i>murabahah</i>				
4	Prosedur/syarat-syarat untuk mengajukan pembiayaan <i>murabahah</i> relatif mudah.				
5	Menurut saya margin (keuntungan) yang ditetapkan BMT Mubaarak lebih ringan daripada lembaga keuangan yang lain				
6	Bagi saya jaminan yang diminta oleh BMT Mubaarak tidak memberatkan				
7	Saya memandang pembiayaan <i>murabahah</i> sesuai dengan ajaran Islam yang tidak mengandung unsur riba dan gharar				
8	Saya merasa lebih untung melakukan pembiayaan <i>murabahah</i> pada BMT Mubaarak				

Lampiran 4

Kepada Yth.
Bapak/Ibu/Saudara/i
anggota pembiayaan *bai' bitsaman aji*
BMT Mubaarak

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Dengan hormat, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dwi Prasetyo

Alamat : Blembeman, Natah, Nglipar, Gunungkidul

Memohon dengan segala kerendahan hati kepada bapak/ibu/saudara/i untuk mengisi angket penelitian ini. Penelitian ini bersifat akademis, sehingga kerahasiaanya terjaga. Kesungguhan dan kejujuran bapak/ibu/saudara/i dalam mengisi angket ini merupakan faktor penunjang dalam keberhasilan penelitian ini.

Demikian permohonan saya, atas kesediaan dan waktu yang telah diberikan saya ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Hormat saya

Dwi Prasetyo

C. Pertanyaan umum

8. Jenis kelamin anda? ☐ Laki-laki ☐ Perempuan
9. Berapa usia anda?
- c. < 25 tahun c. 40-50 tahun
- d. 25- 40 tahun d. > 50 tahun
10. Apa pendidikan terakhir anda?
- c. SD c. SMA/Sederajat
- d. SMP d. Perguruan Tinggi
11. Pekerjaan apa yang sedang anda jalani ?
- c. PNS c. Pedagang
- d. Petani d. Lainnya,.....
12. Berapa rata-rata pendapatan anda perbulan?
- c. < 500.000 c. 1.000.000- 2.000.000
- d. 500.000- 1.000.000 d. > 2.000.000
13. Waktu/periode pembayaran yang anda pilih?
- c. Harian c. Bulanan
- d. Mingguan d. Lainnya.....
14. Berapa jarak kantor BMT Mubaarak dengan rumah anda?
- c. < 2 km c. 5-10 km
- d. 2- 5 km d. > 10 km

Lampiran 5

D. Pertanyaan berikut ini berkenaan dengan pertimbangan anda untuk melakukan pembiayaan *bai' bitsaman ajil* pada BMT Mubaarak. Petunjuk pengisian:

Berilah tanda cek (✓) pada pilihan yang telah disediakan.

Keterangan jawaban:

SS = Sangat Setuju

TS = Tidak setuju

S = Setuju

STS = Sangat Tidak Setuju

Faktor-faktor yang menjadi pertimbangan anda melakukan pembiayaan *bai' bitsaman ajil* pada BMT Mubaarak:

1. Faktor kebutuhan

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1	Saya mengajukan pembiayaan <i>bai' bitsaman ajil</i> untuk mencukupi kebutuhan modal kerja				
2	Saya mengajukan pembiayaan <i>bai' bitsaman ajil</i> untuk membuka usaha				
3	Dengan memilih pembiayaan <i>bai' bitsaman ajil</i> , usaha saya semakin lancar				
4	Saya melakukan pembiayaan <i>bai' bitsaman ajil</i> untuk membantu memenuhi kebutuhan hidup				

2. Faktor Agama

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1	Pembiayaan yang dijalankan BMT Mubaarak sesuai dengan ajaran agama Islam				
2	Menurut saya pembiayaan <i>bai' bitsaman ajil</i> pada BMT Mubaarak sesuai dengan syariat Islam				
3	Menurut saya bunga bank konvensional itu riba, sehingga saya memilih pembiayaan <i>bai' bitsaman ajil</i> yang tidak termasuk riba.				
4	Saya memilih pembiayaan <i>bai' bitsaman ajil</i> karena jelas halal tidak mengandung unsur riba dan gharar				

3. Referensi

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1	Saya mengajukan pembiayaan <i>bai' bitsaman ajil</i> karena anjuran keluarga				
2	Atas dorongan teman seprofesi saya mengajukan pembiayaan <i>bai' bitsaman ajil</i> pada BMT Mubaarak				
3	Banyak tokoh agama menyarankan untuk menggunakan pembiayaan di BMT yang sesuai dengan syariat Islam.				
4	Saya terdorong memilih pembiayaan <i>bai' bitsaman ajil</i> karena sering mendengar ceramah oleh ustad/kyai.				

Lampiran 6(lanjutan)

4. Faktor Kemudahan

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1	Lokasi BMT Mubaarak dekat dengan rumah/tempat kerja saya				
2	Lokasi BMT mudah dijangkau dengan kendaraan umum dan pribadi				
3	Saya mengajukan pembiayaan <i>bai' bitsaman ajil</i> karena mudah syarat/prosedur pengajuannya.				
4	Jaminan dan margin (keuntungan) yang ditetapkan BMT Mubaarak pada pembiayaan <i>bai' bitsaman ajil</i> ringan (tidak memberatkan)				
5	Cara pembayaran/pengembalian pembiayaan <i>bai' bitsaman ajil</i> ringan				

5. Faktor yang mempengaruhi pengguna BMT melakukan pembiayaan *bai' bitsaman ajil* pada BMT Mubaarak Wonosari

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1	Pembiayaan <i>bai' bitsaman ajil</i> yang diberikan oleh BMT Mubaarak membantu dalam memenuhi kebutuhan saya				
2	Usaha saya dapat lebih berkembang setelah melakukan pembiayaan <i>bai' bitsaman ajil</i> pada BMT Mubaarak				
3	Dibandingkan dengan pembiayaan yang lain, saya lebih cocok dengan pembiayaan <i>bai' bitsaman ajil</i>				
4	Prosedur/syarat-syarat untuk mengajukan pembiayaan <i>bai' bitsaman ajil</i> relatif mudah				
5	Menurut saya margin (keuntungan) yang ditetapkan BMT Mubaarak lebih ringan daripada lembaga keuangan yang lain				
6	Bagi saya jaminan yang diminta oleh BMT Mubaarak tidak memberatkan				
7	Saya memandang pembiayaan <i>bai' bitsaman ajil</i> sesuai dengan ajaran Islam yang tidak mengandung unsur <i>riba</i> dan <i>gharar</i>				
8	Saya merasa lebih untung melakukan pembiayaan <i>bai' bitsaman ajil</i> pada BMT Mubaarak				

DATA 31 RESPONDEN PEMBIAYAAN BAI' BITSAMAN AJIL

Resp.	Kebutuhan				X1	Agama				X2	Referensi				X3	Kemudahan					X4	Keputusan Pembiayaan Bai' bitsaman Ajil								Y
	P1	P2	P3	P4		P1	P2	P3	P4		P1	P2	P3	P4		P1	P2	P3	P4	P5		P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	
1	4	4	4	4	16	3	4	4	3	14	3	3	3	3	12	4	3	4	4	4	19	4	4	4	4	4	3	4	4	31
2	4	4	4	4	16	3	3	3	3	12	4	3	4	4	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	4	3	4	4	4	28
3	4	3	4	4	15	4	4	4	4	16	3	2	2	2	9	4	3	3	3	3	16	4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	3	3	3	3	12	3	3	4	4	14	2	2	3	3	10	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	4	25
5	2	3	3	2	10	4	3	4	3	14	2	2	3	2	9	3	3	3	3	3	15	2	2	2	3	3	3	3	2	20
6	3	2	3	3	11	3	3	2	3	11	3	3	4	3	13	3	3	3	3	3	15	4	3	3	3	4	3	2	3	25
7	4	3	3	3	13	3	3	3	3	12	4	3	3	4	14	3	3	4	3	2	15	3	3	4	4	4	3	3	2	26
8	3	2	4	3	12	3	3	4	4	14	3	3	2	2	10	4	4	4	4	4	20	3	3	3	4	4	4	4	3	28
9	2	2	3	2	9	3	3	3	3	12	2	2	2	2	8	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24
10	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	2	3	3	2	10	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	2	3	23
11	2	2	2	2	8	4	4	3	3	14	4	4	3	4	15	4	4	4	3	3	18	3	4	4	4	4	3	4	4	30
12	2	3	3	3	11	3	3	3	3	12	3	3	4	3	13	4	4	3	3	3	17	4	4	3	4	3	3	3	4	28
13	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	4	3	13	2	4	4	3	3	16	3	4	3	4	3	3	3	3	26
14	3	3	3	4	13	4	4	3	4	15	3	2	4	4	13	2	3	3	4	4	16	3	4	4	4	3	3	3	3	27
15	2	3	4	3	12	2	2	2	1	7	3	3	3	3	12	3	3	3	3	3	15	4	4	4	3	3	3	3	3	27
16	3	3	3	3	12	4	4	3	4	15	2	2	2	3	9	2	2	2	3	3	12	4	3	3	3	2	3	3	3	24
17	2	2	2	2	8	3	3	2	3	11	2	3	3	3	11	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24
18	3	4	4	3	14	4	3	4	3	14	3	4	4	3	14	4	4	4	4	4	20	3	3	3	4	3	4	4	4	28
19	3	2	3	3	11	3	3	4	4	14	3	3	4	3	13	3	3	3	3	4	16	4	4	4	3	3	3	3	3	27
20	2	3	3	2	10	4	4	4	4	16	3	3	3	2	11	3	3	3	3	2	14	4	3	3	4	4	3	2	3	26
21	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	2	3	3	3	11	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24
22	4	3	4	4	15	3	4	4	3	14	3	3	3	3	12	4	4	4	4	4	20	4	4	4	3	4	4	4	4	31
23	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	3	4	4	15	4	4	4	4	2	18	3	4	4	4	4	4	4	4	31
24	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	4	3	2	4	16	2	3	3	3	3	3	4	3	24
25	3	3	3	3	12	3	4	4	3	14	2	2	3	3	10	3	3	3	3	3	15	3	4	3	3	3	3	3	3	25
26	4	3	3	4	14	4	4	4	4	16	2	2	2	4	10	3	3	4	4	4	18	4	4	4	4	4	4	4	3	31
27	2	3	2	3	10	3	3	2	4	12	2	3	4	4	13	3	3	4	3	3	16	3	3	3	3	3	3	3	3	24
28	3	4	3	2	12	3	2	2	2	9	3	3	3	3	12	4	3	2	4	4	17	3	3	3	3	3	3	3	3	24
29	3	3	3	3	12	3	3	3	4	13	2	2	2	1	7	3	4	4	3	3	17	3	3	3	3	3	3	3	3	24
30	3	4	4	4	15	3	3	4	4	14	3	3	4	4	14	4	4	4	3	3	18	4	4	4	3	3	4	4	3	29
31	3	4	4	3	14	4	4	4	4	16	3	4	4	3	14	4	4	3	4	4	19	3	3	3	4	4	4	4	4	29

DATA 36 RESPONDEN PEMBIAYAAN MURABAHAH

Resp.	Kebutuhan				X1	Agama				X2	Referensi				X3	Kemudahan					X4	Keputusan Pembiayaan Murabahah								X1
	P1	P2	P3	P4		P1	P2	P3	P4		P1	P2	P3	P4		P1	P2	P3	P4	P5		P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	
1	3	2	2	2	9	4	4	4	4	16	3	4	4	3	14	3	3	4	4	4	18	3	3	3	4	4	4	4	4	29
2	2	2	2	1	7	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	3	4	3	3	4	17	3	4	3	3	3	4	4	4	28
3	2	2	2	4	10	4	4	4	4	16	4	3	3	3	13	3	4	4	3	4	18	3	3	3	4	4	4	4	4	29
4	2	2	3	3	10	3	3	4	4	14	1	1	2	2	6	4	4	3	4	4	19	3	3	3	3	4	3	3	3	25
5	2	2	2	2	8	3	3	4	4	14	2	2	1	1	6	4	4	4	3	3	18	3	3	3	3	3	3	3	2	23
6	2	3	3	2	10	3	3	4	4	14	2	2	1	1	6	3	4	3	4	4	18	3	3	3	3	3	3	3	3	24
7	3	3	3	3	12	3	3	4	4	14	1	1	2	2	6	4	4	3	4	4	19	4	3	3	3	4	3	3	3	26
8	2	3	3	3	11	3	3	4	4	14	3	3	3	3	12	3	3	4	4	4	18	3	3	3	4	4	3	4	4	28
9	2	3	3	3	11	4	4	4	4	16	2	3	3	3	11	3	4	4	4	4	19	3	3	3	4	4	4	4	4	29
10	2	3	3	3	11	3	3	3	3	12	4	3	3	3	13	2	4	3	4	4	17	3	3	3	4	4	3	3	3	26
11	2	3	3	3	11	3	4	4	4	15	3	3	3	3	12	3	4	4	4	4	19	3	3	3	4	4	4	4	4	29
12	3	3	3	3	12	3	4	4	4	15	4	3	3	3	13	3	3	3	3	4	16	3	3	3	3	4	4	4	4	28
13	1	2	2	2	7	3	3	3	4	13	2	3	3	4	12	2	3	4	4	4	17	3	3	3	3	3	3	3	4	25
14	2	2	3	3	10	3	4	4	4	15	2	3	3	2	10	2	3	3	4	3	15	3	4	4	3	3	3	3	3	26
15	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	4	3	3	4	14	3	3	4	4	4	18	4	4	3	3	3	4	4	3	28
16	3	3	3	3	12	3	3	4	4	14	3	3	3	2	11	3	3	4	3	3	16	3	3	3	4	3	4	3	4	27
17	2	3	2	1	8	3	3	3	3	12	3	3	2	2	10	3	4	4	4	4	19	2	2	3	3	4	4	4	3	25
18	3	4	3	2	12	3	3	3	3	12	3	3	4	3	13	4	3	3	3	3	16	2	3	3	3	4	4	4	4	27
19	4	4	4	4	16	3	3	3	3	12	3	2	3	3	11	3	3	3	3	3	15	3	3	3	4	3	4	4	3	27
20	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	3	15	4	4	3	3	3	3	3	3	26
21	3	4	3	2	12	3	3	2	2	10	3	3	2	2	10	4	4	3	3	3	17	2	3	3	3	3	4	4	3	25
22	2	2	2	1	7	4	3	3	4	14	1	1	2	3	7	4	3	3	3	3	16	3	3	3	3	3	3	3	3	24
23	3	3	4	4	14	3	3	4	4	14	3	2	2	2	9	3	4	4	4	4	19	3	4	4	3	4	3	4	3	28
24	2	2	3	3	10	3	2	2	2	9	2	3	2	2	9	3	3	3	2	3	14	3	3	3	3	3	3	3	4	25
25	4	4	3	3	14	3	3	4	4	14	2	3	3	3	11	4	4	4	3	3	18	4	4	4	3	3	3	4	4	29
26	3	3	3	3	12	3	3	3	4	13	3	3	2	1	9	3	3	3	3	4	16	3	3	3	3	3	3	4	4	26
27	3	3	3	2	11	4	3	4	3	14	3	4	3	3	13	2	2	2	2	3	11	3	3	3	3	3	4	4	3	26
28	3	4	4	3	14	4	4	3	3	14	4	4	3	3	14	3	3	3	3	3	15	4	4	3	4	4	4	3	3	29
29	3	3	3	3	12	4	4	4	4	16	3	3	4	4	14	3	3	3	3	3	15	3	3	4	4	4	4	4	4	30
30	2	3	3	3	11	4	4	3	4	15	3	3	3	3	12	4	4	4	4	3	19	3	4	3	4	4	4	4	4	30
31	3	3	2	2	10	3	3	3	3	12	4	4	4	4	16	3	3	3	3	2	14	3	3	3	4	3	3	4	3	26
32	4	3	3	3	13	2	4	3	4	13	2	2	1	1	6	3	3	4	3	3	16	4	4	4	4	4	4	4	4	32
33	3	2	2	2	9	4	4	3	3	14	2	2	2	1	7	3	3	4	3	3	16	3	3	4	4	3	3	3	3	26
34	3	4	3	3	13	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13	2	2	3	2	2	11	3	3	3	3	3	3	4	4	26
35	4	3	4	3	14	3	3	2	3	11	3	3	3	3	12	3	4	4	3	3	17	3	3	4	3	3	3	4	4	27
36	3	2	2	2	9	3	4	4	3	14	4	4	4	4	16	4	4	3	4	4	19	4	4	4	4	4	4	4	4	32

Lampiran 9

1. Hasil Uji Validitas Variabel Kebutuhan *Murabahah*

Correlations

		P1	P2	P3	P4	X1
P1	Pearson Correlation	1	.545**	.458**	.296	.741**
	Sig. (2-tailed)	.	.001	.005	.079	.000
	N	36	36	36	36	36
P2	Pearson Correlation	.545**	1	.630**	.285	.778**
	Sig. (2-tailed)	.001	.	.000	.091	.000
	N	36	36	36	36	36
P3	Pearson Correlation	.458**	.630**	1	.667**	.872**
	Sig. (2-tailed)	.005	.000	.	.000	.000
	N	36	36	36	36	36
P4	Pearson Correlation	.296	.285	.667**	1	.732**
	Sig. (2-tailed)	.079	.091	.000	.	.000
	N	36	36	36	36	36
X1	Pearson Correlation	.741**	.778**	.872**	.732**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.
	N	36	36	36	36	36

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

Hasil Uji Reliabilitas Variabel Kebutuhan *Murabahah* Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	36	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	36	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.777	4

Lampiran 10

Hasil Uji Validitas Variabel Agama Murabahah Correlations

Correlations						
		P1	P2	P3	P4	X2
P1	Pearson Correlation	1	.428**	.198	.117	.547**
	Sig. (2-tailed)	.	.009	.247	.496	.001
	N	36	36	36	36	36
P2	Pearson Correlation	.428**	1	.412*	.410*	.745**
	Sig. (2-tailed)	.009	.	.013	.013	.000
	N	36	36	36	36	36
P3	Pearson Correlation	.198	.412*	1	.729**	.831**
	Sig. (2-tailed)	.247	.013	.	.000	.000
	N	36	36	36	36	36
P4	Pearson Correlation	.117	.410*	.729**	1	.801**
	Sig. (2-tailed)	.496	.013	.000	.	.000
	N	36	36	36	36	36
X2	Pearson Correlation	.547**	.745**	.831**	.801**	1
	Sig. (2-tailed)	.001	.000	.000	.000	.
	N	36	36	36	36	36

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

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

Hasil Uji Reliabilitas Variabel Agama Murabahah Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	36	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	36	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.720	4

Lampiran 11

Hasil Uji Validitas Variabel Referensi *Murabahah* Correlations

		Correlations				
		P1	P2	P3	P4	X3
P1	Pearson Correlation	1	.734**	.583**	.509**	.824**
	Sig. (2-tailed)	.	.000	.000	.002	.000
	N	36	36	36	36	36
P2	Pearson Correlation	.734**	1	.683**	.531**	.854**
	Sig. (2-tailed)	.000	.	.000	.001	.000
	N	36	36	36	36	36
P3	Pearson Correlation	.583**	.683**	1	.844**	.906**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.	.000	.000
	N	36	36	36	36	36
P4	Pearson Correlation	.509**	.531**	.844**	1	.847**
	Sig. (2-tailed)	.002	.001	.000	.	.000
	N	36	36	36	36	36
X3	Pearson Correlation	.824**	.854**	.906**	.847**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.
	N	36	36	36	36	36

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

Hasil Uji Reliabilitas Variabel Referensi *Murabahah* Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	36	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	36	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.878	4

Lampiran 12

Hasil Uji Validitas Variabel Kemudahan *Murabahah* Correlations

Correlations

		P1	P2	P3	P4	P5	X4
P1	Pearson Correlation	1	.494**	.110	.121	.025	.514**
	Sig. (2-tailed)	.	.002	.521	.482	.883	.001
	N	36	36	36	36	36	36
P2	Pearson Correlation	.494**	1	.359*	.553**	.487**	.839**
	Sig. (2-tailed)	.002	.	.032	.000	.003	.000
	N	36	36	36	36	36	36
P3	Pearson Correlation	.110	.359*	1	.408*	.235	.594**
	Sig. (2-tailed)	.521	.032	.	.014	.168	.000
	N	36	36	36	36	36	36
P4	Pearson Correlation	.121	.553**	.408*	1	.674**	.802**
	Sig. (2-tailed)	.482	.000	.014	.	.000	.000
	N	36	36	36	36	36	36
P5	Pearson Correlation	.025	.487**	.235	.674**	1	.704**
	Sig. (2-tailed)	.883	.003	.168	.000	.	.000
	N	36	36	36	36	36	36
X4	Pearson Correlation	.514**	.839**	.594**	.802**	.704**	1
	Sig. (2-tailed)	.001	.000	.000	.000	.000	.
	N	36	36	36	36	36	36

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

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

Hasil Uji Reliabilitas Variabel Kemudahan *Murabahah* Reliability

Case Processing Summary

	N	%
Cases Valid	36	100.0
Excluded ^a	0	.0
Total	36	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.727	5

Lampiran 13

Hasil Uji Validitas Variabel Pembiayaan *Murabahah* Correlations

Correlations									
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	Y
P1 Pearson Correlation	1	.656**	.274	.146	.012	-.108	-.175	.000	.424**
Sig. (2-tailed)	.	.000	.106	.396	.945	.531	.308	1.000	.010
N	36	36	36	36	36	36	36	36	36
P2 Pearson Correlation	.656**	1	.407*	.029	-.028	.056	.029	.051	.509**
Sig. (2-tailed)	.000	.	.014	.869	.870	.744	.865	.768	.002
N	36	36	36	36	36	36	36	36	36
P3 Pearson Correlation	.274	.407*	1	.090	.030	-.134	.124	.121	.416*
Sig. (2-tailed)	.106	.014	.	.600	.863	.437	.472	.483	.012
N	36	36	36	36	36	36	36	36	36
P4 Pearson Correlation	.146	.029	.090	1	.442**	.394*	.166	.255	.598**
Sig. (2-tailed)	.396	.869	.600	.	.007	.017	.333	.134	.000
N	36	36	36	36	36	36	36	36	36
P5 Pearson Correlation	.012	-.028	.030	.442**	1	.389*	.248	.252	.558**
Sig. (2-tailed)	.945	.870	.863	.007	.	.019	.145	.139	.000
N	36	36	36	36	36	36	36	36	36
P6 Pearson Correlation	-.108	.056	-.134	.394*	.389*	1	.520**	.302	.581**
Sig. (2-tailed)	.531	.744	.437	.017	.019	.	.001	.074	.000
N	36	36	36	36	36	36	36	36	36
P7 Pearson Correlation	-.175	.029	.124	.166	.248	.520**	1	.471**	.562**
Sig. (2-tailed)	.308	.865	.472	.333	.145	.001	.	.004	.000
N	36	36	36	36	36	36	36	36	36
P8 Pearson Correlation	.000	.051	.121	.255	.252	.302	.471**	1	.597**
Sig. (2-tailed)	1.000	.768	.483	.134	.139	.074	.004	.	.000
N	36	36	36	36	36	36	36	36	36
Y Pearson Correlation	.424**	.509**	.416*	.598**	.558**	.581**	.562**	.597**	1
Sig. (2-tailed)	.010	.002	.012	.000	.000	.000	.000	.000	.
N	36	36	36	36	36	36	36	36	36

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

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

Hasil Uji Reliabilitas Variabel Pembiayaan *Murabahah* Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	36	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	36	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.637	8

Lampiran 14

2. Uji Validitas Variabel Kebutuhan Bai Bitsaman Ajil

Correlations

		P1	P2	P3	P4	X1
P1	Pearson Correlation	1	.433*	.553**	.768**	.851**
	Sig. (2-tailed)	.	.015	.001	.000	.000
	N	31	31	31	31	31
P2	Pearson Correlation	.433*	1	.557**	.443*	.738**
	Sig. (2-tailed)	.015	.	.001	.013	.000
	N	31	31	31	31	31
P3	Pearson Correlation	.553**	.557**	1	.600**	.818**
	Sig. (2-tailed)	.001	.001	.	.000	.000
	N	31	31	31	31	31
P4	Pearson Correlation	.768**	.443*	.600**	1	.864**
	Sig. (2-tailed)	.000	.013	.000	.	.000
	N	31	31	31	31	31
X1	Pearson Correlation	.851**	.738**	.818**	.864**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.
	N	31	31	31	31	31

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

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

Uji Reliabilitas Variabel Kebutuhan Bai Bitsaman Ajil

Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	31	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	31	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.835	4

Lampiran 15

Uji Validitas Variabel Agama Bai Bitsaman Ajil Correlations

Correlations						
		P1	P2	P3	P4	X2
P1	Pearson Correlation	1	.684**	.460**	.548**	.793**
	Sig. (2-tailed)	.	.000	.009	.001	.000
	N	31	31	31	31	31
P2	Pearson Correlation	.684**	1	.566**	.573**	.848**
	Sig. (2-tailed)	.000	.	.001	.001	.000
	N	31	31	31	31	31
P3	Pearson Correlation	.460**	.566**	1	.520**	.805**
	Sig. (2-tailed)	.009	.001	.	.003	.000
	N	31	31	31	31	31
P4	Pearson Correlation	.548**	.573**	.520**	1	.820**
	Sig. (2-tailed)	.001	.001	.003	.	.000
	N	31	31	31	31	31
X2	Pearson Correlation	.793**	.848**	.805**	.820**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.
	N	31	31	31	31	31

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

Uji Reliabilitas Variabel Agama Bai Bitsaman Ajil Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	31	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	31	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.824	4

Lampiran 16

Uji Validitas Variabel Referensi Bai Bitsaman Ajil Correlations

Correlations		P1	P2	P3	P4	X3
P1	Pearson Correlation	1	.551**	.416*	.450*	.772**
	Sig. (2-tailed)	.	.001	.020	.011	.000
	N	31	31	31	31	31
P2	Pearson Correlation	.551**	1	.526**	.286	.736**
	Sig. (2-tailed)	.001	.	.002	.118	.000
	N	31	31	31	31	31
P3	Pearson Correlation	.416*	.526**	1	.527**	.810**
	Sig. (2-tailed)	.020	.002	.	.002	.000
	N	31	31	31	31	31
P4	Pearson Correlation	.450*	.286	.527**	1	.763**
	Sig. (2-tailed)	.011	.118	.002	.	.000
	N	31	31	31	31	31
X3	Pearson Correlation	.772**	.736**	.810**	.763**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.
	N	31	31	31	31	31

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

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

Uji Reliabilitas Variabel Referensi Bai Bitsaman Ajil Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	31	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	31	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.768	4

Lampiran 17

Uji Validitas Variabel Kemudahan *Bai Bitsaman Ajil*

Correlations

Correlations

		P1	P2	P3	P4	P5	X4
P1	Pearson Correlation	1	.530**	.302	.404*	.188	.738**
	Sig. (2-tailed)	.	.002	.099	.024	.311	.000
	N	31	31	31	31	31	31
P2	Pearson Correlation	.530**	1	.594**	.170	.174	.740**
	Sig. (2-tailed)	.002	.	.000	.360	.349	.000
	N	31	31	31	31	31	31
P3	Pearson Correlation	.302	.594**	1	.262	-.023	.639**
	Sig. (2-tailed)	.099	.000	.	.155	.901	.000
	N	31	31	31	31	31	31
P4	Pearson Correlation	.404*	.170	.262	1	.441*	.670**
	Sig. (2-tailed)	.024	.360	.155	.	.013	.000
	N	31	31	31	31	31	31
P5	Pearson Correlation	.188	.174	-.023	.441*	1	.541**
	Sig. (2-tailed)	.311	.349	.901	.013	.	.002
	N	31	31	31	31	31	31
X4	Pearson Correlation	.738**	.740**	.639**	.670**	.541**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.002	.
	N	31	31	31	31	31	31

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

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

Uji Reliabilitas Variabel Kemudahan *Bai Bitsaman Ajil*

Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	31	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	31	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.679	5

Lampiran 18

Uji Validitas Variabel Pembiayaan *Bai Bitsaman Ajil* Correlations

Correlations										
		P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	Y
P1	Pearson Correlation	1	.560**	.534**	.105	.220	.170	-.054	.264	.532**
	Sig. (2-tailed)	.	.001	.002	.575	.235	.360	.773	.152	.002
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31
P2	Pearson Correlation	.560**	1	.787**	.305	.235	.196	.327	.405*	.726**
	Sig. (2-tailed)	.001	.	.000	.096	.203	.290	.073	.024	.000
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31
P3	Pearson Correlation	.534**	.787**	1	.303	.430*	.280	.393*	.259	.755**
	Sig. (2-tailed)	.002	.000	.	.098	.016	.127	.029	.159	.000
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31
P4	Pearson Correlation	.105	.305	.303	1	.546**	.419*	.404*	.388*	.639**
	Sig. (2-tailed)	.575	.096	.098	.	.001	.019	.024	.031	.000
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31
P5	Pearson Correlation	.220	.235	.430*	.546**	1	.414*	.297	.259	.629**
	Sig. (2-tailed)	.235	.203	.016	.001	.	.021	.105	.159	.000
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31
P6	Pearson Correlation	.170	.196	.280	.419*	.414*	1	.718**	.462**	.678**
	Sig. (2-tailed)	.360	.290	.127	.019	.021	.	.000	.009	.000
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31
P7	Pearson Correlation	-.054	.327	.393*	.404*	.297	.718**	1	.512**	.682**
	Sig. (2-tailed)	.773	.073	.029	.024	.105	.000	.	.003	.000
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31
P8	Pearson Correlation	.264	.405*	.259	.388*	.259	.462**	.512**	1	.674**
	Sig. (2-tailed)	.152	.024	.159	.031	.159	.009	.003	.	.000
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31
Y	Pearson Correlation	.532**	.726**	.755**	.639**	.629**	.678**	.682**	.674**	1
	Sig. (2-tailed)	.002	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31

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

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

Uji Reliabilitas Variabel Pembiayaan *Bai Bitsaman Ajil* Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	31	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	31	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.816	8

Lampiran 19

2. Uji Asumsi Klasik dan Regresi Pembiayaan *Murabahah*

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Kebutuhan	36	1.75	4.00	2.7500	.53785
Agama	36	2.25	4.00	3.3819	.42463
Referensi	36	1.50	4.00	2.7708	.74732
Kemudahan	36	2.20	3.80	3.3333	.41679
Keputusan pembiayaan murabahah	36	2.88	4.00	3.3889	.26689
Valid N (listwise)	36				

Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

	Standardized Residual
N	36
Normal Parameters a,b	
Mean	.3949629
Std. Deviation	1.68956451
Most Extreme Differences	
Absolute	.219
Positive	.219
Negative	-.145
Kolmogorov-Smirnov Z	1.311
Asymp. Sig. (2-tailed)	.064

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Uji Heteroskedastisitas

Correlations

			Kebutu han	Agama	Refer ensi	Kemud ahan	Standar dized Residu al
Spearman's rho	Kebutuhan	Correlation Coefficient	1.000	-.280	.025	-.212	.145
		Sig. (2-tailed)	.	.098	.885	.214	.398
		N	36	36	36	36	36
	Agama	Correlation Coefficient	-.280	1.000	.135	.324	.133
		Sig. (2-tailed)	.098	.	.432	.054	.439
		N	36	36	36	36	36
	Referensi	Correlation Coefficient	.025	.135	1.000	-.206	.326
		Sig. (2-tailed)	.885	.432	.	.229	.052
		N	36	36	36	36	36
	Kemudahan	Correlation Coefficient	-.212	.324	-.206	1.000	-.232
		Sig. (2-tailed)	.214	.054	.229	.	.174
		N	36	36	36	36	36
	Standardized Residual	Correlation Coefficient	.145	.133	.326	-.232	1.000
		Sig. (2-tailed)	.398	.439	.052	.174	.
		N	36	36	36	36	36

Uji Multikolonieritas

Coefficients^a

		Collinearity Statistics	
Model		Tolerance	VIF
1	Kebutuhan	.923	1.084
	Agama	.838	1.194
	Referensi	.920	1.087
	Kemudahan	.832	1.202

a. Dependent Variable: Keputusan pembiayaan murabahah

Lampiran 20

Regression

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Kemudahan, Kebutuhan, Referensi, Agama	.	Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: Keputusan pembiayaan murabahah

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.754 ^a	.569	.513	.18620

a. Predictors: (Constant), Kemudahan, Kebutuhan, Referensi, Agama

b. Dependent Variable: Keputusan pembiayaan murabahah

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.418	4	.355	10.227	.000 ^a
	Residual	1.075	31	.035		
	Total	2.493	35			

a. Predictors: (Constant), Kemudahan, Kebutuhan, Referensi, Agama

b. Dependent Variable: Keputusan pembiayaan murabahah

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.921	.424		2.175	.037
	Kebutuhan	.223	.061	.450	3.667	.001
	Agama	.247	.081	.394	3.056	.005
	Referensi	.160	.044	.447	3.634	.001
	Kemudahan	.172	.083	.269	2.081	.046

a. Dependent Variable: Keputusan pembiayaan murabahah

Lampiran 21

3. Uji Asumsi Klasik dan Regresi Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil

Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

	Standardized Residual
N	31
Normal Parameters ^{a,b}	
Mean	.0000000
Std. Deviation	.93094934
Most Extreme Differences	
Absolute	.138
Positive	.138
Negative	-.095
Kolmogorov-Smirnov Z	.771
Asymp. Sig. (2-tailed)	.592

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Uji Heteroskedastisitas

Correlations

		Kebutuhan	Agama	Referensi	Kemudahan	Standardized Residual
Spearman's rho	Kebutuhan	Correlation Coefficient	1.000	.379*	.270	.440*
		Sig. (2-tailed)	.	.036	.143	.013
		N	31	31	31	31
Agama		Correlation Coefficient	.379*	1.000	-.056	.298
		Sig. (2-tailed)	.036	.	.765	.103
		N	31	31	31	31
Referensi		Correlation Coefficient	.270	-.056	1.000	.349
		Sig. (2-tailed)	.143	.765	.	.054
		N	31	31	31	31
Kemudahan		Correlation Coefficient	.440*	.298	.349	1.000
		Sig. (2-tailed)	.013	.103	.054	.
		N	31	31	31	31
Standardized Residual		Correlation Coefficient	.032	.084	-.018	.011
		Sig. (2-tailed)	.863	.654	.926	.954
		N	31	31	31	31

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

Uji Multikolonieritas

Coefficients^a

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	Kebutuhan	.748	1.336
	Agama	.848	1.179
	Referensi	.841	1.189
	Kemudahan	.750	1.332

a. Dependent Variable: Keputusan Pembiayaan Bai Bitsaman Ajil

Lampiran 22

Regression

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Kemudahan, Agama, Referensi, a Kebutuhan	.	Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: Keputusan Pembiayaan Bai Bitsaman Ajil

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.840 ^a	.706	.661	.22168

a. Predictors: (Constant), Kemudahan, Agama, Referensi, Kebutuhan

b. Dependent Variable: Keputusan Pembiayaan Bai Bitsaman Ajil

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	3.071	4	.768	15.623	.000 ^a
	Residual	1.278	26	.049		
	Total	4.349	30			

a. Predictors: (Constant), Kemudahan, Agama, Referensi, Kebutuhan

b. Dependent Variable: Keputusan Pembiayaan Bai Bitsaman Ajil

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.177	.414		.426	.674
	Kebutuhan	.206	.086	.294	2.393	.024
	Agama	.196	.084	.269	2.334	.028
	Referensi	.182	.082	.256	2.205	.036
	Kemudahan	.410	.121	.415	3.380	.002

a. Dependent Variable: Keputusan Pembiayaan Bai Bitsaman Ajil



Nomor : 025/ BMT MBR/ III/10
Lamp : 1
Hal : Surat Keterangan

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya atas nama BMT Mubaarak Wonosari Gunungkidul,

Nama : Yunarka Wilopo, S.Sos
Jabatan : Manajer BMT Mubaarak

Menerangkan bahwa,

Nama : Dwi Prasetyo
NIM : 05390099
Jurusan : Keuangan Islam
Fakultas : Syari'ah
Asal PT : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Benar-benar telah melakukan penelitian di Instansi kami mulai dari bulan Oktober- Februari 2010.

Demikian surat keterangan ini kami buat, agar dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Yogyakarta, 13 Maret 2010

Manajer BMT Mubaarak



(Yunarka Wilopo, S. Sos.)

BIBIOGRAFI

Muhammad, M. Ag

Muhammad lahir di Pati 10 April 1966, Gelar kesarjanaannya diraih dari IKIP Yogyakarta (sekarang UNY) tahun 1990, pada keahlian bidang kurikulum dan teknologi pendidikan.

Beliau pernah mengikuti Short- Course Perbankan Syariah dari Syariah Banking Institute Yogyakarta tahun 1995. Gelar master dicapai di Magister Studi Islam Universitas Islam Negeri Yogyakarta (UII) dalam waktu 17 bulan dengan predikat sangat memuaskan pada konsentrasi Ekonomi Islam.

Karir pekerjaan diawali dari Syariah Banking Institute Yogyakarta sebagai manajer akademik (1995-1997): Biro Akademik Magister Manajemen STIE Mitra Indonesia dan ketua Sekolah Tinggi Ilmu Syariah Yogyakarta tahun 1997-sekarang. Saat ini aktifitas sebagai Dosen luar biasa di Perguruan Tinggi baik negeri maupun swasta dengan spesialisasi Ekonomi Islam dan Perbankan Syariah.

Adiwarman Karim

Adiwarman Azwam Karim lahir di Jakarta 29 Juni 1963, memperoleh gelar Insinyur tahun 1986 dari Institut Pertanian Bandung, memperoleh gelar Sarjana Ekonomi tahun 1989 di Universitas

Indonesia, memperoleh gelar M.B.A tahun 1988 dari European University, Belgia, memperoleh gelar M.A.E.P tahun 1992 di Boston University USA.

Karir dibidang perbankan syariah digeluti sejak tahun 1992 di Bank Muamalah Indonesia, aktif menulis, memberikan pelatihan dan mempresentasikan makalah di dalam maupun di luar negeri untuk bidang ekonomi keuangan syariah, pernah menjadi Visiting Research Associate pada Oxford Inggris. Tahun 2001 mendirikan Karim Bussines Consulting. Buku yang telah diterbitkan adalah Islamic Micro economics (2001) oleh Muammalat institute.

CURICULUM VITAE

Nama : Dwi Prasetyo

T.T.L : Gunungkidul, 24 Maret 1987

Alamat Asal : Blembeman 1, Natah, Nglipar, Gunungkidul 55852

Telp : 08997533746/0818466109

Alamat Ortu : Blembeman 1, Natah, Nglipar, Gunungkidul 55852

Nama Ayah : Waridi

Pekerjaan : Pegawai Negeri Sipil

Nama Ibu : Sukinah

Pekerjaan : Tani

Riwayat Pendidikan : - TK Masyitoh Natah 1992-1993
- SDN Blembeman Natah 1993-1999
- SLTPN 2 Nglipar 1999-2002
- SMAN 1 Nglipar 2002-2005

Penyusun,

Dwi Prasetyo
NIM. 05390099