ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NASABAH DALAM PERMINTAAN PEMBIAYAAN DI BMT AMAL RIZKI WONOSARI GUNUNGKIDUL

SKRIPSI

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

OLEH:
FATIKHAH MEILAWATI
14820164

DOSEN PEMBIMBING:
JAUHAR FARADIS, S.H.I., MA.
NIP. 19840523 201101 1 008

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2021

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NASABAH DALAM PERMINTAAN PEMBIAYAAN DI BMT AMAL RIZKI WONOSARI GUNUNGKIDUL

SKRIPSI

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

OLEH:
FATIKHAH MEILAWATI
14820164

DOSEN PEMBIMBING:
JAUHAR FARADIS, S.H.I., MA.
NIP. 19840523 201101 1 008

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2021

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-175/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2022

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NASABAH DALAM PERMINTAAN PEMBIAYAAN DI BMT AMAL RIZKI WONOSARI GUNUNGKIDUL

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : FATIKHAH MEILAWATI
Nomor Induk Mahasiswa : 14820164
Telah diujikan pada : Jumat, 21 Januari 2022
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

Jauhar Faradis, S.H.I., M.A.
SIGNED

Valid ID: 61f228f0e0765

Penguji I

Hasan Al Banna, SEI., M.E
SIGNED

Valid ID: 61f227e58a901

Penguji II

Rifaatul Indana, S.E.I.,M.E.
SIGNED

Valid ID: 61f21154edd7f

Yogyakarta, 21 Januari 2022
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 61f35cf30c222

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

1/1 28/01/2022

CS Dipindai dengan CamScanner

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga **FM-UINSK-BM-05-03/RO**

Hal : Skripsi Saudari Fatikhah Meilawati

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Fatikhah Meilawati
NIM : 14820164
Judul Skripsi : **"ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NASABAH DALAM PERMINTAAN PEMBIAYAAN DI BMT AMAL RIZKI WONOSARI GUNUNGKIDUL"**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/ Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 15 Januari 2022
Pembimbing,

Jauhar Faradis, S.H.I., MA.
NIP. 19840523 201101 1 008

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Assalamu 'alaikum Wr.Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: Fatikhah Meilawati
NIM	: 14820164
Program Studi	: Perbankan Syariah
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi saya yang berjudul **"ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NASABAH DALAM PERMINTAAN PEMBIAYAAN DI BMT AMAL RIZKI WONOSARI GUNUNGKIDUL"** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* 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. Wr.Wb.

Yogyakarta, 13 Januari 2022
Yang menyatakan,

METERAI TEMPEL
D2AJX495525458

Fatikhah Meilawati
NIM. 14820164

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

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

Nama	: Fatikhah Meilawati
NIM	: 14820164
Program Studi	: Perbankan Syariah
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya	: Skripsi

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

"**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NASABAH DALAM PERMINTAAN PEMBIAYAAN DI BMT AMAL RIZKI WONOSARI GUNUNGKIDUL**"

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif 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/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 15 Januari 2022

Yang menyatakan,

Fatikhah Meilawati
NIM. 14820164

MOTTO

Bukan Kesulitan yang Membuat Takut

tetapi Ketakutan yang Membuat Sulit

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk

keluarga tercinta, sahabat/teman dan semua orang yang

telah berjasa dalam penyusunan skripsi ini

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat 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	ś	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	j	Je
ح	Ha	h	ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	kh	ka dan ha
د	Dal	d	de
ذ	Zal	ź	zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Sad	s̲	es (dengan titik dibawah)
ض	Dad	d̲	de (dengan titik dibawah)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ط	Ta	t	te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	z	zet (dengan titik dibawah)
ع	Ain	‘	koma terbalik (diatas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	ef
ق	Qof	q	ki
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wawu	w	we
ه	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعدّدة	Ditulis	Muta’addidah
عدّة	Ditulis	‘iddah

C. Ta’marbūtah

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

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

حكمة	Ditulis	*Ḥikmah*
جزية	Ditulis	*Jizyah*
كرامةالولياء	Ditulis	*Karāmah al-auliyā'*

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

_ َ _	Fatḥah	Ditulis	*A*
_ ِ _	Kasrah	Ditulis	*i*
_ ُ _	Ḍammah	Ditulis	*u*

E. Vokal Panjang

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

F. Vokal Rangkap

1	Fathah ya' mati	Ditulis	*Ai*
	بينكم	Ditulis	*bainakum*
2	Fathah wawu mati	Ditulis	*au*
	قول	Ditulis	*qaul*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

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

أأنتم	Ditulis	*a'antum*
أعدّ ت	Ditulis	*u'iddat*
لئن سكر تم	Ditulis	*la'in syakartum*

H. Kata sandang Alif + Lam

a. Bila diikuti huruf *Qomariyyah* maka ditulis dengan menggunakan hurufawal "al"

القرآن	Ditulis	*Al-Qur'ān*
القياس	Ditulis	*Al-Qiyās*

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

السماء	Ditulis	*As-Samā'*
الشمس	Ditulis	*Asy-Syams*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

I. Penyusunan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوي الفروض	Ditulis	*Zawi al-Furūd*
أهل السنة	Ditulis	*Ahl as-Sunnah*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia, nikmat sehat serta kelancaran, sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam tidak lupa senantiasa saya haturkan kepada Nabi Muhammad SAW. Semoga kita semua termasuk dalam golongan umatnya yang medapatkan syafaat di hari kiamat. Aamiin.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Strata I Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Tentunya dalam proses penulisan skripsi ini penulis tidak lepas dari berbagai kendala dan kekurangan sehingga sangat menghambat penelitian ini. Berkat, do'a, bimbingan, bantuan, dan dukungan beberapa pihak, alhamdulillah akhurnya skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk itu perkenankan saya mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Phil Al Makin, S.Ag., M.Ag., M.A, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Ibu Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi., M.M, selaku Ketua Program Studi (Prodi) Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

4. Bapak Jauhar Faradis, S.H.I., M.A selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa selalu sabar dan ikhlas mengarahkan dan membimbing penyusun dari awal hingga akhir penyusunan skripsi.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah ikhlas memberikan ilmu serta pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
6. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Bapak Pranoto Raharjo dan Ibu Nunuk Sukarni atas doa dan pengorbanannya, serta adik tercinta Amalia Isna Ramadhani dan Nazifa Okta Raeesa.
8. Saudara, keluarga besar, dan *my favorit human* yang senantiasa mendoakan dan memberikan dukungan baik moral maupun material.
9. Sahabat sekaligus teman berjuang selama di bangku perkuliahan Eza, Anis, Erry, Afifah, Hani, serta Teman seperjuangan Perbankan Syariah Kelas D Angkatan 2014 UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberi warna di kehidupan kampus.
10. Sahabat Wedangan" (Dhevi, Mariska, Lina, Vany, Hanik, Inge, Diana dan Cocol) yang telah banyak sekali membantu, dan setia menemani perjuangan penulis.
11. Teman KKN UIN Sunan Kalijaga di Rambeanak B, Mungkid, Magelang (Arina, Dewi, Ulfa, Titik, Awalia, Nana, Irfan, Tamam).
12. Spesial *partner in crime* (Agung, Lelak, Geby, Ardra, Iah).

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

13. Semua pihak yang telah banyak sekali membantu yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu.

Di samping itu penyusun menyadari bahwa terdapat banyak kekurangan dalam penulisan ini sehingga kritik dan saran saya harapkan agar menjadi perbaikan dalam penulisan selanjutnya. Semoga skripsi ini sangat bermanfaat bagi para pembaca.

Yogyakarta, 13 Januari 2022

Penyusun

Fatikhah Meilawati
NIM. 14820164

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI v
HALAMAN MOTTO vi
HALAMAN PERSEMBAHAN vii
PEDOMAN LITERASI viii
KATA PENGANTAR xii
DAFTAR ISI xv
DAFTAR TABEL xvii
DAFTAR GAMBAR xviii
DAFTAR LAMPIRAN xix
ABSTRAK xx
BAB I PENDAHULUAN 1
A. Latar Belakang 1
B. Rumusan Masalah 6
C. Tujuan Penelitian 7
D. Manfaat Penulisan 8
E. Sistematika Penulisan 8
BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA 11
A. Landasan Teori 11
B. Kajian Pustaka 25
C. Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis 32
BAB III METODOLOGI PENELITIAN 39
A. Jenis Dan Sifat Penelitian 39
B. Sumber Data 39
C. Populasi Dan Sampel Penelitian 40

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

D. Metode Pengumpulan Data 41
E. Definisi Operasional Variabel 41
F. Pengujian Instrumen Penelitian 43
1. Uji Validitas 43
2. Uji Reliabilitas 43
G. Teknik Analisis Data 44
1. Uji Asumsi Klasik 44
a. Uji Multikolinieritas 44
b. Uji Heteroskedastisitas 45
c. Uji Normalitas 45
2. Analisis Regresi Linier Berganda 45
3. Uji Hipotesis 46
a. Uji Simultan (F) 46
b. Uji Koefisien Determinasi ($R^{2)}$ 46
c. Uji Parsial (t) 47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 48
A. Gambaran Umum Objek Penelitian 48
B. Karakteristik Responden 52
C. Analisis Deskriptif Statistik 57
D. Pengujian Instrumen Penelitian 72
E. Teknis Analisis Data 74
F. Pembahasan 86
BAB V PENUTUP 93
A. Kesimpulan 93
B. Keterbatasan 94
C. Saran 94
DAFTAR PUSTAKA 95
LAMPIRAN 98

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data jumlah nasabah pembiayaan BMT Amal Rizki..... 5
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian-peneitian Terdahulu 28
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel..... 42
Tabel 4.1 Prosentase Berdasarkan Jenis Kelamin..... 52
Tabel 4.2 Prosentase Bedasarkan Usia..... 53
Tabel 4.3 Prosentase Berdasarkan Pekerjaan..... 54
Tabel 4.4 Prosentase Berdasarkan Pendapatan..... 55
Tabel 4.5 Interpretasi Rata-Rata Jawaban Responden..... 57
Tabel 4.6 Distribusi Frekuensi Variabel Kebutuhan (X_1)..... 58
Tabel 4.7 Distribusi Frekuensi Variabel Referensi (X_2) 59
Tabel 4.8 Distribusi Frekuensi Variabel Produk (X_3)..... 62
Tabel 4.9 Distribusi Frekuensi Variabel Religiusitas (X_4)..... 64
Tabel 4.10 Distribusi Frekuensi Variabel Pelayanan (X_5)..... 67
Tabel 4.11 Distribusi Frekuensi Variabel Permintaan Pembiayaan (Y) 70
Tabel 4.12 Uji Validitas 72
Tabel 4.13 Uji Reliabilitas 74
Tabel 4.14 Uji Multikolinieritas..... 75
Tabel 4.15 Uji Heteroskedastisitas..... 76
Tabel 4.16 Uji Normalitas..... 79
Tabel 4.17 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda..... 80
Tabel 4.18 Uji Simultan (F) 82
Tabel 4.19 Uji Koefisien Determinasi (R2) 83
Tabel 4.20. Uji Parsial (t)..... 84

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Proses Keputusan Pembelian 13
Gambar 2.2 Kerangka Teori Penelitian..... 33
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas 77
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas..... 78

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Lembar Kuesioner 98

Lampiran 3 Frekuensi Jawaban Responden 103

Lampiran 4 Uji Instrumen Penelitian 115

Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik 121

Lampiran 6 Uji Linier Berganda 124

Lampiran 7 *Curriculum Vitae* 125

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi nasabah dalam permintaan pembiayaan. Penelitian ini diadakan di BMT Amal Rizki Wonosari Gunungkidul. Teknik sampling yang digunakan yaitu *aksidental sampling*. Sampel dalam penelitian ini adalah nasabah pembiayaan di BMT Amal Rizki Wonosari Gunungkidul dengan jumlah 60 responden. Teknis analisis data yang digunakan meliputi uji asumsi klasik, regresi linier berganda, dan uji hipotesis.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial variabel kebutuhan, referensi, produk, religiusitas, dan pelayanan berpengaruh scara signifikan terhadap permintaan pembiayaan di BMT Amal Rizki Wonosari, Gunungkidul. Secara simultan variabel kebutuhan, referensi, produk, religiusitas, dan pelayanan berpengaruh secara signifikan terhadap permintaan pembiayaan di BMT Amal Rizki Wonosari, Gunungkidul dengan tingkat signifikansi 0,00, kurang dari 0,05 atau 5%.

Kata kunci : kebutuhan, referensi,produk, religiusitas, pelayanan, pembiayaan.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Kegiatan perekonomian yang saat ini terus berkembang membuat masyarakat semakin memerlukan adanya sumber penyediaan dana untuk membiayai berbagai macam kebutuhan. Maka, keberadaan lembaga keuangan dipandang semakin dibutuhkan untuk membantu masyarakat dalam memenuhi kebutuhan khususnya terkait dana. Namun, lembaga keuangan sebagai sumber penyediaan dana masyarakat pada umumnya dirasa masih membebani masyarakat karena menggunakan praktik riba, tingkat suku bunga yang relatif tinggi dan tidak stabil, juga prosedur yang tergolong rumit.

Berdirinya lembaga keuangan syariah di Indonesia merupakan jawaban terhadap tuntutan dan kebutuhan kalangan masyarakat. Kehadiran lembaga keuangan berbasis syariah diharapkan bisa menjadi pilihan masyarakat karena lembaga keuangan syariah mampu menjangkau masyarakat dari berbagai tingkatan yang membutuhkan pinjaman, yang bebas dari bunga atau riba. Larangan riba di dalam pandangan Islam telah jelas dinyatakan dalam Q.S. Al Imran ayat 130 yang berbunyi :

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُضَاعَفَةً ۖ وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

"Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda, dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan".

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Kajian tentang larangan riba juga terdapat dalam Q.S Al Baqarah ayat 287 yang berbunyi :

يَٰٓأَيُّهَا ٱلَّذِينَ ءَامَنُواْ ٱتَّقُواْ ٱللَّهَ وَذَرُواْ مَا بَقِيَ مِنَ ٱلرِّبَوٰٓاْ إِن كُنتُم مُّؤۡمِنِينَ

Artinya : *hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa riba (yang belum di pungut) jika kamu orang-orang yang beriman.*

Lembaga keuangan syariah merupakan lembaga keuangan yang beroperasi dengan tidak mengandalkan pada bunga, tetapi menerapkan sistem bagi hasil. Menurut Praja (2004:28) kelebihan utama praktik bagi hasil tidak didasarkan pada ketentuan yang kaku, tetapi bersifat kondisional, dalam membagi keuntungan antara pihak yang melakukan transaksi. Kedua belah pihak dapat saling berbagi keuntungan dan kerugian berdasarkan pertimbangan kelayakan dan rasionalitas.

Perkembangan dan kemajuan lembaga keuangan syariah secara kuantitatif saat ini semakin menggembirakan. Namun seiring dengan perkembangan kuantitas, perlu diimbangi dengan perkembangan kualitasnya. Kualitas lembaga keuangan syariah sangat ditentukan oleh kemampuan kinerja dan kelangsungan usaha perbankan syariah tersebut. Kinerja dan kelangsungan usaha perbankan syariah sangat dipengaruhi oleh kualitas dari penanaman dana atau pembiayaan (Muhammad, 2005).

BMT merupakan pengembangan dari konsep ekonomi dalam Islam terutama dalam keuangan. Ketika pemerintah menetapkan kebijakan tentang pengembangan lembaga keuangan syariah, muncul berbagai pandangan positif

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

terhadap peran aktif lembaga BMT yang telah memberikan prioritas penting bagi perbaikan taraf hidup dan perekonomian masyarakat. Tujuan yang ingin dicapai BMT yaitu untuk menampung dana dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat yang membutuhkan bantuan modal dalam bentuk pemberian fasilitas pembiayaan kepada para nasabah berdasarkan prinsip syariah.

Sejak Indonesia mengalami krisis ekonomi dan moneter, Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) memiliki peranan yang cukup besar dalam membantu kalangan usaha kecil dan menengah. Peran BMT pada saat itu sangat penting dalam membangun iklim usaha di Indonesia. Bahkan, pada saat terjadi krisis ekonomi dan moneter, BMT sering melakukan observasi dan supervisi ke berbagai lapisan masyarakat untuk membuka peluang kemitraan usaha. Hal itu dilakukan dengan tujuan untuk membangkitkan kembali sektor riil yang digeluti para pengusaha kecil dan menengah, serta untuk memperbaiki kesejahteraan ekonomi masyarakat secara keseluruhan (Muhammad, 2005).

Perkembangan BMT pun cukup pesat. Hal ini ditandai dengan semakin banyak berdirinya BMT dan semakin mudah dijumpai di Indonesia. Hingga akhir 2017, jumlah BMT di seluruh Indonesia mencapai 4 ribuan. Namun, BMT yang terdaftar sebagai anggota perhimpunan sekitar 326 BMT yang saat ini mengelola aset masyarakat sekitar lebih dari Rp 13 triliun dan jumlah anggota koperasi yang dilayani lebih dari tiga juta orang (www.republika.co.id).

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Aktivitas yang tidak kalah penting dalam manajemen dana BMT adalah pelemparan dana atau pembiayaan yang sering juga disebut dengan *lending – financing*. Istilah ini dalam keuangan konvensional dikenal dengan sebutan kredit. Pembiayaan sering digunakan untuk menunjukkan aktivitas utama BMT, karena berhubungan dengan rencana memperoleh pendapatan (Ridwan, 2004;163).

Nasabah atau konsumen merupakan objek penting bagi suatu perusahaan. Nasabah merupakan aset utama perusahaan sebab tanpa nasabah maka sebuah perusahaan tidak akan berarti apa-apa. Sehingga mempelajari perilaku konsumen sangatlah penting bagi setiap perumus strategi pemasaran di perusahaan. Keberagaman produk atau jasa serta pelayanan yang dihasilkan oleh suatu perusahaan akan memberikan kesempatan yang luas kepada nasabah untuk memilih produk yang sesuai dengan apa yang dibutuhkan oleh nasabah dan juga memunculkan keputusan pembelian seseorang terhadap produk atau jasa tersebut.

Gunungkidul merupakan wilayah yang dalam beberapa tahun terakhir mengalami peningkatan pendapatan khususnya pada sektor wisata. Hal ini ditandai dengan semakin banyaknya wisatawan yang datang untuk berkunjung. Dengan peningkatan pendapatan maka kegiatan kegiatan ekonomi ditengah warga masyarakat masyarakat Gunungkidul juga semakin meningkat. Keadaan inilah yang menjadikan perekonomian semakin berkembang. Sejalan dengan perkembangan perekonomian, tuntutan akan pemenuhan kebutuhan ekonomi masyarakat juga ikut meningkat.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Di samping itu, jumlah penduduk di gunungkidul yang didominasi penduduk muslim menjadikan keberadaan lembaga-lembaga syariah banyak diminati. Lembaga-lembaga syariah yang benar-benar menjadikan nasabah sebagai pusat perhatiannya akan selalu memikirkan mutu pelayanan dan sistem pelayanan yang paling sesuai bagi nasabah. Dengan banyaknya penduduk muslim di Gunungkidul, memberikan dampak pada tingkat ketertarikan akan produk-produk syariah khususnya pada lembaga keuangan syariah.

Sebagai salah satu dari Lembaga Keuangan Syariah, BMT Amal Rizki hadir untuk turut serta membantu meningkatkan kesejahteraan masyarakat Gunungkidul melalui berbagai produk-produk yang ditawarkan, termasuk salah satunya adalah produk pembiayaan. Di awal-awal tahun kemunculannya, produk ini sangat diminati oleh masyarakat Gunungkidul, akan tetapi semakin bertambah tahun minat masyarakat akan produk pembiayaan ini malah semakin menurun, seperti yang terlihat pada tabel berikut.

Tabel 1.1
Data jumlah nasabah pembiayaan BMT Amal Rizki

Tahun	Jumlah nasabah pembiayaan (orang)
2016	1132
2017	824
2018	818
2019	807
2020	872

Sumber : BMT Amal Rizki

Dari tabel tersebut dapat diketahui bahwa pada tahun 2016 jumlah nasabah pembiayaan ada 1132 orang. Tahun 2017 terdapat 824 nasabah

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

pembiayaan, tahun 2018 ada 818 nasabah pembiayaan, dan tahun 2019 sejumlah 807 nasabah pembiayaan. Bisa dibilang dari tahun 2016 sampai tahun 2019 terjadi penurunan nasabah pembiayaan di setiap tahunnya. Kemudian dari tahun 2019 ke tahun 2020 terdapat kenaikan nasabah pembiayaan sejumlah 65 orang sehingga di tahun 2020 jumlah nasabah pembiayaannya ada 872 orang. Sehingga dapat disimpulkan bahwa dari tahun 2016-2020 nasabah pembiayaan di BMT Amal Rizki cenderung mengalami penurunan.

Dalam melakukan aktivitas pembiayaan, kiranya penting bagi BMT Amal Rizki untuk menelaah kembali perilaku konsumen yang mana di dalamnya terdapat berbagai faktor yang mempengaruhi keputusan konsumen dalam memilih dan menggunakan produk/jasa. Dengan memperhatikan faktor-faktor yang mempengaruhi konsumen tersebut, diharapkan dapat memaksimalkan aktivitas penyaluran dana.

Berdasarkan penjelasan diatas, maka peneliti bermaksud untuk melakukan penelitian yang berjudul **"Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nasabah dalam Permintaan Pembiayaan di BMT Amal Rizki Wonosari Gunungkidul"**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan pada uraian diatas dapat dirumuskan permasalahan sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh kebutuhan terhadap permintaan pembiayaan di BMT Amal Rizki Wonosari?

2. Bagaimana pengaruh referensi terhadap permintaan pembiayaan di BMT Amal Rizki Wonosari?
3. Bagaimana pengaruh produk terhadap permintaan pembiayaan di BMT Amal Rizki Wonosari?
4. Bagaimana pengaruh religiusitas terhadap permintaan pembiayaan di BMT Amal Rizki Wonosari?
5. Bagaimana pengaruh pelayanan terhadap permintaan pembiayaan di BMT Amal Rizki Wonosari?

C. Tujuan Penelitian

Sesuai dengan uraian diatas, maka tujuan yang ingin dicapai dari pelaksanaan penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis pengaruh kebutuhan terhadap permintaan pembiayaan di BMT Amal Rizki Wonosari
2. Untuk menganalisis pengaruh referensi terhadap permintaan pembiayaan di BMT Amal Rizki Wonosari
3. Untuk menganalisis pengaruh produk terhadap permintaan pembiayaan di BMT Amal Rizki Wonosari
4. Untuk menganalisis pengaruh religiusitas terhadap permintaan pembiayaan di BMT Amal Rizki Wonosari
5. Untuk menganalisis pengaruh pelayanan terhadap permintaan pembiayaan di BMT Amal Rizki Wonosari

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

D. Manfaat Penelitian

Sedangkan manfaat yang diharapkan dari adanya penelitian ini adalah:

1. Bagi penulis

   Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi nasabah dalam permintaan pembiayaan di BMT Amal Rizki Wonosari.

2. Bagi lembaga terkait

   Dengan adanya penelitian ini diharapkan mampu memberikan masukan serta dasar pertimbangan untuk meningkatkan kualitas dan kuantitas pembiayaan di BMT Amal Rizki Wonosari.

3. Bagi penelitian selanjutnya

   Penelitian ini diharapkan dapat menjadi tambahan referensi serta informasi yang berguna bagi penelitian serupa berikutnya.

E. Sistematika Penulisan

BAB I PENDAHULUAN

Bab I berisi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan, manfaat, dan sistematika penulisan. Latar belakang masalah dalam penelitian ini berisi dasar pemikiran dari pengambilan topik mengenai faktor yang mempengaruhi nasabah dalam pengajuan pembiayaan. Setelah latar belakang masalah tersusun maka penulis kemudian merumuskan pertanyaan dalam rumusan masalah. Selanjutnya penyusun merumuskan tujuan dan manfaat dari

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

penulisan. Penyusun juga menambhkan sistematika penuisan agar dapat mempermudah pembaca.

BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA

Bab II berisi landasan teori, kajian pustaka, kerangka teori dan pengembangan hipotesis. Landasan teori dalam penelitian ini berisi uraian tentang telaah teori dan hasil dari penelitian terdahulu yang berkaitan dengan topik penyusun. Dalam kajian pustaka, penyusun menjelajah beberapa literatur yang relevan dengan topik yang diangkat dalam penelitian ini. Kerangka teori pada penelitian ini menjelaskan hubungan antar variabel/konsep. Kemudian penyusun merumuskan hipotesis penelitian untuk dibuktikan kebenaranya pada bab selanjutnya.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Bab III membahas mengenai jenis dan sifat penelitian, populasi dan pengambilan sampel penelitian, sumber dan jenis data. Menentukan teknik pengumpulan data, menjelaskan definisi operasional variabel, menentukan instrumen penelitian, pengujian instrumen penelitian, teknik analisis data yang sesuai untuk digunakan.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB IV PEMBAHASAN DAN ANALISIS

Bab IV berisi pembahasan dan dilanjutkan analisis data. Dalam analisis data dilakukan pengolahan data yang telah diperoleh menggunakan alat analisis yang sesuai agar menjadi informasi sehingga nantinya dapat digunakan untuk mengambil kesimpulan.

BAB V PENUTUP

Bab V berisi kesimpulan dari hasil analisis yang telah dilakukan pada bab empat. Selanjutnya penyusun juga memaparkan keterbatasan dalam penelitian, dan saran-saran. Tak lupa penyusun juga mencantumkan referensi yang telah digunakan terdiri dari daftar pustaka dan lampiran.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana kebutuhan (X_1), referensi (X_2), produk (X_3), religiusitas (X_4), dan pelayanan (X_5), terhadap permintaan pembiayaan (Y). Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah diuraikan pada bab sebelumnya dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. *Kebutuhan* berpengaruh positif signifikan terhadap permintaan pembiayaan. Sehingga semakin tinggi kebutuhan maka akan semakin mempengaruhi nasabah dalam permintaan pembiayaan.
2. *Referensi* berpengaruh signifikan terhadap permintaan pembiayaan. Sehingga semakin tinggi referensi maka akan semakin mempengaruhi nasabah dalam permintaan pembiayaan.
3. *Produk* berpengaruh positif signifikan terhadap permintaan pembiayaan. Sehingga semakin tinggi produk yang ditawarkan maka akan semakin mempengaruhi nasabah dalam permintaan pembiayaan.
4. *Religiusitas* berpengaruh signifikan terhadap permintaan pembiayaan. Sehingga semakin tinggi religiusitas nasabah maka akan semakin mempengaruhi nasabah dalam permintaan pembiayaan.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

5. *Pelayanan* berpengaruh positif signifikan terhadap permintaan pembiayaan. Sehingga semakin tinggi pelayanan yang diberikan maka akan semakin mempengaruhi nasabah dalam permintaan pembiayaan.

B. Keterbatasan

1. Dalam penelitian ini sampel yang digunakan hanya 60 responden, sehingga kesimpulan yang dapat diambil hanya berdasarkan data yang dikumpulkan dari 60 responden tersebut.
2. Penelitian ini terbatas pada nasabah dari satu lembaga (BMT Amal Rizki).
3. Metode pengumpulan data dari responden yang digunakan hanya menggunakan kuesioner saja tanpa ada wawancara secara langsung.

C. Saran

1. Bagi peneliti yang akan melakukan penelitian dengan tema yang sama diharapkan dapat melakukan penelitian dengan lingkup yang lebih luas.
2. Perlunya mempertimbangkan variabel lain di luar variabel yang diteliti sehingga hasilnya akan lebih maksimal.
3. Bagi pihak BMT, perlu peningkatan kualitas sarana dan prasarana serta tetap mempertahankan pelayanan sehingga diharapkan semakin meningkatkan permintaan nasabah terhadap pembiayaan.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR PUSTAKA

Arikunto, Suharsimi. 2013. Manajemen Penelitian. Jakarta: Rineka Cipta

Azizah, Faridah Nur. 2017. Pengaruh Religiusitas, Pemahaman Produk, dan Pelayanan terhadap Permintaan Pembiayaan di KSU Ja'far Medika Syariah.

Ediwijoyo, Sotya Partiwi & Soleh Afif Saefudin. 2021. Tingkat Religiusitas dan Faktor Kebutuhan Terhadap Keputusan Pembiayaan Rentenir (Studi Pada Pedagang Pasar Wonokriyo Gombong). Jurnal E-Bis (Ekonomi-Bisnis) Vol. 5 No.2

Eriyati. 2009. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Permintaan Pembiayaan Kredit pada PT. BANK BRI Syariah Pekanbaru.

Ghozali, Imam. 2005. Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Ghozali, Imam. 2013. *Aplikasi Analisis Multivarite dengan Program IBM SPSS 19*. Semarang: Undip

Hasan, Ali. 2010. Marketing Bank Syariah. Bogor: Penerbit Ghalia Indonesia Jalaluddin. 2010. Psikologi Agama. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada

Jatun, Rengganing & Rizal Hari Magnadi. 2015. Analisis Faktor Faktor yang Berpengaruh terhadap Keputusan Nasabah untuk Mengambil Pembiayaan Pada Kospin Jasa Layanan Syariah Pekalongan. Diponegoro Journal of Management Vol. 4 No. 2.

Kotler, Philip dan Keller. 2007. Manajemen Pemasaran Jilid 1. Jakarta: PT Indeks

Kresna, B. D. 2021. Service Delivery Terhadap PeningkatanJumlah Nasabah Pada PT. Bank Sulselbar Syariah Cabang Makasar.

Lailiyah, Fasilatul. 2015. Pengaruh Faktor Kebutuhan, Kelompok Referensi, dan Promosi Terhadap Keputusan Pembiayaan Murabahah di KJKS BMT Mandiri Sejahtera Cabang Dukun Gresik.

Muhammad. 2005. Manajemen Bank Syari'ah. Yogyakarta: UPP AMP YKPN

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Muhammad. 2005. Manajemen Pembiayaan Bank Syariah. Yogyakarta: UPP AMP YKPN

Murningsih. 2013. Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi permintaan pembiayaan Mudharabah pada BMT Hidayah Umat Yogyakarta 2013.

Noor, Juliansyah. 2011. Metodologi Penelitian Skripsi, Tesis, Disertasi, dan Karya Ilmiah. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.

Praja, Juhaya S. 2004. Pemberdayaan Ekonomi Rakyat Melalui Unit Simpan Pinjam Syariah (USPS) dan Baitul Maal wa Tamwil. Bandung: Adzkia.

Qudratullah, Farhan dkk. 2012. *Statistika*. Yogyakarta : SUKA-Press

R. Ery Wibowo. 2014. Analisis Religiusitas, Pemahaman Produk dan Sistem Pembiayaan Syariah dengan Sikap Pengusaha. Jurnal. Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Semarang.

Ridwan, Muhammad. 2004. Manajemen Baitul Maal Wat Tamwil (BMT). Yogyakarta: UII Press.

Sada, Heru Juabdin. 2017. Kebutuhan Manusia dalam Perspektif Pendidikan Islam: Jurnal Pendidikan Islam Volume 8 No II

Sangaji, Etta Mamang dan Sopiah. 2010. Metodologi Penelitian-Pendekatan Praktis dalam Penelitian. Yogyakarta: CV Andi Offset

Sekaran, Uma. 2011. *Research Methods for Business*. Jakarta: Salemba Empat.

Sekaran, Uma. 2006. Research Methods for Business. Jakarta: Salemba Empat

Simbolon, Hotman. 2009. Statistika.Yogyakarta: Graha Ilmu

Sinambela, lijan Poltak. Metodologi Penelitian Kuantitatif. Yogyakarta: Graha Ilmu

Sugiyono. 1994. Metode Penelitian Administrasi. Bandung: CV Alfabeta.

Sugiyono. 2013. Metodologi Penelitian Kuantitatif Kualitatif R&D. Bandung: Alfabeta

Sugiyono. 2013. Statistika Untuk Penelitian. Bandung: Alfabeta.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Sumarwan, Ujang. 2011. Perilaku Konsumen Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran. Bogor: Ghalia Indonesia

Sunyoto, Danang. 2014. Konsep Dasar Riset Pemasaran & Perilaku Konsumen. Yogyakarta: CAPS(center of Academic Publishing Service)

Thoharudin, Munawar. Yulia Suriyanti & Fatkhan Amirul Huda. 2020. Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan pada BPD Kal-Bar Syariah Cabang Sintang. Jurnal Bisnis dan Perbankan UMSIDA Vol 6 No.2

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

Usman, Husaini dan Purnomo Setiady Akbar. 2006. Pengantar Statistika. Jakarta: PT Bumi Aksara

Wahyuningsih, Diah. Crisanty Sutristyaningtyas Titik & Henny Oktavianty. 2014. Analisis Perilaku Nasabah dalam Pembiayaan di Bank Syariah Mandiri. Jurnal Media Trend Vol. 9 No.1, 90-114.

Website :

https://www.kajianpustaka.com/2014/02/pengertian-unsur-tujuan-jenis-pembiayaan.html

http://www.republika.co.id

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA