

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI INDIVIDU DALAM
MELAKUKAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI LEMBAGA
KEUANGAN MIKRO SYARIAH (Studi Kasus BMT El Arbah Kuningan
Jawa Barat)**



SKRIPSI

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

OLEH:

MUHAMAD EKA FIRDAUS

NIM: 20108030022

Dosen Pembimbing:

FURQONUL HAQ, S.E.I., M.E.I

NIP. 19900525 201903 1 009

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

2024

HALAMAN PENGESAHAN



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-678/Un.02/DEB/PP.00.9/05/2024

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS FAKTOR YANG MEMENGARUHI INDIVIDU DALAM MELAKUKAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH (Studi Kasus BMT El Arbah Kuningan Jawa Barat)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MUHAMAD EKA FIRDAUS
Nomor Induk Mahasiswa : 20108030022
Telah diujikan pada : Rabu, 08 Mei 2024
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Furqontul Haq, S.E.I., M.E.I
SIGNED

Valid ID: 664d7ced42497



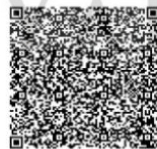
Penguji I
Sunarsih, S.E., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 66437a7ed03f6



Penguji II
Muhfiatun, S.E.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 6642cdec9847f



Yogyakarta, 08 Mei 2024
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 665453677a14a

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Muhamad Eka Firdaus

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di – Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa tesis saudara:

Nama : Muhamad Eka Firdaus

NIM : 20108030022

Judul : **“Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Individu Dalam Melakukan Pembiayaan Murabahah Di Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Studi Kasus BMT El-Arbah Kuningan Jawa Barat”**

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

Dengan ini kami berharap agar skripsi Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 22 April 2024



Furqonul Haq, S.E.I., M.E.I
NIP. 19900525 201903 1 009

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhamad Eka Firdaus
NIM : 20108030022
Tempat/Tgl. Lahir : Kuningan, 05 Maret 2001
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Individu Dalam Melakukan Pembiayaan Murabahah Di Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Studi Kasus BMT El-Arbah Kuningan Jawa Barat)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan penulis, bukan karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

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

Yogyakarta, 22 April 2024

Penyusun



Muhamad Eka Firdaus
NIM. 20108030022

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Muhamad Eka Firdaus
NIM : 20108030022
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*) atas tugas akhir saya yang berjudul “Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Individu Dalam Melakukan Pembiayaan Murabahah Di Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Studi Kasus BMT El-Arbah Kuningan Jawa Barat”.

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Dibuat di Yogyakarta
Pada tanggal 22 April 2024
Yang Menyatakan,



Muhamad Eka Firdaus
NIM. 20108030022

HALAMAN MOTO

“Allah tidak membebani seseorang, kecuali sesuai dengan kesanggupannya”.

(Q.S. Al-Baqarah :286)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim,

Alhamdulillah segala syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas segala karunia rahmat dan kesempatan sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir dengan segala kekurangan. Serta *shalawat* salam tak lupa saya ucapkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membuka ilmu pengetahuan.

Saya persembahkan karya ilmiah ini kepada:

Kedua orang tua saya, Bapak Alm. Suherman, Ibu Inah, serta kakak saya Aah Konaah S.Pd.I. yang telah membiayai pendidikan dan memotivasi saya agar terus semangat untuk menyelesaikan masa studi saya. Kemudian teruntuk seluruh keluarga besar, para guru dan teman-teman yang telah berperan dalam proses saya hingga sampai titik ini.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

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

<i>Huruf Arab</i>	<i>Nama</i>	<i>Huruf Latin</i>	<i>Keterangan</i>
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	ša'	Š	S (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Hâ'	Ĥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha'	Kh	K dan h
د	Dāl	D	De
ذ	Žāl	Ž	Z (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Za'	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
سین	Syīn	Sy	Es dan ye
ص	Sâd	Ş	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dâd	Đ	De (dengan titik di bawah)

ط	Tâ'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zâ'	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Aīn	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gāīn	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	'el
م	Mīm	M	'em
ن	Nūn	N	'en
و	Wāwu	W	W
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis rangkap

مُتَعَدِّدَةٌ	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عِدَّةٌ	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta' Marbūtâh di akhir kata

Semua ta' marbutah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal atau 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.

حِكْمَةٌ	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
جِزْيَةٌ	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كَرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	<i>Karāmah al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---َ---	Fathah	Ditulis	A
---ِ---	Kasrah	Ditulis	I
---ُ---	Dammah	Ditulis	U
فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جَاهِلِيَّةٌ	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya" mati	Ditulis	A
تَنْسَى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya" mati	Ditulis	I
كَرِيمٌ	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فُرُوضٌ	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

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

أنتم	Ditulis	<i>A'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal "al"

القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

السَّمَاء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>



KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji dan syukur atas kehadiran Allah yang hanya kepadanya kami memohon pertolongan, serta hidayah sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Individu Dalam Melakukan Pembiayaan Murabahah Di Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Studi Kasus BMT El-Arbah Kuningan Jawa Barat)”**. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi satu diantara syarat untuk mencapai tingkat Sarjana Strata 1 Program Studi Manajemen Keuangan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Atas ridha Allah SWT dan bantuan dari segenap pihak yang tidak terlepas dalam penulisan hingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini sudah sepatutnya penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada:

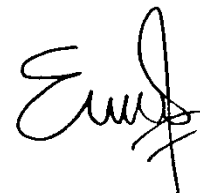
1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. H. M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
4. Bapak Dr. Darmawan, SPd., M.A.B selaku Dosen Penasihat Akademik yang selalu memberikan ilmu, arahan, dan saran serta dukungan dari awal perkuliahan.
5. Bapak Furqonul Haq, S.E.I., M.E.I selaku pembimbing skripsi yang senantiasa membimbing penulis, serta selalu memberikan arahan, saran, kritik, dan masukan kepada penulis dalam penyusunan skripsi hingga proses akhir penulisan.
6. Seluruh dosen prodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu, pengetahuan serta pengalamannya kepada penulis selama masa perkuliahan.

7. Jajaran pegawai dan staf tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Kepada orang tua penulis tercinta Bapak Alm. Suherman, Ibu Inah dan kakak saya Aah Konaah S.Pd.I. yang menjadi alasan untuk tetap kuat dan semangat dalam menjalani rangkaian proses menuju hal yang saya cita-citakan, yang selalu memberikan dukungan baik secara moril maupun materil, pengorbanan, waktu, tenaga, kasih sayang yang tak terbatas, kebahagiaan, perhatian, dan doa yang selalu mereka panjatkan untuk kebahagiaan dan kesuksesan anaknya.
9. Kepada kakak-kakak saya Abdul Haris, Erna Masliana, Dede Adik Fadilah, Alm. Ayu Wahyuningsih, Nina Widyaningsih, Abudul Fikar Rohman, serta keluarga besar terkasih yang selalu memberikan semangat untuk menyelesaikan penelitian ini.
10. Kepada teman-teman Manajemen Keuangan Syariah angkatan 2020 yang telah senantiasa membantu kesulitan penulis dan menemani perjalanan penulis selama menjalani proses perkuliahan.
11. Seluruh pihak mulai dari kamu yang saat ini sedang dekat dengan penulis, saudara, teman, dosen serta orang-orang yang dengan ikhlas dan tulus memberikan dukungan moril dan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Dalam penulisan skripsi, tentu masih terdapat banyak kekurangan dan kesalahan yang dilakukan penulis, adapun kritik dan saran akan sangat berarti demi untuk menyempurnakan skripsi.

Yogyakarta, 22 April 2024

Penyusun,



Muhamad Eka Firdaus
NIM. 20108030022

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	viii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
ABSTRAK	xix
ABSTRACT	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	15
C. Tujuan	15
D. Manfaat Penelitian	16
E. Sistematika Pembahasan	17
BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA	19
A. Landasan Teori.....	19
1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	19
2. <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT).....	22
3. Pembiayaan Murabahah	24
4. Religiositas	28
5. Kontrol Perilaku	32
6. Sikap.....	34

7. Norma Subjektif.....	35
B. Kajian Pustaka.....	36
C. Kerangka Teoritik dan Pengembangan Hipotesis	48
BAB III METODE PENELITIAN	53
A. Jenis Penelitian.....	53
B. Definisi Operasional Variabel.....	54
1. Variabel Dependen.....	54
2. Variabel Independen	54
C. Populasi dan Sampel Penelitian	57
D. Data, Sumber Data, dan Teknik Pengumpulan	58
E. Analisis Data	60
1. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	62
2. Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	64
3. Uji Hipotesis	65
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	67
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	67
B. Analisis Deskriptif	68
C. Hasil Penelitian	70
1. Outer Model	71
2. Inner Model.....	77
3. Uji Hipotesis	81
D. Pembahasan.....	83
BAB V PENUTUP.....	88
A. Kesimpulan	88
B. Keterbatasan Penelitian.....	89
C. Saran.....	89
DAFTAR PUSTAKA	91
LAMPIRAN.....	101
CURRICULUM VITAE.....	110

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Penelitian Terdahulu	36
Tabel 2 Skala Likert	60
Tabel 3 Uji Reliabilitas	72
Tabel 4 Uji validitas	74
Tabel 5 Uji Validitas Konvergen dengan Nilai AVE.....	75
Tabel 6 Uji Validitas Diskriminan	77
Tabel 7 Uji R Square.....	78
Tabel 8 Uji Q Square.....	79
Tabel 9 Uji Multikolinearitas	80
Tabel 10 Uji Coefficients Direct Effect	82



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Grafik Pertumbuhan Anggota BMT El-Arbah Tahun 2014-2022	4
Gambar 2 Anggota yang Menggunakan Pembiayaan Murabahah 2018-2022	7
Gambar 3 Kerangka Teoritik	52
Gambar 4 Data Pekerjaan Anggota BMT El-Arbah	69
Gambar 5 Jenis Barang Murabahah yang Diambil	70
Gambar 6 Uji Hipotesis.....	81



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh teori TPB yaitu sikap, norma subjektif, kontrol perilaku dan tingkat religiositas terhadap minat individu dalam menggunakan pembiayaan murabahah di BMT El-Arbah Kuningan. Teknik sampling yang digunakan adalah *purposive sampling*, dengan jumlah 105 sampel. Metode analisis data dalam penelitian ini menggunakan *partial least squares structural equation modeling* (SEM-PLS). Hasil analisis menunjukkan pengaruh positif dan signifikan dari variabel religiositas dan kontrol perilaku, serta pengaruh positif namun tidak signifikan dari variabel norma subjektif, sementara variabel sikap tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat individu dalam menggunakan pembiayaan murabahah.

Kata kunci: sikap, norma subjektif, kontrol perilaku, religiositas, minat



ABSTRACT

This research aims to determine the influence of TPB theory, namely attitudes, subjective norms, behavioral control and level of religiosity on individual interest in using murabahah financing at BMT El-Arbah Kuningan. The sampling technique used was purposive sampling, with a total of 105 samples. The data analysis method in this research uses partial least squares structural equation modeling (SEM-PLS). The results of the analysis show a positive and significant influence from the religiosity and behavioral control variables, as well as a positive but not significant influence from the subjective norm variable, while the attitude variable does not have a significant influence on individual interest in using murabahah financing.

Keywords: attitudes, subjective norms, behavioral control, religiosity, interests



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Baitul Maal wat Tamwil adalah salah satu lembaga keuangan mikro syariah yang menerapkan prinsip syariah dalam operasinya. Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) didirikan untuk memenuhi keinginan masyarakat muslim di dalam masalah perekonomian dengan prinsip bunga (riba). Selain itu, LKMS akan memberikan dukungan keuangan untuk memajukan program pemberdayaan usaha mikro dan menengah. LKMS dianggap telah menguntungkan masyarakat secara keuangan, terutama masyarakat kalangan bawah yang menentang sistem konvensional dan menentang riba (M. Amin, 2019).

Lembaga Keuangan Mikro (LKM) adalah lembaga keuangan yang membantu para pengusaha kecil. Menurut Undang-Undang No. 1 Tahun 2013 tentang Lembaga Keuangan Mikro, tujuan LKM adalah untuk meningkatkan akses masyarakat terhadap pendanaan skala mikro, membantu pemberdayaan ekonomi dan produktivitas masyarakat, dan meningkatkan populasi masyarakat miskin atau berpenghasilan rendah. Anggaran dasar LKM yang berbadan hukum koperasi disahkan oleh Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah sesuai dengan Undang-Undang No. 25 Tahun 1992 Tentang Koperasi. (Sakum, 2021).

Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) secara prinsip dan prosedurnya hampir sama dengan LKM konvensional, tetapi ada beberapa perbedaan dalam akad dan transaksinya. Pada sistem syariah melarang adanya bunga dan

mengembangkan pembiayaan untuk usaha kecil melalui sistem bagi hasil (*profit sharing*). LKMS yang dimaksudkan disini adalah *Baitul Mal wat Tamwil* (BMT). Karena tingginya kebutuhan masyarakat akan jasa intermediasi keuangan, BMT berkembang secara kuantitatif dengan cepat. Sebaliknya, sangat sulit untuk masuk ke dunia perbankan yang lebih formal. Solusi yang disediakan oleh BMT memungkinkan masyarakat untuk mendapatkan dana dengan cepat dan mudah, tanpa terpengaruh oleh rentenir, dan sesuai dengan prinsip syariah (Zubair, 2022).

Baitul Mal Wat Tamwil, dapat diartikan dari kata "*maal*" mengacu pada aktivitas sosial, seperti pengumpulan dan pembagian Zakat, Infaq, dan Shadaqah. Kemudian dari kata "*tamwil*" mengacu pada usaha keuangan non-profit. BMT tidak hanya berfokus pada bidang bisnis komersial dimana kaum atas memiliki banyak kekayaan, namun BMT berusaha untuk memastikan bahwa semua orang, terutama kaum menengah kebawah, memiliki akses untuk melakukan pembiayaan (Solekha et al., 2021). BMT adalah lembaga keuangan mikro berbasis syariah yang berada di bawah sistem koperasi dan LSM, dan berfokus pada kerjasama dan investasi untuk mengembangkan usaha mikro dan mengakhiri kemiskinan melalui sistem bagi hasil (Sakum, 2021).

BMT adalah lembaga pemberdayaan masyarakat yang bekerja sesuai dengan aturan syariah untuk membantu ekonomi kalangan bawah dalam kegiatan sosial dan ekonomi. Walaupun organisasi ini merupakan lembaga keuangan syariah, itu tidak berarti hanya berfokus pada keuangan atau bidang riil atau termasuk dalam kategori lembaga sosial. Sebaliknya, BMT berfungsi

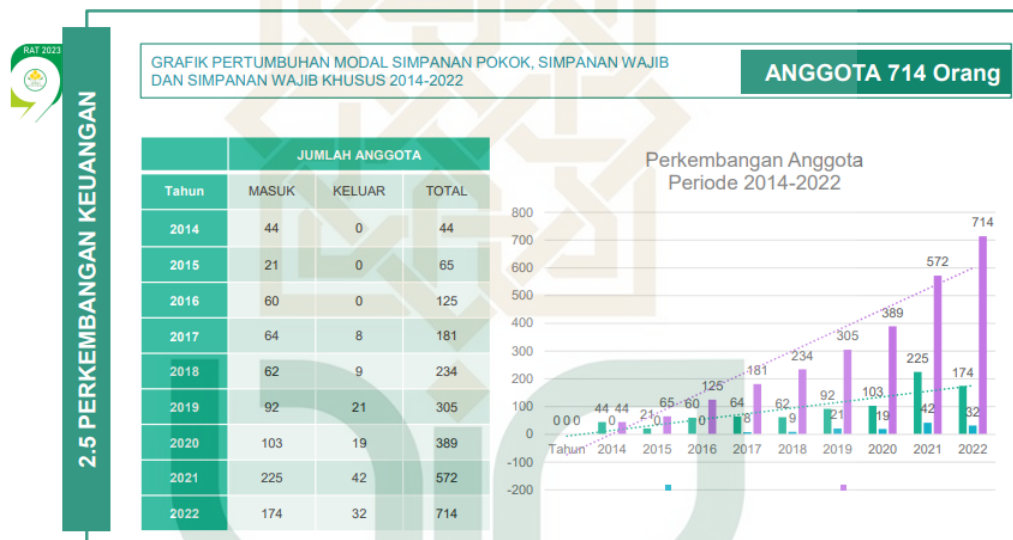
sebagai penghubung antara pemberdayaan dan kesejahteraan umat sehingga dana sosial dapat digunakan dengan lebih efektif. Sebagai penyalur dana BMT berfungsi sebagai pendorong dan penggerak dari potensi ekonomi masyarakat bawah, meningkatkan kemampuan untuk bersaing, dan menghubungkan masyarakat yang memiliki lebih banyak uang dengan masyarakat yang membutuhkan bantuan (Solekha et al., 2021).

Sebagai lembaga keuangan mikro, BMT membantu masyarakat menengah ke bawah yang tidak terjangkau oleh aktivitas perbankan untuk meningkatkan ekonomi mereka. Dengan statusnya sebagai lembaga keuangan mikro syariah, BMT bertanggung jawab untuk menghimpun dana dan kemudian menyalurkannya kepada masyarakat. Penghimpunan dana di BMT melalui skema seperti produk wadiah, mudharabah, dan simpanan berjangka, dll. Di sisi lain, fungsi penyaluran dana difokuskan pada pembiayaan usaha mikro melalui skema pembiayaan syariah seperti mudharabah, murabahah, istishna dan musyarakah (Suryanto & Sa'adah, 2019).

BMT banyak tersebar di seluruh daerah di Indonesia, misalnya di Kuningan Jawa Barat. Salah satunya adalah BMT El-Arbah yang merupakan lembaga keuangan syariah yang menyediakan beberapa produk yaitu simpanan wadiah, investasi mudharabah, jual beli murabahah, jual beli istishna, dan kerjasama musyarakah. BMT El-Arbah bertujuan untuk menumbuhkembangkan ekonomi syariah melalui lembaga keuangan mikro BMT syariah guna mendorong pertumbuhan usaha dalam rangka peningkatan kesejahteraan umat. Selain itu

BMT ini juga membantu masyarakat Kuningan yang membutuhkan pendanaan yang berlandaskan syariah dan tidak ada unsur riba didalamnya.

Berdasarkan hasil observasi peneliti pada bulan Januari 2023, anggota di BMT El-Arbah Kuningan mengalami peningkatan setiap tahunnya dari sejak berdiri pada tahun 2014 sampai tahun 2022 diketahui jumlah anggota BMT ada sebanyak 714 anggota, berdasarkan pada data berikut:



Gambar 1 Grafik Pertumbuhan Anggota BMT El-Arbah Tahun 2014-2022

Sumber: Buku RAT Tahun 2022 BMT El-Arbah Kuningan

Dari data tersebut diketahui bahwa jumlah anggota BMT El-Arbah dari tahun 2014-2022 setiap tahunnya mengalami peningkatan meskipun pada tahun tahun tersebut ada pula anggota yang keluar dari BMT El-Arbah. Pada tahun 2014, anggota BMT El-Arbah hanya berjumlah 44 orang, kemudian meningkat menjadi 65 orang pada tahun 2015, 125 orang pada tahun 2016, 181 orang pada tahun 2017, 234 orang pada tahun 2018, 305 orang pada tahun 2019, 389 orang

pada tahun 2020, 572 orang pada tahun 2021, dan 714 orang anggota pada tahun 2022.

Pembiayaan murabahah adalah salah satu pembiayaan yang paling sering dilakukan di BMT El-Arbah. Akad murabahah adalah kontrak jual-beli di mana BMT bertindak sebagai penjual dan anggota bertindak sebagai pembeli; harga jualnya adalah harga beli BMT ditambah margin BMT. Murabahah berasal dari kata *ar-ribh*, yang berarti keuntungan bisnis. Menurut istilah fuqaha, murabahah yaitu menjual barang dengan harga awal, atau harga beli, serta keuntungan yang diketahui (Melina, 2020).

Sebagaimana dinyatakan oleh Ibn Qudamah dan fuqaha Hambali, murabahah adalah penjualan pada biaya modal dan keuntungan yang diketahui, dan pengetahuan tentang biaya modal diperlukan. Penjual kemudian akan mengatakan, *"Biaya modal saya untuk transaksi ini sekian, atau pembelian barang saya sebesar 100, dan saya menjualnya ke Anda pada harga ini, ditambah keuntungan sebesar sepuluh"* (Nasution, 2021).

Menurut Fatwa Nomor. 111/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Akad Jual Beli Murabahah, akad ba'i al-murabahah adalah akad jual beli benda di mana penjual menjual barangnya dengan harga pokok dan kemudian menambah margin keuntungan untuk menjadikannya harga jual terhadap pembeli. Murabahah adalah akad jual beli atas suatu barang di mana penjual menjual barang dengan mengatakan harga pokok dan kemudian menambah margin keuntungan untuk menjadikannya harga jual terhadap pembeli (Tarmizi & Kamal, 2022). Landasan hukum murabahah terdapat pada Q.S. An-Nisaa ayat 29,

يَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ

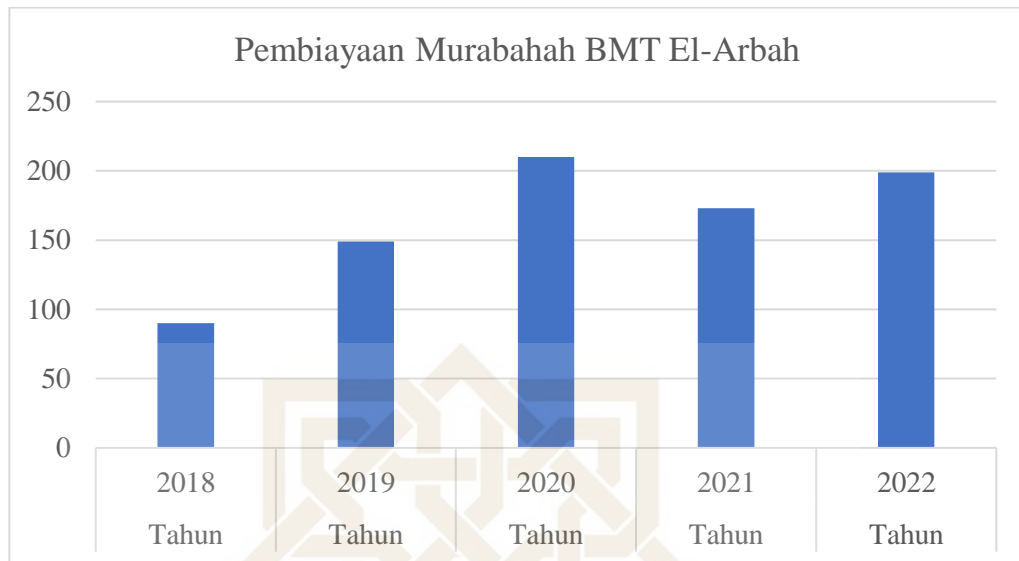
اللَّهُ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا¹

Barang yang dibeli untuk memenuhi permintaan pembeli dan kemudian dijual kepada pembeli dengan harga jual yang dihasilkan dari kombinasi biaya pembelian dan keuntungan tambahan yang diinginkan. Oleh karena itu, jika Anda terlibat dengan lembaga keuangan syariah salah satunya BMT, anda harus menjelaskan harga pembelian dan keuntungan tambahan yang diinginkan. Dalam hal ini, BMT bertanggung jawab untuk membeli barang pesanan anggota BMT dengan harga yang disepakati kedua belah pihak (Sakum, 2021).

Skema pembiayaan ini banyak dipilih oleh masyarakat karena memfasilitasi dan membantu mereka meningkatkan usaha mereka atau memenuhi kebutuhan konsumsi mereka untuk kebutuhan hidup sehari-hari (Suryanto & Sa'adah, 2019).

Berdasarkan temuan peneliti pada bulan Januari 2023, anggota yang menggunakan pembiayaan murabahah di BMT El-Arbah sangat berfluktuasi. Hal ini terlihat pada data berikut:

¹“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.” (Q.S An-Nissa: 29).



Gambar 2 Anggota yang Menggunakan Pembiayaan Murabahah 2018-2022

Sumber: Data diolah

Dari grafik tersebut dapat dilihat bahwa dari tahun 2018-2022 anggota yang melakukan pembiayaan murabahah di BMT El-Arbah pada tahun 2018 berjumlah 90 orang dan mengalami kenaikan pada dua tahun berikutnya yaitu pada tahun 2019 berjumlah 149 orang dan pada tahun 2020 berjumlah 210 orang, namun pada tahun 2021 mengalami penurunan yaitu berjumlah 173 orang dan pada tahun 2022 mengalami peningkatan kembali berjumlah 199 nasabah yang melakukan pembiayaan murabahah di BMT El-Arbah.

Keputusan seseorang untuk menggunakan pembiayaan murabahah pada BMT El-Arbah dapat dijelaskan melalui teori perilaku terencana (TPB) yang dikemukakan oleh Ajzen (2005), *Theory Planned Behavior* (TPB) adalah teori yang menjelaskan bahwa salah satu prediktor utama perilaku aktual seseorang adalah niat. TPB mendefinisikan niat sebagai representasi kognitif dari perilaku

individu. Perilaku seorang individu dapat dipengaruhi untuk bertindak dengan cara tertentu oleh beberapa faktor intrinsik dan ekstrinsik, seperti keyakinan, pengalaman masa lalu, persepsi dan pendapat keluarga, teman sebaya, status sosial serta kondisi ekonomi (Mansori et al., 2020).

Faktor agama seseorang atau tingkat religiositas mempengaruhi niat dalam memutuskan untuk melakukan pembiayaan murabahah di BMT El-Arbah, religiositas adalah sistem yang luas dari kepercayaan dan keyakinan yang tercermin dalam diri seseorang serta tindakan dan perjalanan keagamaan yang bertujuan untuk menjalin hubungan dengan tuhan. Memiliki kepercayaan yang konsisten terhadap tuhan yang telah menciptakan dirinya dan alam semesta dibantu oleh religiositas, yang juga dapat didefinisikan sebagai proses perjalanan ke tuhan dengan beribadah atau perbuatan dengan sesama manusia (Handoko et al., 2022).

Religiositas adalah komitmen seseorang terhadap agamanya dengan keyakinan, peribadatan, dan pengetahuan, yang terungkap dalam perilaku dan ucapan mereka. Religiositas seseorang dapat diukur berdasarkan pengetahuannya tentang agamanya, keyakinannya terhadap prinsip-prinsipnya, intensitas pelaksanaan ibadah yang dianjurkan oleh agamanya, dan penghayatan nilai-nilai agamanya. Ada beberapa hal yang memengaruhi tingkat religiositas seseorang yaitu: faktor pengalaman, sosial, kebutuhan, dan intelektual (Tarmizi & Kamal, 2022).

Orang-orang yang lebih mempercayai hukum Islam atau tingkat religiositas yang tinggi memiliki sikap yang lebih positif terhadap pembiayaan syariah. Nilai, agama konsumen, reputasi BMT, dan gaya hidup sangat mempengaruhi keinginan nasabah untuk menggunakan produk pembiayaan syariah dalam hal ini pembiayaan murabahah di BMT. (Shah et al., 2023) Religiositas merupakan pengaruh yang paling kuat dari niat untuk mengadopsi pembiayaan syariah, karena semakin seseorang takut terhadap hukuman tuhan, maka semakin tinggi kemungkinan dalam menggunakan produk pembiayaan syariah agar terhindar dari riba yang mengakibatkan dosa besar (Bananuka et al., 2020).

Dari penjelasan tersebut studi penelitian ini memasukan faktor religiusitas karena tingkat religiositas seseorang berkaitan dengan seluruh aspek kehidupannya termasuk perilaku konsumen, dan adanya hal ini konsumen diharapkan untuk menghindari mengkonsumsi produk atau jasa yang tidak jelas kehalalannya (Farida & Mahfud, 2021). Selain itu umat Islam dengan tingkat religiositas yang tinggi memiliki tingkat kehati-hatian yang lebih tinggi dalam hal perilaku konsumsi, sehingga lebih memilih mengajukan permohonan layanan keuangan mikro syariah di BMT yang sudah jelas kehalalannya (Mansori et al., 2020).

Faktor kontrol perilaku mempengaruhi niat dalam memutuskan menggunakan pembiayaan murabahah di BMT El-Arbah. Menurut Ajzen (2005) kontrol perilaku merupakan perasaan seorang tentang mudah atau sulitnya melakukan suatu perilaku tertentu. keyakinan berperilaku (*behavioral intention*) merupakan proposal untuk menghubungkan diri dengan tindakan yang akan

datang. Dalam situasi di mana tidak ada hambatan yang menghalangi perilaku yang dimaksud, seseorang memegang kendali penuh atas perilakunya. Sejauh mana seseorang merasa mereka memiliki atau tindak kendali atas suatu perilaku disebut kontrol perilaku yang dirasakan. Situasi dan jenis perilaku yang akan dilakukan mempengaruhi persepsi kontrol perilaku. Ketika seseorang memiliki keyakinan yang kuat bahwa mereka dapat mengontrol faktor-faktor yang mendukung perilaku mereka, mereka percaya bahwa mereka dapat mengendalikan perilaku tersebut (Maulina et al., 2023).

Berhubungan dengan pusat kendali, seseorang percaya bahwa kesuksesan melakukan suatu perilaku tergantung pada usaha mereka sendiri. Ketika tidak ada halangan untuk menunjukkan perilakunya, seseorang memegang kendali penuh. Sebaliknya, karena kekurangan sumber daya atau keterampilan, mungkin tidak ada cara untuk mengontrol perilaku. Sejauh mana seseorang merasa mereka memiliki atau tidak kendali atas suatu perilaku disebut kontrol perilaku yang dirasakan (Huda et al., 2014).

Individu lazimnya tidak memiliki keinginan yang kuat untuk berperilaku ketika mereka tidak memiliki kesempatan. Ini terjadi bahkan jika mereka bersikap positif dan percaya bahwa orang lain yang penting bagi mereka akan setuju. Ketika ada korelasi antara persepsi seseorang tentang kontrol dan kontrol yang sebenarnya, ada jalur langsung dari kontrol perilaku yang dirasakan ke kontrol perilaku yang diharapkan (Rawi, 2023).

Faktor sikap individu mempengaruhi niat individu dalam memutuskan menggunakan pembiayaan murabahah di BMT El-Arbah, berbagai penelitian tentang perilaku dalam berbagai situasi dan niat untuk terlibat dalam perilaku tersebut; sikap bertanggung jawab atas lebih dari 50% variasi niat, jadi semakin positif sikap seseorang, semakin besar niatnya (Ajzen, 1991).

Dalam model TPB dijelaskan bahwa sikap terhadap LKM Islam harus dikaitkan dengan niat untuk menggunakan produk pembiayaan di lembaga keuangan mikro Islam yakni pembiayaan murabahah di BMT, sikap berhubungan positif dengan perilaku aktual (Nasution, 2021). Jika seseorang yakin bahwa produk pembiayaan pada BMT yang ditawarkan terjangkau, memberikan pelayanan yang baik, menunjukkan kesesuaian produk, sesuai dengan keyakinan agama dan berguna untuk meningkatkan kehidupan masyarakat miskin, maka sikapnya terhadap LKMS dalam hal ini BMT harus berdampak positif pada partisipasinya dalam menggunakan pembiayaan di BMT El-Arbah (Maulana et al., 2018).

Faktor norma subjektif atau pengaruh sosial yang mempengaruhi individu dalam memutuskan untuk menggunakan pembiayaan murabahah di BMT El-Arbah, norma subjektif, yang didefinisikan sebagai keyakinan individu bahwa sebagian besar orang terdekatnya harus atau tidak melakukan suatu perilaku tertentu, pengaruh sosial adalah bagaimana seorang individu memandang apa yang orang lain pikirkan (misalnya keluarga, teman, dll.) yang harus diyakini atau dilakukan individu tersebut (Ajzen & Fishbein, 1977).

Keyakinan seseorang tentang betapa pentingnya pemikiran orang lain mengenai perilaku yang diinginkan harus secara langsung mempengaruhi norma subyektifnya, rujukan khusus kepada orang tua, saudara kandung, teman sebaya dan kolega dianggap sebagai kelompok rujukan penting yang mempengaruhi norma subjektif individu untuk melakukan pembiayaan di BMT (Maulana et al., 2018).

Konsep diri yang dikenal sebagai identitas sosial berasal dari pemahaman seseorang tentang bagaimana mereka termasuk dalam kelompok sosial tertentu dan hubungan emosional mereka dengan kelompok sosial tersebut. Semakin kuat seseorang mengidentifikasi dirinya dengan kelompok tertentu, semakin kecil kemungkinan mereka menyimpang dari kelompok tersebut. Dengan mengikuti norma-norma sosial yang ada, yang mengacu pada keyakinan individu tentang perilaku yang umum dan diterima dalam kondisi tertentu, seseorang akan konsisten menjadi anggota kelompok. Perilaku dan sikap individu dapat dipengaruhi oleh pentingnya rekomendasi orang lain (misalnya keluarga, teman, teman sebaya, dll.) tentang bagaimana berperilaku atau bereaksi (Mansori et al., 2020).

Penelitian dari Mansori et al., (2020) menunjukkan bahwa variabel religiositas, dukungan imam, dan pengaruh sosial atau norma subjektif memiliki pengaruh yang signifikan terhadap niat individu untuk mengajukan produk keuangan mikro syariah, penelitian dari Tarmizi & Kamal (2022), menunjukkan bahwa religiositas, margin, prosedur pembiayaan, dan pendapatan berpengaruh terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan murabahah, serta

penelitian dari Boubker et al., (2021) menunjukkan bahwa kewajiban agama, manfaat biaya, dan reputasi Bank memiliki hubungan yang positif terhadap keputusan nasabah melakukan pembiayaan islam.

Sedangkan penelitian dari Andriani et al., (2022) menunjukkan bahwa sementara pengetahuan dan religiositas tidak begitu berdampak pada keputusan orang untuk melakukan pembiayaan di BMT, namun margin keuntungan berdampak besar.

Selain itu hasil penelitian Maulana et al., (2018) menunjukkan bahwa keuntungan relatif, norma subjektif, dan efikasi diri berpengaruh signifikan terhadap niat individu dalam berpartisipasi pada lembaga keuangan mikro syariah, namun variabel kesesuaian, kesadaran, kompleksitas dan ketidakpastian, dan keyakinan positif tentang memfasilitasi penggunaan keuangan mikro syariah tidak berpengaruh signifikan pada niat individu dalam berpartisipasi pada lembaga keuangan mikro syariah.

H. Amin et al., (2013) menyimpulkan bahwa norma subjektif, keunggulan relatif dan sikap memiliki hubungan yang signifikan terhadap minat masyarakat untuk mengadopsi pembiayaan syariah di Malaysia. Secara khusus, konsumen memandang lingkungannya sebagai faktor kunci yang mempengaruhi perilaku konsumen. Konsumen umumnya menerima informasi dari mulut ke mulut dari orang tua, teman, guru, pengagum rahasia, konsultan, dan banyak lagi. Jika *word-of-mouth* positif, maka semakin positif pula sikap konsumen, sedangkan disisi lain variabel kontrol perilaku tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan.

Kemudian penelitian dari Musa et al., (2024) menyebutkan bahwa variabel asli TPB yaitu sikap, norma subjektif, kontrol perilaku serta niat berperilaku memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap perilaku partisipasi inklusi keuangan melalui adopsi produk keuangan islam di wilayah mayoritas muslim Nigeria. Temuan ini menyiratkan bahwa individu yang memiliki kontrol diri lebih besar kemungkinannya memiliki perilaku partisipasi inklusi keuangan yang lebih baik dibandingkan individu yang tidak memiliki kontrol diri terhadap perilaku tertentu. Penelitian dari Acfira et al., (2020) menunjukkan bahwa sikap tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap keputusan nasabah untuk melakukan pembiayaan murabahah, tetapi kontrol perilaku, kualitas layanan, dan reputasi bank memiliki pengaruh yang positif dan signifikan.

Terakhir penelitian dari Shah et al., (2023) menyebutkan bahwa adanya pengaruh positif dan signifikan dari persepsi kepatuhan syariah, pengetahuan, preferensi agama dan loyalitas terhadap niat mengadopsi pembiayaan Islam. Selain itu, sikap terhadap keuangan Islam merupakan faktor penting yang dicatat dengan perkembangan efek mediasi persepsi kepatuhan syariah, pengetahuan, preferensi agama dan loyalitas dengan niat mengadopsi pembiayaan Islam di antara pemilik usaha mikro di Pakistan.

Berdasarkan hasil dari penelitian-penelitian terdahulu yang telah dilakukan mengenai faktor-faktor yang berpengaruh terhadap minat individu untuk menggunakan pembiayaan murabahah menggunakan *Theory Planned Behavior* terdapat perbedaan diantara para peneliti terdahulu. Dengan demikian, peneliti termotivasi untuk melakukan penelitian dengan judul “**Analisis Faktor Yang**

Mempengaruhi Nasabah Dalam Melakukan Pembiayaan Murabahah Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Studi Kasus BMT El-Arbah Kuningan Jawa Barat)”

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana pengaruh faktor religiositas terhadap keputusan individu untuk melakukan pembiayaan murabahah di BMT El-Arbah Kuningan?
2. Bagaimana pengaruh faktor kontrol perilaku terhadap keputusan individu untuk melakukan pembiayaan murabahah di BMT El-Arbah Kuningan?
3. Bagaimana pengaruh faktor sikap terhadap keputusan individu untuk melakukan pembiayaan murabahah di BMT El-Arbah Kuningan?
4. Bagaimana pengaruh faktor norma subjektif terhadap keputusan individu untuk melakukan pembiayaan murabahah di BMT El-Arbah Kuningan?

C. Tujuan

1. Untuk menganalisis pengaruh faktor religiositas terhadap keputusan individu untuk melakukan pembiayaan murabahah di BMT El-Arbah Kuningan.
2. Untuk menganalisis pengaruh faktor kontrol perilaku terhadap keputusan individu untuk melakukan pembiayaan murabahah di BMT El-Arbah Kuningan.
3. Untuk menganalisis pengaruh faktor sikap terhadap keputusan individu untuk melakukan pembiayaan murabahah di BMT El-Arbah Kuningan.

4. Untuk menganalisis pengaruh faktor norma subjektif terhadap keputusan individu untuk melakukan pembiayaan murabahah di BMT El-Arbah Kuningan.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

a. Bagi Pihak Akademisi Dan Ilmu Pengetahuan

Diharapkan penelitian ini akan memberikan kontribusi ide untuk meningkatkan ilmu pengetahuan mengenai pokok bahasan tingkat religiositas, kontrol perilaku, sikap, dan norma subjektif terhadap minat individu dalam melakukan pembiayaan murabahah di BMT El-Arbah.

b. Bagi Pihak Lain

Penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan pengetahuan masyarakat tentang pembiayaan murabahah di BMT El-Arbah serta bahan referensi bagi peneliti lain untuk dijadikan bahan perbandingan serta bahan kepustakaan. Selain itu khususnya bagi lembaga terkait dengan adanya penelitian ini diharapkan mampu memberi masukan serta pertimbangan untuk meningkatkan kualitas dan kuantitas pembiayaan murabahah di BMT El-Arbah Kuningan.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat mengembangkan teori serta konsep terkait tingkat religiositas, kontrol perilaku, sikap, dan norma subjektif. Selain itu, diharapkan dapat memberikan wawasan baru yang mendalam tentang hubungan antar-variabel tersebut.

E. Sistematika Pembahasan

Untuk memastikan keberhasilan penelitian dan memudahkan pemahaman, diperlukan penyusunan sistematika yang baik. Oleh karena itu, penulis akan menggambarkan sistematika penulisan sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab pertama membahas sejarah Lembaga Keuangan Mikro Syariah (BMT), serta faktor-faktor yang memengaruhi penggunaan pembiayaan murabahah di BMT El-Arbah yaitu tingkat religiositas, kontrol perilaku, sikap, dan norma subjektif. Kemudian dilanjutkan dengan perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan struktur pembahasan dimana bertujuan agar pembaca mudah memahami isi dari penelitian ini.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab kedua akan membahas tinjauan pustaka, yang mencakup konsep-konsep utama dan teori-teori yang digunakan dalam penelitian dan menjabarkan variabel yang dipakai meliputi variabel dependen dan independen dimana referensinya dikutip dari sumber-sumber pustaka, baik itu penelitian sebelumnya maupun penelitian yang relevan. Bab ini akan mengarah pada pembentukan konstruksi teori baru yang diusulkan oleh peneliti.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ketiga berisi metodologi penelitian yang digunakan peneliti. Ini mencakup sumber data, metode pengumpulan data, metode analisis data, validitas hasil temuan, dan proses penelitian secara keseluruhan.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab keempat berisi tentang penjelasan terkait hasil yang diperoleh dari penelitian yang sudah dilakukan oleh peneliti.

BAB V PENUTUP

Bab kelima berisi kesimpulan dari penelitian yang telah dilakukan, serta memberikan saran bagi penelitian selanjutnya dan memaparkan keterbatasan dari penelitian ini

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil diskusi sebelumnya, maka dapat disimpulkan bahwa: Pertama, variabel religiositas (X1) dan variabel kontrol perilaku (X2) terbukti memiliki dampak yang positif dan signifikan terhadap minat individu dalam menggunakan pembiayaan murabahah di BMT El-Arbah Kuningan. Hal tersebut menunjukkan bahwa jika tingkat religiositas seseorang tinggi maka minat untuk menggunakan pembiayaan murabahah juga akan tinggi, karena individu yang memiliki tingkat religiositas yang tinggi akan sangat berhati-hati dalam memutuskan sesuatu termasuk perilaku konsumsi, selain itu pada faktor kontrol perilaku menunjukkan bahwa setiap anggota BMT El-Arbah memiliki pengetahuan yang cukup mengenai akad murabahah sehingga mereka dapat mengendalikan dirinya sepenuhnya dan tidak ada hambatan dalam melakukan sesuatu.

Kedua faktor sikap (X3) dan faktor norma subjektif (X4) tidak memiliki pengaruh yang signifikan bagi individu dalam menggunakan pembiayaan murabahah di BMT El-Arbah. Dapat dikatakan bahwa orang-orang yang menggunakan pembiayaan murabahah adalah murni karena keinginan dari dalam diri sendiri tanpa adanya tekanan atau dorongan dari orang terdekatnya serta sikap seseorang terhadap pembiayaan murabahah juga tidak menentukan minat mereka untuk menggunakan pembiayaan murabahah, meskipun misalnya sikap mereka positif terhadap pembiayaan murabahah namun hal itu

tidak cukup mempengaruhi minatnya untuk menggunakan pembiayaan murabahah.

B. Keterbatasan Penelitian

Keterbatasan dalam penelitian ini berupa tahapan dan proses pelaksanaan pengumpulan kuesioner. Pertama, metode pengumpulan data menggunakan teknik kuesioner *online* yang dikirimkan melalui grup anggota BMT sehingga peneliti tidak secara mendalam mendapatkan informasi mengenai faktor yang mempengaruhi individu dalam menggunakan pembiayaan murabahah hal itu dapat menghasilkan kemungkinan data bias. Kedua, terbatasnya penelitian pada satu institusi, yaitu BMT El-Arbah Kuningan Jawa Barat, dapat mempengaruhi keumuman temuan. Ketiga, adanya dua variabel yang tidak signifikan dapat menunjukkan bahwa ada pengaruh-pengaruh lain yang mungkin memberi pengaruh keputusan individu dalam melakukan pembiayaan murabahah yang tidak dipertimbangkan oleh peneliti.

C. Saran

Dengan adanya keterbatasan pada tahapan dan proses penelitian ini, maka peneliti memberi beberapa saran untuk penelitian selanjutnya untuk mengevaluasi variabel dari teori TPB yang tidak signifikan untuk memastikan faktor tersebut tidak diabaikan, kemudian diharapkan untuk memasukan faktor-faktor lain yang dapat mempengaruhi individu dalam menggunakan pembiayaan murabahah, selain itu penelitian ini hanya fokus pada satu BMT di Kabupaten Kuningan sehingga diharapkan agar peneliti selanjutnya dapat

melibatkan beberapa BMT untuk meningkatkan generalisasi temuan pada penelitian.



DAFTAR PUSTAKA

- Acfira, L. G., Mursalim, & Amiruddin., H. (2020). Pengaruh Persepsi Nasabah Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah Pada Bank Sulselbar Cabang Syariah Makassar. *Jurnal Mirai Management, Vol. 6(1)*, 2597–4084.
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Process*, 50(11), 179–211. <https://doi.org/10.1080/10410236.2018.1493416>
- Ajzen, I., & Fishbein, M. (1977). Attitude-behavior relations: A theoretical analysis and review of empirical research. *Psychological Bulletin*, 84(5), 888–918. <https://doi.org/10.1037//0033-2909.84.5.888>
- Amin, H., Abdul-Rahman, A. R., & Abdul-Razak, D. (2013). An integrative approach for understanding Islamic home financing adoption in Malaysia. *International Journal of Bank Marketing*, 31(7), 544–573. <https://doi.org/10.1108/IJBM-02-2013-0008>
- Amin, M. (2019). Implementasi Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2013 Terhadap Lembaga Keuangan Mikro Syariah Yang Berbadan Hukum Koperasi. *Jurisdictie*, 10(1), 78. <https://doi.org/10.18860/j.v10i1.6482>
- Andriani, N. D., Maknuun, L., & Ulumudin, M. I. (2022). Pengaruh Pengetahuan Nasabah, Religiusitas Dan Margin Keuntungan Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah Pada BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Mojokerto. *ISTIKHLAF: Jurnal Ekonomi, Perbankan Dan*

- Manajemen Syariah*, 3(2), 41–51. <https://doi.org/10.51311/istikhlaf.v3i2.329>
- Anggadini, S. D. (2011). Penerapan Margin Pembiayaan Murabahah pada BMT As-Sallam Pacet-Cianjur. *Majalah Ilmiah Unikom*, 09(2), 188–189.
- Anugrah, Y. D. Y. (2020). Analisis Konsep Penerapan Pembiayaan Murabahah pada Perbankan Syariah. *Muhasabatuna : Jurnal Akuntansi Syariah*, 2(2), 1. <https://doi.org/10.54471/muhasabatuna.v2i2.806>
- Arieska, P. K., & Herdiani, N. (2018). Pemilihan Teknik Sampling Berdasarkan Perhitungan Efisiensi Relatif. *Jurnal Statistika*, 6(2), 166–171. <https://jurnal.unimus.ac.id/index.php/statistik/article/view/4322/4001>
- Atal, N. U., Iranmanesh, M., Hashim, F., & Foroughi, B. (2022). Drivers of intention to use Murabaha financing: religiosity as moderator. *Journal of Islamic Marketing*, 13(3), 740–762. <https://doi.org/10.1108/JIMA-07-2019-0147>
- Babin, B. J., Hair, J. F., & Boles, J. S. (2008). Publishing research in marketing journals using structural equation modeling. *Journal of Marketing Theory and Practice*, 16(4), 279–286. <https://doi.org/10.2753/MTP1069-6679160401>
- Bananuka, J., Kasera, M., Najjemba, G. M., Musimenta, D., Ssekiziyivu, B., & Kimuli, S. N. L. (2020). Attitude: mediator of subjective norm, religiosity and intention to adopt Islamic banking. *Journal of Islamic Marketing*, 11(1), 81–96. <https://doi.org/10.1108/JIMA-02-2018-0025>
- Basri, J., Dewi, A. K., & Iswahyudi, G. (2022). Pembiayaan Murabahah pada

- Perbankan Syariah dalam Perspektif Hukum di Indonesia. *AL-MANHAJ: Jurnal Hukum Dan Pranata Sosial Islam*, 4(2), 375–380. <https://doi.org/10.37680/almanhaj.v4i2.1802>
- Bawono, A. (2016). Analisis Pemahaman, Produk, dan Analisis Pemahaman, Produk, dan Analisis Pemahaman, Produk, dan Tingkat Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa IAIN Menjadi Nasabah Bank Syariah Cabang Salatiga. *Jurnal Muqtasid*, 7, 29–53.
- Berakon, I., Aji, H. M., & Hafizi, M. R. (2022). Impact of digital Sharia banking systems on cash-waqf among Indonesian Muslim youth. *Journal of Islamic Marketing*, 13(7), 1551–1573. <https://doi.org/10.1108/JIMA-11-2020-0337>
- Boubker, O., Douayri, K., & Ouajdouni, A. (2021). Factors affecting intention to adopt Islamic financing: Evidence from Morocco. *MethodsX*, 8(September), 101523. <https://doi.org/10.1016/j.mex.2021.101523>
- Farida, B. S., & Mahfud, Y. (2021). Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Kualitas Produk terhadap Keputusan Nasabah Dengan Religious Behavior Sebagai Variabel Moderator (Studi Kasus Pada Produk Tabungan Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Wonosobo). *Journal of Economic, Business and Engineering (JEBE)*, 2(2), 348–356.
- Fornell, C., & Larcker, D. F. (1981). Evaluating Structural Equation Models with Unobservable Variables and Measurement Error. *Journal of Marketing Research*, 18(1), 39. <https://doi.org/10.2307/3151312>
- Handoko, A., Prastiwi, I. E., & Romdhoni, A. H. (2022). Analisis Pengaruh

Religiusitas, Loyalitas, dan Margin Murabahah Terhadap Minat Pembiayaan Akad Murabahah Di KSPPS BMT Syech Hasyim Asy'ari Kantor Cabang Karangnongko. *Prosiding Seminar Nasional ITB AAS Indonesia Tahun 2022*, 5(1), 75–91.

Huda, N., Rini, N., Anggraini, D., Putra, P., & Mardoni, Y. (2014). Pengaruh Sikap, Norma Subjektif Dan Kendali Prilaku Terhadap Intensi Memilih Baitul Maal Wat Tamwil (BMT). *Jurnal Manajemen*, 1(2), 60–74.
https://www.academia.edu/33864797/Pengaruh_Sikap_Norma_Subjektif_Dan_Kendali_Prilaku_Terhadap_Intensi_Memilih_Baitul_Maal_Wat_Tamwil_BMT

Kasri, R. A., & Chaerunnisa, S. R. (2022). The role of knowledge, trust, and religiosity in explaining the online cash waqf amongst Muslim millennials. *Journal of Islamic Marketing*, 13(6), 1334–1350.
<https://doi.org/10.1108/JIMA-04-2020-0101>

Lubis, A. A. (2018). Analisis Aspek Religiusitas Terhadap Etika Bisnis Pedagang Pasar Muslim Pusat Pasar Kota Medan. *Dusturiyah: Jurnal Hukum Islam, Perundang-Undangan Dan Pranata Sosial*, 7(1).
<https://doi.org/10.22373/dusturiyah.v7i1.2339>

Madinah, F., Hamdani, I., & Hakiem, H. (2023). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Memilih Pembiayaan Akad Murabahah. *Jurnal Ekonomi Islam*, 14(1), 2579–6453.

Mansori, S., Safari, M., & Mohd Ismail, Z. M. (2020). An analysis of the religious,

social factors and income's influence on the decision making in Islamic microfinance schemes. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 11(2), 361–376. <https://doi.org/10.1108/JIABR-03-2016-0035>

Maranti, A. F. (2022). Pengaruh Brand Image Dan Tingkat Religiusitas Terhadap Minat Menggunakan Layanan Bank Syariah (Studi Kasus Masyarakat Kecamatan *Al Birru: Jurnal Keuangan Dan Perbankan ...*, 1(2), 48–63. <http://jurnal.iainwpancor.ac.id/index.php/albirru/article/view/635>

Maulana, H., Razak, D. A., & Adeyemi, A. A. (2018). Factors influencing behaviour to participate in Islamic microfinance. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 11(1), 109–130. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-05-2017-0134>

Maulina, R., Dhewanto, W., & Faturrahman, T. (2023). Behaviour determinants of two Muslims classes towards cash waqf for productive purposes: explanation from Indonesia . *Journal of Islamic Accounting and Business Research*. <https://doi.org/10.1108/jiabr-04-2023-0139>

Melina, F. (2020). Pembiayaan Murabahah Di Baitul Maal Wat Tamwil (Bmt). *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 3(2), 269–280. [https://doi.org/10.25299/jtb.2020.vol3\(2\).5878](https://doi.org/10.25299/jtb.2020.vol3(2).5878)

Muhtarom, A., Syairozi, M. I., & Yonita, H. L. (2022). Analisis Persepsi Harga, Lokasi, Fasilitas, dan Kualitas Pelayanan terhadap Loyalitas Pelanggan Dimediasi Keputusan Pembelian (Studi Kasus pada Umkm Skck (Stasiun Kuliner Canditunggal Kalitengah) Metode Structural Equation Modelling

- (SEM) - Partial Least. *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 10(S1), 391–402. <https://doi.org/10.37676/ekombis.v10is1.2018>
- Mujaddid, F., & Nugroho, P. T. A. (2019). Pengaruh pengetahuan, reputasi, lingkungan dan religiusitas terhadap minat pelajar Sekolah Menengah Kejuruan prodi perbankan Syariah dalam menabung di bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Islam*, 10(1), 14–37.
- Musa, H., Ahmad, N. H. B., & Nor, A. M. (2024). Expanding financial inclusion participation in Muslim-dominated communities through Islamic finance products (IFP) adoption. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*. <https://doi.org/10.1108/JIABR-09-2023-0308>
- Nasution, S. F. (2021). Pembiayaan Murabahah Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Islam*, 4(1), 132–152. <https://doi.org/10.1088/1751-8113/44/8/085201>
- Priambodo, S., & Prabawani, B. (2016). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Layanan Uang Elektronik (Studi Kasus Pada Masyarakat Di Kota Semarang). *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 5(2), 127–135. <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/jiab/article/view/11294>
- Purwanza dkk., S. W. (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan Kombinasi. In *News.Ge* (Issue March).
- Rachmawati, A., Muhtarom, A., Cahyono, P., & Yaskun, M. (2023). Pengaruh Kualitas Produk, Inovasi Produk, Promosi, Harga dan Lokasi terhadap

- Keputusan Pembelian Dimediasi Kepuasan Konsumen pada UMKM Kabupaten Lamongan (Metode Structural Equation Modelling (SEM)-Partial Least Square (PLS)). *Jurnal Penelitian Manajemen Terapan (PENATARAN)*, 8(1), 33–49.
- Rafika, U. (2019). Variabel Dalam Penelitian Pendidikan. *Jurnal Pendidikan Dan Keislaman*, 6(115), 196–215. <https://doi.org/10.32550/teknodik.v0i0.554>
- Ramdani Harahap, S. A., & Ghozali, M. (2020). Peran Baitul Mal Wa Tamwil (Bmt) Dalam Pengembangan Ekonomi Umat. *HUMAN FALAH: Jurnal Studi Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 7(1). <https://doi.org/10.30829/hf.v7i1.4058>
- Rawi, J. (2023). Pengaruh theory of Planned Behavior Terhadap Minat Menabung Mahasisesa UIN di Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Sakti*, 12(1), 31–46.
- Romdhoni, A. H., & Sari, D. R. (2018). Pengaruh Pengetahuan, Kualitas Pelayanan, Produk, dan Religiusitas terhadap Minat Nasabah untuk Menggunakan Produk Simpanan pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 4(02), 136. <https://doi.org/10.29040/jiei.v4i02.307>
- Sakum, S. (2021). Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Murabahah Di Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Baitul Maal Wat Tamwil Fajar Cabang Bekasi. *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa*, 6(01), 20–29. <https://doi.org/10.37366/jespb.v6i01.173>
- Saputra, H. (2019). Analisa Kepatuhan Pajak Dengan Pendekatan Teori Perilaku Terencana (Theory Of Planned Behavior) (Terhadap Wajib Pajak Orang Pribadi Di Provinsi Dki Jakarta). *Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 3(1), 47–

58.

Setiawansyah, A., Muchtar, M., & Muhammad, S. (2023). Pengaruh Religiusitas Dan Pengetahuan Produk Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Pembiayaan Murabahah Serbaguna Di PT. Bank SUMUT Syariah KCP Stabat. *Jurnal Perbankan Syariah Dan Manajemen Bisnis Islam*, 1(1), 1–12.

Shah, N., Bhatti, M. K., Anwar, S., & Soomro, B. A. (2023). Intention to adopt Islamic finance through the mediation of attitudes towards Islamic finance. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*. <https://doi.org/10.1108/JIABR-08-2022-0205>

Solekha, Y. A., Syariah, J. A., Ekonomi, F., Pekalongan, I., Syariah, J. A., & Ekonomi, F. (2021). Baitul Maal Wa Tamwil Sebagai Lembaga Keuangan Mikro Syariah Pemberdaya Ekonomi Umat (Konsep Dan Teori) dapat memenuhi kebutuhannya . Meminjam dana dari pihak manapun tanpa memikirkan telah dipinjamkan sebab berlandaskan atas time value of money . Dari. *Journal of Sharia Finance and Banking*, 1(1), 44–58.

Sudjana, K., & Rizkison, R. (2020). Peran Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) dalam Mewujudkan Ekonomi Syariah yang Kompetitif. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(2), 175. <https://doi.org/10.29040/jiei.v6i2.1086>

Sulistiyanini, S. (2016). Pengaruh Minat Individu Terhadap Penggunaan Mobile Banking: Model Kombinasi Technology Acceptance Model (TAM) Dan Theory Of Planned Behavior (TPB). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 1(2),

1689–1699.

Suryanto, A., & Sa'adah, A. (2019). Analisis Pengambilan Keputusan Nasabah Pembiayaan Murabahah Pada Bmt Daarut Tauhiid Bandung. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 4(1), 61–74. <https://doi.org/10.37058/jes.v4i1.803>

Tarmizi, A., & Kamal, M. (2022). ... , Margin, Dan Prosedur Pembiayaan Terhadap Minat Mengambil Pembiayaan Murabahah Pada Bank Aceh Syariah Capem Ulee Kareng. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Islam*, IV, 1–18. <https://jim.usk.ac.id/EKI/article/view/22975>

Tarvi, A., & Sartiyah. (2019). Pengaruh Promosi, Kepercayaan dan Religiusitas terhadap Persepsi Masyarakat pada Pembiayaan Murabahah di Kota Banda Aceh. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Islam*, 1(4), 145–160.

Tirtayasa, S., Lubis, A. P., & Khair, H. (2021). Keputusan Pembelian: Sebagai Variabel Mediasi Hubungan Kualitas Produk dan Kepercayaan terhadap Kepuasan Konsumen. *Jurnal Inspirasi Bisnis Dan Manajemen*, 5(1), 67. <https://doi.org/10.33603/jibm.v5i1.4929>

Triana, L., Yuliah, Y., & Widodo, W. (2020). Persepsi Calon Nasabah Perbankan Konvensional Dan Syariah Melalui Teori Perilaku Terencana Pada Mahasiswa Universitas Bina Bangsa. *Maker: Jurnal Manajemen*, 6(1), 96–106. <https://doi.org/10.37403/mjm.v6i1.154>

Umar, U. B., Mas'ud, A., & Matazu, S. A. (2022). Direct and indirect effects of customer financial condition in the acceptance of Islamic microfinance in a frontier market. *Journal of Islamic Marketing*, 13(9), 1940–1957.

<https://doi.org/10.1108/JIMA-12-2019-0267>

Wahyudin, W., Zulaikha, S., & Pradisti, L. (2018). Analisis Intensi Membayar Zakat Berdasarkan Planned Behaviour Approach (Studi pada Lazis Baitul Arqam Purwokerto). *Jurnal Ekonomi, Bisnis, Dan Akuntansi (JEBA)*, 20(4), 1–9. <http://www.jp.feb.unsoed.ac.id/index.php/jeba/article/view/1154>

Yulita Amalia, R., & Fauziah, S. (2019). Perilaku Konsumen Milenial Muslim Pada Resto Bersertifikat Halal Di Indonesia: Implementasi Teori Perilaku Terencana Ajzen. *JEBA (Journal of Economics and Business Aseanomics)*, 3(2), 200–218. <https://doi.org/10.33476/jeba.v3i2.960>

Zubair, K. (2022). Analisis Faktor-Faktor Sustainability Lembaga Keuangan Mikro Syariah. *Jurnal Dinamika Ekonomi Syariah*, 9(2), 133–143. <https://doi.org/10.53429/jdes.v9i2.396>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA