

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KEPUTUSAN NASABAH TERHADAP PILIHAN PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI KJKS BMT WALISONGO MIJEN SEMARANG**

SKRIPSI

**Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk memperoleh gelar strata satu (S1)
Jurusan Ekonomi Islam**



Disusun oleh:

SITI AFIDAH

072411078

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2014

Drs. H. Wahab, MM.

Bangetayu Wetan Rt. 02 Rw. 01 Genuk, Semarang.

Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.

Jl. Tugu Lapangan No.H 40 Rt. 08 Rw. 01 Tambakaji Ngaliyan, Semarang.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Skripsi

A.n. Siti Afidah

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya memberikan bimbingan dan koreksi seperlunya, bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara :

Nama : Siti Afidah

NIM : 072411078

Jurusan : Ekonomi Islam

Judul : **Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Terhadap Pilihan Pembiayaan Murabahah Di KJKS BMT Walisongo Mijen Semarang.**

Dengan ini, kami mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II



Drs. H. Wahab, MM
NIP. 196909082000031001



Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.
NIP. 196908301994032003



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM SEMARANG
Jl. Prof. DR. Hamka (Kampus III) Telp/Fax. (024) 7601291 Ngaliyan
Semarang 50185

PENGESAHAN

Skripsi Saudara : Siti Afidah
NIM : 072411078
Judul : Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Terhadap Pilihan Pembiayaan Murabahah Di KJKS BMT Walisongo Mijen Semarang.

Telah dimunaqasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup, pada tanggal :

25 Juni 2014


Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 tahun akademik 2014/2015.

Semarang, 25 Juni 2014

Mengetahui,

Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang,


H. Tolkah, MA.
NIP. 196905071996031005




Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.
NIP. 196908301994032003

Penguji I,

Penguji II,



Dr. Hj. Siti Mujiatun, M.Ag.
NIP. 195904131987032001


H. Ade Yusuf Mujaddin, M.Ag.
NIP. 196701191998031002

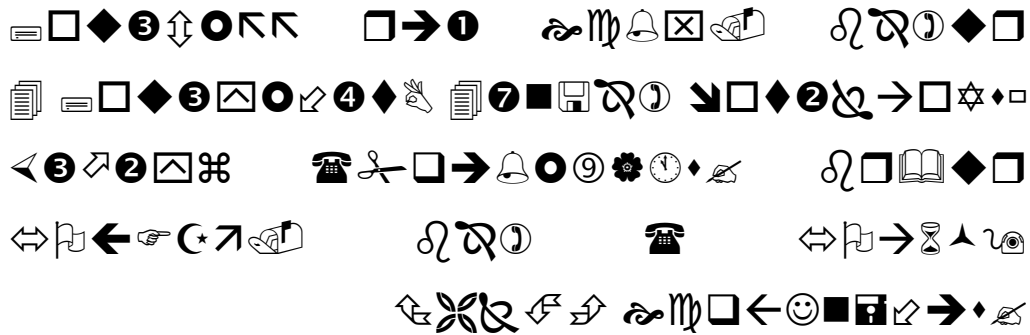
Pembimbing I,

Pembimbing II,


Drs. H. Wahab, MM.
NIP. 196909082000031001


Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.
NIP. 196908301994032003

MOTTO



Artinya: *dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, Maka berilah tangguh sampai Dia berkelapangan. dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui. (QS.Al-Baqarah : 280)*

PERSEMBAHAN

Sembah sujud serta syukur kepada ALLAH SWT. Taburan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikan kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenalkanku dengan cinta. Atas karunia dan kemudahan yang diberikan, akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Sholawat dan salam selalu terlimpahkan keharibaan Rasulullah Muhammad SAW.

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang yang sangat kukasihi dan kusayangi:

1. Sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terimakasih kupersembahkan karya kecil ini kepada Ibunda Hj. Umi Muniroh dan Ayahanda H. Zaeni (Joni) yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan, dan cinta terkasih yang tiada terhingga yang tidak mungkin dapat kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertulis kata cinta dan persembahan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat ibunda dan ayahanda bahagia karena kusadari selama ini belum bisa berbuat yang lebih baik untuk ibunda dan ayahanda yang selalu menyirami kasih sayang, selalu mendo'akanku, selalu menasehatiku menjadi lebih baik.
2. Untuk Kakak-kakakku (Mba Uswah, Mas Imam, Mas Ozie, Mba Hany) dan Adik-adikku (Nizar, Hasan, Sikha, Akhyar). Tiada yang paling mengharukan saat kumpul bersama kalian, walaupun sering berbeda pendapat tapi hal itu selalu menjadi warna yang tak akan bisa tergantikan. Terimakasih atas do'a dan bantuan kalian selama ini, hanya karya kecil ini yang dapat aku persembahkan. Maaf belum bisa menjadi panutan seutuhnya, tapi aku akan selalu menjadi yang terbaik untuk kalian semua.
3. Buat sahabat karibku (Jeng Retno, Ela, Titik, Tegar) terimakasih banyak atas bantuan kalian yang sudah menemaniku dalam suka dan duka kalian adalah *my best friends forever*.
4. Untuk teman-teman Kos 23 (Mia, Anis, Nining, Dedeh, Novie, Linta, Tami, Izzah, Maria, Ovie, Dani, Nia) dan teman alumni kos 23 (mba eva, mba as, mba jujuk, ani, mimah, diyah, fika). Terimakasih atas semua yang telah kalian berikan baik itu do'a, semangat, nasehat, hiburan, bantuan, dan kehangatan kalian. Semua itu tidak pernah aku lupakan dan akan kujadikan kenangan terindah dihidupku, semoga Allah membalas kebaikan kalian.
5. Buat semua anak-anak E.I.B'07, terimakasih atas suport dan do'a kalian. Terimakasih untuk tempat dan waktu yang telah kita lewati bersama dalam suka dan duka.
6. Teman-teman KKN IAIN Walisongo Semarang ke-56 posko 59 Desa Merbuh (Pak Fajrin, Syaefudin, Huda, Riyanto, Anis, Sari, Trie, Uun, Endah). Terimakasih sudah mengukir kenangan indah bersama-sama selama di posko KKN.
7. Dan terimakasih banyak kepada semua pihak yang tidak bisa kusebut satu persatu yang telah membantu tercapainya skripsi ini.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah atau pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Dengan demikian skripsi ini tidak berisi satupun pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang menjadi bahan rujukan.

Semarang, 06 Juni 2014

Deklarator,

Siti Afidah
NIM. 072411078

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya praktek murabahah di BMT Walisongo Mijen Semarang yang memiliki peluang untuk menumbuhkan keputusan masyarakat yang baik terhadap produk tersebut. Praktek tersebut berpusat pada adanya kemudahan dan fleksibilitas pengadaan barang dalam akad murabahah, dimana pengadaan barang dapat dilakukan sendiri oleh nasabah setelah adanya penyerahan uang dan penandatanganan akad. Hal ini akan memunculkan keputusan yang positif terhadap memilih produk murabahah.

Berdasarkan latar belakang masalah, maka tujuan penelitian adalah Untuk mengetahui bagaimana pengaruh faktor-faktor keputusan nasabah terhadap pilihan pembiayaan murabahah di KJKS BMT Walisongo Mijen Semarang.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan menggunakan pendekatan analisis kuantitatif. Objek penelitian ini adalah keputusan nasabah sebagai variabel independen (X) dan pilihan pembiayaan murabahah sebagai variabel dependen (Y). Adapun subjek penelitian adalah nasabah pembiayaan murabahah di KJKS BMT Walisongo Mijen Semarang sebagai unit analisis. Sampel penelitian sebanyak 50 nasabah dengan menggunakan sampling jenuh. Metode pengumpulan data melalui kuesioner, dokumentasi, dan wawancara, dengan teknik analisis regresi sederhana.

Hasil olahan statistik yang dibantu dengan program SPSS 16.0 *for windows* menunjukkan bahwa pengaruh variabel independen (X) terhadap dependen (Y) positif signifikan, nilai t hitung > t tabel ($4,578 > 1,676$). Adapun persamaan regresi yang diperoleh adalah $Y = 7,534 + 0,578 X$. Nilai koefisien determinasi (R^2) menunjukkan variabel independent yang diteliti mampu menjelaskan 30% terhadap variabel pilihan pembiayaan murabahah sedangkan sisanya 70% dijelaskan oleh variabel independen lainnya yang tidak termasuk dalam penelitian ini.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sholawat serta salam senantiasa tercurah kepada nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita pada zaman yang penuh dengan cahaya islam.

Bagi penulis, penyusunan skripsi merupakan suatu tugas yang tidak ringan. Penulis sadar banyak hambatan yang menghadang dalam proses penyusunan skripsi ini, dikarenakan keterbatasan kemampuan penulis sendiri. Berkat nikmat yang diberikan oleh Allah SWT penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Terhadap Pilihan Pembiayaan Murabahah Di KJKS BMT Walisongo Mijen Semarang”, sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI) pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.

Penulis menyadari skripsi ini tidak akan selesai tanpa adanya dorongan, bantuan dan kerjasama dari pihak-pihak yang berperan dalam penyusunan skripsi ini. Ucapan terimakasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang beserta Wakil Dekan I, II, dan III
3. Bapak H. Nur Fatoni, M.Ag dan Bapak H. Ahmad Furqon, LC, MA. selaku Ketua dan Sekertaris Jurusan Ekonomi Islam.
4. Bapak H. Wahab Zaenuri, MM dan Ibu H. Nur Huda, M.Ag selaku pembimbing I dan II yang telah meluangkan waktu beliau yang berharga semata-mata untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam penyusunan hingga terselesainya skripsi ini.
5. Segenap Bapak dan Ibu dosen serta staff di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam yang telah membekali pengalaman dan pengetahuan selama penulis kuliah di Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang.
6. Seluruh Staff KJKS BMT Walisongo Mijen Semarang, terimakasih telah bersedia memberikan informasi, berdiskusi serta izin melakukan penelitian skripsi.
7. Segenap keluarga besar IMT (Ikatan Mahasiswa Tegal) dan IKTASABA (Ikatan Santri Babakan Tegal), terimakasih untuk kebersamaan selama ini kalian adalah motivasi buat penulis untuk menjadi manusia yang luar biasa dan sukses.

8. Keluarga besar KSR Walisongo Semarang, terimakasih untuk pengalaman yang sangat indah dan luar biasa tidak ada tandingannya baik itu Latihan biasa atau di arena bencana alam sehingga saya menjadi orang yang berguna dimata masyarakat maupun dilingkungan kampus,
9. Teman-teman seperjuangan, yang telah setia melangkah bersama dalam suka maupun duka.

Terimakasih atas kebaikan dan keikhlasan yang telah diberikan. Penulis hanya bisa berdo'a dan berikhtiar karena hanya Allah SWT-lah yang bisa membalas kebaikan untuk semua.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna, khususnya bagi penulis sendiri dan tentunya bagi para pembaca pada umumnya.

Semarang,06 Juni 2014

Penulis

Siti Afidah

NIM. 072411078

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PEERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI	vi
HALAMAN ABSTRAK	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	Viii
HALAMAN DAFTAR ISI	ix

BAB I : PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	9
1.3.1 Tujuan penelitian.....	9
1.3.2 Manfaat penelitian.....	10
1.4 Sistematika Penulisan.....	10

BAB II: TINJAUAN PUSTAKA

2.1 BMT.....	12
2.1.1 Pengertian BMT.....	12
2.1.2 Tujuan dan Prinsip BMT.....	13
2.1.2.1 Tujuan BMT.....	13
2.1.2.2 Prinsip BMT	14
2.1.3 Produk-produk BMT.....	15
2.2 Pembiayaan.....	19
2.2.1 Pengertian Pembiayaan.....	19
2.2.2 Sifat dan Manfaat Pembiayaan.....	20

2.3	Pembiayaan Murabahah.....	21
2.3.1	Pengertian Murabahah	21
2.3.2	Dasar Hukum Murabahah.....	22
2.3.3	Manfaat Bai' al-Murabahah.....	25
2.3.4	Rukun dan Syarat Murabahah.....	26
2.4	Keputusan.....	28
2.4.1	Pengertian Keputusan.....	28
2.4.2	Jenis keputusan.....	29
2.4.3	Tahap-tahap proses pengambilan keputusan.....	29
2.4.4	Faktor-faktor yang mempengaruhi konsumen.....	32
2.5	Penelitian Terdahulu.....	33
2.6	Kerangka Pemikiran.....	35
2.7	Hipotesis.....	35

BAB III : METODE PENELITIAN

3.1	Jenis Penelitian.....	37
3.2	Populasi dan Sampel Penelitian.....	38
3.3	Metode Pengumpulan Data.....	39
3.4	Variabel Penelitian.....	41
3.5	Metode Analisis Data.....	44
3.5.1	Uji Validitas.....	44
3.5.2	Uji Reliabilitas.....	45
3.5.3	Analisis Regresi Sederhana.....	46
3.5.4	Uji Asumsi Klasik.....	48
3.5.4.1	Uji Normalitas.....	48
3.5.4.2	Uji Heteroskedastisitas.....	49

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1	Gambaran Umum KJKS BMT Walisongo Mijen Semarang.....	51
4.1.1	Sejarah Berdirinya KJKS BMT Walisongo Mijen Semarang.....	51
4.1.2	Visi dan Misi KJKS BMT Walisongo Mijen Semarang.....	53

4.1.3	Produk-Produk KJKS BMT Walisongo Mijen Semarang.....	54
4.1.4	Struktur Organisasi dan <i>Job Description</i> KJKS BMT Walisongo Mijen Semarang.....	62
4.1.5	Sistem pengelolaan usaha KJKS BMT Walisongo Mijen Semarang.....	68
4.1.6	Sistem Kerja KJKS BMT Walisongo Mijen Semarang.....	70
4.1.7	Strategi Pelayanan KJKS BMT Walisongo Mijen Semarang.....	71
4.2	Deskripsi Responden.....	71
4.3	Deskripsi Variabel Penelitian.....	76
4.3.1	Variabel Keputusan Nasabah.....	76
4.3.2	Variabel Pilihan Pembiayaan Murabahah.....	82
4.4	Hasil Analisis Data.....	87
4.4.1	Uji Validitas dan Reabilitas.....	87
4.4.1.1	Uji Validitas.....	89
4.4.1.2	Uji Reliabilitas.....	90
4.4.2	Uji Asumsi Klasik.....	90
4.4.2.1	Uji Heteroskedasitas	92
4.4.2.2	Uji Normalitas.....	93
4.5	Analisis Data.....	93
4.5.1	Persamaan Regresi Sederhana.....	93
4.5.2	Koefisien Determinasi.....	95
4.5.3	Uji Signifikan Parsial (Uji T).....	96
4.6	Pembahasan.....	97

BAB V : PENUTUP

5.1	Kesimpulan.....	100
5.2	Saran.....	101
5.3	Penutup.....	102

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel :

4.1	: Jenis Kelamin.....	72
4.2	: Umur.....	73
4.3	: Pekerjaan.....	74
4.4	: Tingkat Pendidikan.....	75
4.5	: Status Responden.....	76
4.6	: Indikator Kebudayaan.....	77
4.7	: Indikator Sosial.....	78
4.8	: Indikator Pribadi 1.....	79
4.9	: Indikator Pribadi 2.....	80
4.10	: Indikator Psikologi 1.....	81
4.11	: Indikator Psikologi 2.....	81
4.12	: Indikator Agamis 1.....	82
4.13	: Indikator Agamis 2.....	83
4.14	: Indikator Agamis 3.....	84
4.15	: Indikator Margin.....	84
4.16	: Indikator Administratif 1.....	85
4.17	: Indikator Administratif 2.....	86
4.18	: Indikator Administratif 3.....	86
4.19	: Hasil Uji Validitas Instrumen.....	88
4.20	: Hasil Uji Reabilitas Instrumen.....	90
4.21	: Hasil Analisis Regresi Sederhana.....	94
4.22	: Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	95
4.23	: Hasil Uji Parsial (Uji T).....	96