

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN  
MURABAHAH STUDI PADA BAITUL MAAL WA TAMWIL  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA (BMT UMY)**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu  
pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

**Suci Susilawati**  
NPM: 20130730062

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI MUAMALAT  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2017**

## NOTA DINAS

Yogyakarta, 30 Mei 2017

Lamp : 3 eks skripsi

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

*Assalamu'alaikum wr. wb*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat skripsi saudara:

Nama : Suci Susilawati

NPM : 20130730062

Judul : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN MURABAHAH STUDI PADA BAITUL MAAL WA TAMWIL UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA (BMT UMY)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum wr. wb.*

Pembimbing



Miftakhul Khasanah, STP.,M.S.I

## PENGESAHAN

Judul Skripsi

### **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN MURABAHAH STUDI PADA BAITUL MAAL WA TAMWIL UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA (BMT UMY)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Suci Susilawati

NPM : 20130730062

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 14 Agustus 2017 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima :

#### **Sidang Dewan Munaqasyah Skripsi**

Ketua sidang : Syah Amelia Manggala Putri, S.El.,M.E.I (.....)

Pembimbing : Miftakhul Khasanah, STP., M.S.I (.....)

Penguji : Syarif As'ad, S.El.,M.SI. (.....)

Yogyakarta, 14 Agustus 2017

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

**Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag.**

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Suci Susilawati

Nomor Mahasiswa : 20130730062

Program Studi : Muamalat

Judul Skripsi : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PEMBIAYAAN MURABAHAH STUDI PADA  
BAITUL MAAL WA TAMWIL UNIVERSITAS  
MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA (BMT UMY)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 30 Mei 2017

Yang membuat pernyataan

Suci Susilawati

## **MOTTO**

**Sesuatu akan menjadi kebanggaan**

**Jika sesuatu itu dikerjakan**

**Dan bukan hanya dipikirkan**

**Sebuah cita-cita akan menjadi kesuksesan**

**Jika kita awali dengan bekerja untuk mencapainya**

**Bukan hanya menjadi impian**

## LEMBAR PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan Rahmat Allah yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang

Dengan ini saya persembahkan karya ini untuk:

Bapak Jumrito dan Ibu Norsehan, terimakasih atas limpahan doa dan kasih sayang yang tak terhingga dan selalu memberikan yang terbaik

Adikku Rani Safira dan Keysa Meilanda Sari,

Serta Aji Juanda terimakasih untuk dukungan dan semangat serta doa yang selalu diberikan

## KATA PENGANTAR

Puji syukur dipanjatkan kehadirat Allah SWT atas segala limpahan Rahmat, Inayah, Taufik dan Hidayahnya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholaawat serta salam penulis ucapkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW yang telah membawa dunia ini ke dalam cahaya Islam.

Dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi yang berjudul Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah Studi Pada Baitul Maal wa Tamwil Universitas Muhammadiyah Yogyakarta (BMT UMY) ini, tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Gunawan Budianto, MP. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
2. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
3. Bapak Syarif As'ad, S.EI.,M.SI selaku Kaprodi Muamalat Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
4. Ibu Miftakhul khasanah STP., MS.I selaku Dosen pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu, pikiran dan tenaga selama membimbing hingga terselesaikannya skripsi
5. Segenap Dosen Program Studi Muamalah yang telah memberikan ilmunya dari awal perkuliahan hingga akhir, semoga ilmu yang diperoleh dapat bermanfaat dalam kehidupan penulis

6. Segenap keluarga Baitul Maal Wat Tamwil (BMT UMY ) Yogyakarta yang telah menerima, memberikan kesempatan, dan membantu penulis untuk melakukan penelitian.
7. Sahabatku Anita sari, Dwi Rahmantia Hasim yang selalu memberikan dorongan dan doanya.

Semoga kebaikan-kebaikan para pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini dapat menjadi amal shaleh serta mendapatkan balasan dari Allah SWT.

Mengingat sangat terbatasnya pengetahuan dan kemampuan, penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih jauh untuk dikatakan sempurna. Maka dari itu saran dan kritik yang bersifat membangun dari pembaca sangat diharapkan. Namun demikian, penyusun juga berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan para pembaca pada umumnya. Amin

Yogyakarta 30 Mei 2017  
Penulis

Suci Susilawati  
NIM. 20130730062



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN NOTA DINAS .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>LEMBAR PEREMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xiii</b>
<b>ABSTRAC.....</b>	<b>xiv</b>
<b>TRANSLITERASI.....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI</b>	
A. Tinjauan Pustaka .....	8
B. Kerangka Teori.....	12
1. Promosi .....	12
a. Pengertian promosi.....	12
b. Tujuan & Fungsi Promosi.....	12
c. Variasi Promosi.....	14
d. Pengaruh Variasi promosi terhadap jumlah nasabah.....	20

2. Atribut Produk .....	23
a. Pengertian Atribut produk .....	23
b. Unsur Atribut produk .....	25
3. Kualitas pelayanan .....	27
a. Pengertian Kualitas Pelayanan .....	27
b. Dimensi Jasa Kualitas Pelayanan .....	28
4. Kepuasan Nasabah .....	29
a. Pengertian Kepuasan Nasabah .....	29
5. Pembiayaan Murabahah .....	33
a. Pengertian Pembiayaan Murabahah .....	33
b. Fitur & Mekanisme .....	33
c. Tujuan & Manfaat .....	33
d. Analisis & Risiko .....	34
e. Fatwa DSN .....	34
f. Rukun Murabahah .....	36
g. Syarat Murabahah .....	37
C. Kerangka Pemikiran .....	40
D. Penurunan Hipotesis Penelitian .....	40
E. Sistematika Penulisan .....	40
 <b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian .....	44
B. Sifat Penelitian .....	44
C. Objek dan Subjek Penelitian .....	44
D. Populasi dan Sampel .....	45

E. Sumber dan Jenis Data .....	46
F. Teknik Pengumpulan Data .....	46
G. Variabel Penelitian.....	47
H. Uji Instrumen Penelitian .....	50
I. Teknik Analisis Data.....	51
J. Analisis Data.....	53
K. Uji Hipotesis.....	54

#### **BAB IV HASIL & PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum BMT UMY .....	56
1. Sejarah Berdirinya BMT UMY .....	56
2. Visi dan Misi BMT UMY .....	57
3. Pengurus Organisasi BMT UMY .....	58
4. Struktur Organisasi BMT UMY .....	59
5. Produk BMT UMY .....	60
6. Keunggulan BMT UMY .....	63
7. Keuntungan Bagi Lembaga.....	63
B. Hasil Penelitian .....	64
C. Pembahasan.....	89

#### **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	97
B. Saran.....	100

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>102</b>
-----------------------------	------------

<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>107</b>
----------------------	------------

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1. Uji Validitas dan Uji Reliabilitas .....	65
Tabel 4.2. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	67
Tabel 4.3. Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	67
Tabel 4.4. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	68
Tabel 4.5. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan .....	68
Tabel 4.6. Wawancara Responden Pertanyaan Kesatu.....	69
Tabel 4.7. Wawancara Responden Pertanyaan Kedua .....	71
Tabel 4.8. Wawancara Responden Pertanyaan Ketiga .....	72
Tabel 4.9. Wawancara Responden Pertanyaan Keempat.....	74
Tabel 4.10 Wawancara Responden Pertanyaan Kelima .....	76
Tabel 4.11. Wawancara Responden Pertanyaan Keenam .....	77
Tabel 4.12. Wawancara Responden Pertanyaan ketujuh.....	78
Tabel 4.13. Wawancara Responden Pertanyaan kedelapan.....	79
Tabel 4.14. Wawancara Responden pertanyaan kesembilan .....	81
Tabel 4.15. Wawancara Responden Pertanyaan kesepuluh.....	82
Tabel 4.16. Uji Normalitas .....	83
Tabel 4.17. Uji Heteroskedastisitas .....	83
Tabel 4.18. Uji Multikolineartias .....	85
Tabel 4.19. Analisis Regresi Berganda.....	86

## TRANSLITERASI

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama Republik Indonesia dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158 Tahun 1987 dan Nomor 0543 b/U/1987 tentang Transliterasi Huruf Arab ke dalam Huruf Latin adalah sebagai berikut :

### Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	Ṣ	Es (titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	Ḥ	Ha (titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Za	Ẓ	Zet (titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Za	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
س	Sad	Ş	Es (titik di bawah)
د	Dad	Ḍ	De (titik di bawah)
ط	Ta	Ṭ	Te (titik di bawah)
ظ	Za	Ẓ	Zet (titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye