

**PENGARUH FAKTOR PRIBADI NASABAH TERHADAP
PENGAMBILAN KEPUTUSAN PRODUK PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH**

(Studi kasus pada 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:

Annisah Dina Muthi'ah

NIM: 20140730225

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

NOTA DINAS

Yogyakarta, 06 Desember 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 bahwa skripsi saudara:

Nama : **Annisah Dina Muthi'ah**

NIM : 20140730225

Judul : **PENGARUH FAKTOR PRIBADI NASABAH TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH (Studi Kasus Pada 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.

Dosen Pembimbing,

Aqidah Asri Suwarsi, S.E.I, M.E.I

NIK. 19860217201507 113 050

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Annisah Dina Muthi'ah

Nomor Mahasiswa : 20140730225

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : **PENGARUH FAKTOR PRIBADI NASABAH TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH (Studi Kasus Pada 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 ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 06 Desember 2017

Yang membuat pernyataan,

Annisah Dina Muthi'ah

NIM. 20140730225

MOTTO

“MAN JADDA WAJADA”

Siapa yang bersungguh-sungguh pasti berhasil

“MAN SHABARA ZHAFIRA”

Siapa yang bersabar pasti beruntung

“MAN SARA ALA DARBI WASHAL”

Siapa menapaki jalan-Nya akan sampai ke tujuan

PERSEMBAHAN

Bismillahirrohmanirrohim

Dengan rahmat Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Dengan ini saya persembahkan kartya ini untuk:

1. Allah SWT, yang telah menganugerahkan kenikmatan dan karunia-Nya untuk saya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Papa dan Umi, tercinta yang telah menjaga dan merawat saya dari kecil hingga sekarang, yang selalu menyayangi saya dan mengajari saya banyak hal dalam hidup, yang selalu memberi saya semangat untuk terus berusaha dan tak pantang menyerah, dan yang selalu mendo'akan saya dengan setulus hati.
3. Bapak dan Ibun, sebagai orang tua kedua saya, yang selalu memberikan semangat dan mendukung saya disetiap kegiatan saya.
4. Adik-adik saya, Dek Rizqa, Dek Irsyad, Dek Rasyid, dan Dek Ridwan yang selalu memberikan dorongan do'a.
5. Khanif Novianto, yang selalu menemani saya ketika susah maupun senang, yang selalu memberikan dukungan semangat, dan yang selalu mendo'akan saya.
6. Sahabat-sahabat terbaik saya, Khoirunnissa Nur Islamy, Dyah Ajeng Paramita, dan seluruh teman-teman saya yang tidak henti memberikan semangat.
7. Teman-teman keluarga besar EPI E angkatan 2014.
8. Almamater saya UMY yang saya banggakan.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi, yang berjudul “PENGARUH FAKTOR PRIBADI NASABAH TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN PRODUK PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH (Studi Kasus Pada BMT UMY)”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu (S1) pada Prodi Muamalat, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Selama proses penyusunan skripsi, penulis telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan tulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Ir Gunawan Budiyo, M.P. Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag. Dekan Fakultas Agama Islam.
3. Dr. Maesyaroh, M.A. Ketua program studi Muamalah, konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam.
4. Syarif As'ad. S.E.I., M.Si. Dosen Pembimbing Akademik Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam.
5. Aqidah Asri Suwarsi, S.E.I., M.EI. Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing penulis selama proses pengerjaan skripsi dari awal hingga selesai.
6. Satria Utama, M.E.I. Dosen penguji skripsi, yang telah memberikan masukan untuk kesempurnaan penulisan skripsi ini.
7. Julia Noermawati, M.S.I. Ketua sidang munaqasyah, yang telah memimpin keberlangsungan sidang munaqasyah saya.

8. Listiono, S.E.I., yang telah membimbing penulis selama proses analisis data.
9. BMT UMY, atas ijin melakukan penelitian untuk penyusunan skripsi.
10. Tri Andayani, S.E., marketing BMT UMT. Atas bantuan dan bimbingannya dalam proses penyebaran kuesioner.
11. Segenap dosen dan staff Fakultas Agama Islam, Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam yang telah memberikan ilmunya kepada penulis dan telah banyak membantu penulis selama menempuh studi di UMY.
12. Papa dan Umi, yang tiada henti mendo'akan, memberikan kasih sayang, dukungan, dan motivasi kepada penulis.
13. Bapak dan Ibun, yang selalu memberikan semangat kepada penulis.
14. Keluarga besar Ekonomi dan Perbankan Islam khususnya kelas E.

Terhadap semuanya tiada kiranya penulis dapat membalasnya, hanya do'a serta puji syukur kepada Allah SWT, semoga memberikan balasan kebaikan kepada semuanya. Amin.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 18 Desember 2017

Penulis,

Annisah Dina Muthi'ah

NIM. 20140730225

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN NOTA DINAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK.....	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Kegunaan Penelitian.....	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI.....	12
A. Tinjauan Pustaka.....	12
B. Kerangka Teori.....	15
1. Perilaku Konsumen.....	15
2. Keputusan pengambilan pembiayaan.....	33
3. Produk Pembiayaan <i>Murabahah</i>	34
4. Proses Administrasi Pembiayaan.....	37
5. <i>Baitul Mal wat Tamwil</i> (BMT).....	38
C. Kerangka Pemikiran.....	44

D. Hipotesis.....	45
BAB III METODE PENELITIAN.....	48
A. Metode Penelitian.....	48
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	48
2. Lokasi Penelitian.....	48
3. Populasi dan Sampel.....	49
4. Teknik Pengumpulan Data.....	50
5. Jenis dan Sumber Data.....	52
6. Definisi Operasional Penelitian.....	53
7. Teknik Keabsahan Data.....	54
8. Metode Analisis Data.....	56
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	60
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	60
1. Sejarah BMT UMY.....	60
2. Profil Lembaga.....	61
3. Visi dan Misi.....	61
4. Produk-produk layanan BMT UMY.....	62
B. Hasil dan Pembahasan.....	65
1. Hasil Penelitian.....	65
2. Pembahasan.....	79
BAB V PENUTUP.....	92
A. Kesimpulan.....	92
B. Saran-saran.....	93
DAFTAR PUSTAKA.....	95
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	98

DAFTAR TABEL

- Tabel 1.1. : Kegiatan Usaha Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah – SPS 2017 (Miliar Rp).
- Tabel 1.2. : Jumlah nasabah pembiayaan di BMT UMY bulan September 2017.
- Tabel 2.1. : Lampiran Keputusan Gubernur Daerah Istimewa Yogyakarta No. 235/KEP/2016 tentang Penetapan Upah Minimum Kabupaten/Kota Tahun 2017.
- Tabel 3.1. : Skala *Likert*
- Tabel 4.1. : *Outer Loadings*
- Tabel 4.2. : *Composite Reliability*

DAFTAR GAMBAR

- Gambar 1.1. : Keunggulan BMT UMY.
- Gambar 2.1. : Mekanisme pembiayaan *murabahah*.
- Gambar 2.2. : Kerangka pemikiran penelitian.
- Gambar 4.1. : Model diagram jalur hubungan antar variabel laten dalam SEM PLS.
- Gambar 4.2. : Olah data *discriminant validity* pada SmartPLS 3 versi 3.27, tahun 2017.
- Gambar 4.3. : Olah data *Composite Reliability* pada SmartPLS 3, tahun 2017.
- Gambar 4.4. : Olah data model struktural (*inner model*) pada SmartPLS 3, tahun 2017.
- Gambar 4.5. : Olah data *R-square* pada SmartPLS 3, tahun 2017.
- Gambar 4.6. : Olah data *bootstrapping* pada SmartPLS 3, tahun 2017.