ANALISIS PENGARUH BIAYA TRANSAKSI TERHADAP MINAT NASABAH MENGAMBIL PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BMT UGT SIDOGIRI CAPEM BANTARAN PROBOLINGGO

SKRIPSI

Diajukan kepada Institut Agama Islam Negeri Jember
untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan Ekonomi Islam
Program Studi Perbankan Syariah

IAIN JEMBER

Oleh :

Alifatur Rohmah Hidayati
NIM. E20151030

Dosen pembimbing

Aminatus Zahriyah S.E.,M.Si
NIP. 198907232019032012

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
OKTOBER 2019

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

ANALISIS PENGARUH BIAYA TRANSAKSI TERHADAP MINAT NASABAH MENGAMBIL PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BMT UGT SIDOGIRI CAPEM BANTARAN PROBOLINGGO

SKRIPSI

Diajukan kepada Institut Agama Islam Negeri Jember
Untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan Ekonomi Islam
Program Studi PerbankanSyariah

Oleh :

Alifatur Rohmah Hidayati
NIM. E20151030

Dosen Pembimbing

Aminatus Zahriyah S.E.,M.Si
NIP.198907232019032012

ANALISIS PENGARUH BIAYA TRANSAKSI TERHADAP MINAT NASABAH MENGAMBIL PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BMT UGT SIDOGIRI CAPEM BANTARAN PROBOLINGGO

SKRIPSI

Telah diuji dan diterima untuk memenuhi salah satu
Persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Islam
Program studi Perbankan Syariah

Hari: Rabu
Tanggal: 23 Oktober 219

Tim Penguji

Ketua

Hj. Nurul Setianingrum, MM
NIP:196905231998032001

Sekertaris

Dr. Hersa Farida Q, M.EI
NIP.198611292018012001

Anggota:
1. Dr. Khamdan Rifa'i, SE.,M.Si (.....)
2. Aminatus Zahriyah SE, M. Si (.....)

Menyetujui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Khamdan Rifa'i, SE.,M.Si
NIP.19680807 200003 1 001

MOTTO

لَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَن تَبْتَغُوا۟ فَضْلًا مِّن رَّبِّكُمْ ۚ فَإِذَآ أَفَضْتُم مِّنْ عَرَفَٰتٍ فَٱذْكُرُوا۟ ٱللَّهَ عِندَ ٱلْمَشْعَرِ ٱلْحَرَامِ ۖ وَٱذْكُرُوهُ كَمَا هَدَىٰكُمْ وَإِن كُنتُم مِّن قَبْلِهِۦ لَمِنَ ٱلضَّآلِّينَ ﴿١٩٨﴾

Artinya : "Tidak ada dosa bagi mu untuk mencari karunia (rezeki hasil perniagaan) dari Tuhanmu. Maka apabila kamu telah bertolak dari 'Arafat, berdzikirlah kepada Allah di Masy'aril haram. Dan berdzikirlah (dengan menyebut) Allah sebagaimana yang ditunjukkan-Nya kepadamu dan sesungguhnya kamu sebelum itu benar-benar termasuk orang-orang yang sesat. (Q.S. Al Baqarah : 198)[*]

[*] Departemen Agama, Al Qur'an dan Terjemahannya (Bandung, JABAL, 2010)

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT atas rahmat dan kesempatan unruk dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Rasa syukur terucap kepadamu yang telah memberikan kemudahan dan pemahaman sehingga karya tulis ilmiah inidapat terselesaikan.Kupersembahkan karya sederhana ini kepada:

1. Almarhum ayahku tercinta Umar Said, ibuku tercinta Punima, adik tercintaku tatia robiyah beserta seluruh keluarga besar yang dengan segala ketulusannya serta doa dan ikhlas yang menyertai setiap langkah penulis dan memberikan dukungan moral serta materi yang sangat besar demi keberhasilan penulis.
2. Teman – teman Fitri febrianti danYusrotul rosidah yang menjadi partner penulis sekaligus menjadi tempat berbagi semangat, tangis dan tawa.
3. Dosen pembimbing ibu Aminatus Zahriyah S.E.,M.Si dengan kesabaran membimbing untuk terselesainya skripsi ini.
4. Teman –teman prodi Perbankan Syariah angkatan 2015 terkhusus kelas PS 1 yang sama-sama berjuang dari awal perkuliahan samapai selesainya skripsiini.
5. Almamater IAIN Jember yang kubanggakan.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

KATA PENGANTAR

بِسۡمِ ٱللَّهِ ٱلرَّحۡمَـٰنِ ٱلرَّحِيمِ

Segala puji syukur penulis panjatkan kehadiranTuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan nikmat yang sangat besar berupa kesehatan, kekuatan hati,dan pikiran kepada penulis sehingga penulisan skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik.

Shalawat serta salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW teladan bagi umat islam yang telah mengangkat kita dari zaman jahiliyah menuju zaman yang islamiyah.

Skripsi ini berjudul "analisis pengaruh biaya transaksi terhadap minat nasabah mengambil pembiayaan mudharabah di bmt ugt sidogiri capem bantaran probolinggo" skripsi ini disusun guna untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Fakultas ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Islam Program Studi Perbankan Syariah. Institut Agama Islam Negeri Jember (IAIN JEMBER). Perlu menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr Babun Suharto, SE., MM, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Jember
2. Bapak Dr Khamdan Rifa'i, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Abdul Rokhim, M.E.I., selaku Dosen Penasehat Akademik yang selalu membimbing dan memotifasi penulis.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

4. Ibu Hj.Nurul Setia ningrum, SE,M.M Selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Jember.
5. Ibu Aminatus Zahriyah S.E.,M.Si selaku Dosen Pembimbing dalam penyelesaian karya tulis ini yang selalu bersedia mengarahkan, membimbing, dan memotifasi penulis sejak awal hingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
6. Semua dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Jember yang telah mengajarkan ilmunya dan memberikan do'a kepada penulis sehingga penulis bisa sampai pada saat ini.
7. Seluruh karyawan BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran yang telah bersedia memperkenankan penulis melakukan penelitian dan memberikan ilmu pengetahuan.

Jember , 3 September 2019

Alifatur Rohmah Hidayati

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

ABSTRAK

Alifatur Rohmah H, 2019: Analisis Pengaruh biaya transaksi terhadap minat nasabah mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran.

Perekonomian rakyat merupakan sorotan penting di negeri ini yang membutuhkan solusi di setiap permasalahannya. Salah satu cara untuk menjawab permasalahan akan krisis yang mendera yakni dengan memfokuskan diri pada sector riil masyarakat dan perekonomian rakyat. Dengan demikian maka dibutuhkan hadirnya lembaga yang dapat mengakomodasi antar pihak pemilik dana dan pihak yang membutuhkan dana agar perekonomian rakyat dapat berjalan dengan baik. Dewasa ini, BMT menjadi lembaga keuangan yang sangat dibutuhkan sebagai pembantu dalam hal permodalan, terutama bagi masyarakat Indonesia lapisan bawah untuk dapat mengembangkan ekonomi. Karena padadasarnya BMT adalah pengembangan bidang keuangan dari konsep ekonomi Islam.

Rumusan masalah dalam skripsi ini adalah (1) apakah ada pengaruh signifikan biaya mencari informasi terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran? (2) apakah ada pengaruh signifikan biaya administrasi terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran? (3) apakah ada pengaruh signifikan biaya monitoring terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran? (4) apakah ada pengaruh signifikan biaya mencari informasi, biaya administrasi dan biaya monitoring terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran secara simultan?

Penelitian ini bertujuan untuk(1) Untuk mengetahui pengaruh signifikan biaya mencari informasi terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran (2) Untuk mengetahui pengaruh signifikan biaya administrasi terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran (3) Untuk mengetahui pengaruh signifikan biaya monitoring terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran (4) Untuk mengetahui pengaruh signifikan biaya mencari informasi, biaya administrasi dan biaya monitoring terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif. Sampel yang digunakan pada penelitian ini sebanyak 75 orang nasabah BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran dengan menggunakan teknik Skala Likert .Data yang digunakan adalah data primer berdasarkan kuesioner. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi berganda.

Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa variabel biaya mencari informasi, biaya administrasi, biaya monitoring secara simultan berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran.

Kata Kunci :Biaya Transaksi, Pembiayaan Mudharabah, Minat nasabah

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Abstrack

Alifatur Rohmah H, 2019: Analyze influence on the cost of searching for information, administration cost, monitoring cost to the interests of customers financing in BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran.

The economy is an important inthis country that needs solutions in every problem.One way to answer the challenges of a crisis that is whipping is to focus on the public sector and the people's economy. Thus it is necessary to have an institution that can accommodate between the owner of the funds and those who need the funds to be used by the people. BMT is a financial institution that is needed as a helper in terms of capital, especially for the people of Indonesia. Because basically BMT is the development of finance from the concept of Islamic economics.

The formulation problem in the research (1) is there any significant influence on the cost of searching for information to the interests of customers financing in BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran? (2) is there any significant influence on the administration cost to the interests of customers financing in BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran? (3) is there any significant influence on the monitoring cost to the interests of customers financing in BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran?(4)) is there any significant influence on the cost of searching for information, administration cost, monitoring cost to the interests of customers financing in BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran?

The research to analyze (1) to know influence on the cost of searching information to the interests of customers financing in BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran(2) to know influence on the administration cost to the interests of customers financing in BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran (3) to know influence on the monitoring cost to the interests of customers financing in BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran (4) to know influence on the cost of searching for information, administration cost, monitoring cost to the interests of customers financing in BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran.

This research is a quantitative research. The sample used in this study as many as 75 customers of BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran using Skala Likert technique. The data used are primary data by questionnaire. The analysis technique used is multiple regression analysis.

The results showed that the independent variables (cost of searching for information, administration cost and monitoring cost) significantly influence on mudharabah financing decisions on customers of BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran.

Keyword: Cost Transaction, Mudharabah Financing, Customer interest.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL ..... **i**

HALAMAN PERSETUJUAN ..... **ii**

HALAMAN PENGESAHAN ..... **iii**

MOTTO ..... **iv**

PERSEMBAHAN ..... **v**

KATA PENGANTAR ..... **vi**

ABSTRAK ..... **viii**

ABSTRACT ..... **ix**

DAFTAR ISI ..... **x**

BAB I PENDAHULUAN 1

A. Latar Belakang Masalah 1

B. Rumusan Masalah 5

C. Tujuan Penelitian 5

D. Manfaat Penelitian 6

E. Rang Lingkup Penelitian 6

1. Variabel Penelitian 6

2. Variabel independen 7

3. Variabel dependen 7

F. Definisi Operasional 7

G. Asumsi Penelitian 8

H. Hipotesis 9

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

I. Metode Penelitian 10
1. Pendekatan Dan Jenis Penelitian 10
2. Populasi dan Sampel Penelitian 11
3. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data 12
4. Analisis Data 13
J. Sistematika Pembahasan 18
BAB II KAJIAN KEPUSTAKAAN 20
A. Penelitian Terdahulu 20
B. Kajian Teori 33
BAB III PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA 48
A. Gambaran Objek Penelitian 48
B. Penyajian Data 55
C. Analisis dan Pengujian Hipotesis 64
D. Pembahasan 76
BAB IV PENUTUP **80**
A. Kesimpulan 80
B. Saran 81
DAFTAR PUSTAKA 82
LAMPIRAN-LAMPIRAN

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

BAB I

PENDAHULUAN

A. LATAR BELAKANG

Perekonomian rakyat merupakan sorotan penting di negeri ini yang membutuhkan solusi di setiap permasalahannya. Salah satu cara untuk menjawab permasalahan akan krisis yang mendera yakni dengan memfokuskan diri pada sektor riil masyarakat dan perekonomian rakyat. Dengan demikian maka dibutuhkan hadirnya lembaga yang dapat mengakomodasi antar pihak pemilik dana dan pihak yang membutuhkan dana agar perekonomian rakyat dapat berjalan dengan baik.

Aplikasi praktis telah nampak terlihat dengan semakin merebaknya banksyariah yang pada awalnya hanya sebatas konseptual belaka. Perkembangan yang cepat pada bank syariah ini diperkuat dengan keyakinan di kalangan masyarakat terutama muslim, yang menganggap bahwa unsur riba yang diterapkan pada bank-bank konvensional jelas merupakan sebuah keharaman dalam agama Islam. Salah satu modal utama dari suatu lembaga keuangan yaitu kepercayaan dari nasabah itu sendiri terhadap lembaga keuangan tersebut.Banyaknya jumlah nasabah yang dimiliki lembaga keuangan menunjukkan tingkat kepercayaan terhadap lembaga tersebut begitupun sebaliknya.Pada saat ini kepuasan nasabah yang menjadi prioritas suatu lembaga keuangan.prosedur pelayanan yang lama dan berbelit-belit akan menyita waktu sehingga

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

nasabah akan memilih lembaga keuangan yang pelayanan dan prosedurnya cepat atau tidak berbelit-belit.

Selain itu terdapat faktor lain, yakni faktor biaya. Faktor biaya menjadi vital karena hal ini berkaitan dengan keuntungan dan kerugian sebuah kegiatan usaha.Salah satu jenis biaya adalah biaya administrasi, dimana biaya yang berhubungan dan terjadi dengan fungsi administrasi suatu badan usaha. Didalam biaya administrasi ini meliputi biaya manajemen perusahaan keseluruhan, yakni direktur, staff, bagian umum dan personalia, bagian humas dan hukum, bagian keuangan, bagian akuntansi dan sebagainya.[1]

Biaya administrasi menjadi salah satu acuan bagi produsen ataupun lembaga keuangan, karena tinggi rendahnya biaya administrasi yang harus dikeluarkan oleh nasabah untuk membeli produk akan berdampak terhadap proses berjalannya produksi. Biaya administrasi yang rendah atau ringan secara tidak langsung mampu menarik minat nasabah untuk memilih suatu produk.

Baitul Mal wa Tamwil adalah lembaga ekonomi atau keuangan syariah non perbankan yang sifatnya informal. Selain itu BMT berfungsi sebagai lembaga ekonomi, yaitu bertugas menghimpun dana dari masyarakat (Anggota BMT) dan menyalurkan dana kepada masyarakat.

[1]Chairul Anwar, et al, "Analisis Penggunaan Anggaran Biaya Administrasi Umum dan Efisiensi Terhadap Peningkatan Kinerja Supervisor (Studi Kasus pada PT. Lautan Teduh InterniagaBandar Lampung)", Jurnal Volume 3 No.1, (Lampung: Universitas Bandar Lampung, 2012), 143.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Sebagai lembaga ekonomi ia juga berhak melakukan kegiatan ekonomi, seperti perdagangan, industri dan pertanian.[2]

Mudharabah adalah akad kerjasama untuk usaha antara shahibul maal (pemilik dana) dan mudharib (pengelola dana) dengan nisbah bagi hasil menurut kesepakatan di muka, jika usaha mengalami kerugian maka seluruh kerugian ditanggung oleh pemilik dana, kecuali jika ditemukan adanya kelalaian atau kesalahan oleh pengelolah dana, seperti penyelewengan, kecurangan, dan penyalahgunaan dana. [3]

Salah satunya adalah lembaga BMT UGT Capem Bantaran yang berdiri sejak tahun 2004.Lembaga btersebut dapat membantu perekonomian masyarakat terutama masayarakan Bantaran sendiri. Dengan berdirinya BMT UGT Capem Bantaran dapat membantu masyarakat dalam membantu modal untuk mengembangkan usahanya serta kebutuhan sehari-hari karena lembaga BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran dapat membantu masyarakat untuk tidak melakukan praktek riba karena lembaga BMT menggunakan system bagi hasil yang sesuai dengan Al Qur'an dan Hadis. Berbeda dengan lembaga keuangan konvensional lainnya terutama lembaga konvensional yang ada di bantaran.

Alasan penulis melakukan penelitian di BMT UGT Sidogiri capem Bantaran karena BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran ini merupah lembaga syariah satu- satunya yang berdiri di wilayah Bantaran serta

[2]A. Djazuli dan yadi janwari. Lembaga-lembaga perekonomian umat (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.2005) 184

[3] Mahbuh, "pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap pendapatan BMT UGT Sidogiri Capem Songgon Kabupaten Banyuwangi.(Jurnal Hukum Islam, Ekonomi dan Bisnis Vol 2 No 2.2016) 68

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

berada di dekat dengan pasar oleh karena itu dapat memudahkan masyarakat dalam kegiatan ekonomi..Dan lembaga BMT ini melatih masyarakat untuk tidak ikut dalam praktek riba seperti yang ada di lembaga konvensional. begitupun jika nasabah sibuk tidak bisa datang langsung ke kantor BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran untuk menabung dan membayar angsuran maka ada pegawai yang mendatangi nasabah tersebut sehingga banyak menarik minat nasabah untuk bertransaksi di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran. Serta secara berkala dapat dilihat dari perkembangan jumlah nasabah yang melakukan pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran karena pembiayaan mudharabah merupakan pembiayaan yang nasabahnya lebih banyak dari pembiayan murabahah . Berikut dilihat dari tabel di bawah ini [4]

Tabel 1.1
Jumlah nasabah pembiayaan BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran

No	Jenis pembiayaan	Tahun 2018	Tahun 2019	Total
1	Mudharabah	285	300	585
2	Murabahah	250	275	525

Sumber: Data diolah

Berdasarkan latar belakang yang telah dijelaskan diatas maka peneliti melakukan penelitian untuk mengetahui pengaruh faktor yang telah dijelaskan dalam mempengaruhi keputusan nasabah untuk mengambil pembiayaan. Berkaitan dengan hal itu peneliti tertarik melakukan penelitian dengan judul " Analisis Pengaruh Biaya Transaksi

[4] Wawancara dengan bapak Sugito ketua capem Bantaran(tanggal 26 Agustus 2019)

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Terhadap Minat Nasabah Mengambil pembiayaan mudharabah Di BMT Sidogiri Capem Bantaran"

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan pemaparan latar belakang masalah di atas, maka penulis merumuskan permasalahan yaitu

1. Apakah ada pengaruh signifikan biaya mencari informasi terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran?
2. Apakah ada pengaruh signifikan biaya administrasi terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaanmudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran?
3. Apakah ada pengaruh signifikan biaya Monitoring terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran?
4. Apakah ada pengaruh signifikanbiaya mencari informasi, biaya administrasi dan biaya monitoring terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaransecara simultan?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui pengaruh signifikan biaya mencari informasi terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

2. Untuk mengetahui pengaruh signifikan biaya administrasi terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran
3. Untuk mengetahui pengaruh signifikan biaya monitoring terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran
4. Untuk mengetahui pengaruh signifikanbiaya mencari informasi, biaya administrasi dan biaya monitoring terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaanmudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran

D. Manfaat penelitian

1. Sebagai tambahan wawasan ilmiah dan ilmu pengetahuan bagi penulis dalam disiplin ilmu yang ditekuni penulis
2. Sebagai tambahan informasi dan tambahan literatur bagi masyarakat dan mahasiswa/mahasiswi yang ingin melakukan penelitian selanjutnya ..
3. Sebagai bahan masukan atau kajian dan bahan perbandingan dalam mengambil keputusan oleh pihak yang berwenang.

E. Ruang Lingkup Penelitian

1. Variable penelitian

Variabel penelitian pada dasarnya adalah suatu hal yang berbentuk apa saja yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

sehingga diperoleh informasi tentang hal tersebut kemudian ditarik kesimpulannya.

Variabel dalam penelitian ini dibagi menjadi dua variabel yaitu variabel independen atau variabel bebas (X) dan variabel dependen atau variabel terikat (Y) dengan uraian sebagai berikut:

a. Variable independent/ Variabel bebas

   Dalam penelitian ini yang menjadi vaiabel bebas adalah

   X1= Biaya mencari informasi

   X2= Biaya administrasi

   X3= Biaya monitoring

b. Variable dependent/ variable terikat

   Dalam penelitian ini yang menjadi variable teriakat adalah minat nasabah mengambil kredit (Y)

F. Definisi operasional

Biaya adalah pengorbanan sumber ekonomis yang diukur dalam satuan uang yang telah terjadi, sedang terjadi, atau yang kemungkinan akan terjadi untuk tujuan tertentu.[5]

Biaya transaksi adalah biaya yang memanfaatkan pasar dan biaya menggunakan hak untuk memberi perintah dalam perusahaan yang timbul karena adanya biaya transfer memperoleh dan mempertahankan hak kepemilikan.[6]

[5]Nuripa Oktavia, " Analisis Pengaruh biaya produksi dan biaya operasional terhadap laba bersih pada PT Mayoron Indah Tbk di bursa efek Indonesia. (Jurnal ilmiah akuntansi bisnis dan keuangan. Vol II No. 2.2017) 39

[6]Deliarnov. Ekonomi Politik, (Jakarta: Erlangga.2006)121.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Pembiayaan adalah pemberian fasilitas penyedian dana untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak.[7]

Minat adalah keinginan seseorang yang timbul karena kebutuhan yang dirasa atau tidak dirasakan untuk melakukan aktifitas yang menyebabkan seseorang tertarik terhadap sesuatu. [8]

G. Asumsi penelitian

a. Pengertian

Asumsi penelitian biasa disebut juga sebagai anggapan dasar atau postulat, yaitu sebuah titik tolak pemikiran yang kebenarannya diterima oleh peneliti.Anggapan dasar harus dirumuskan secara jelas sebelumpeneliti melangkah mengumpulkan data.[9] Peneliti disini berharap biaya Transaksi berpengaruh terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan di BMT Sidogiri Capem Bantaran.

[7] Zainal arifin,Dasar-dasar manajemen bank syariah(Jakarta: Pustaka alphabet.2005).185

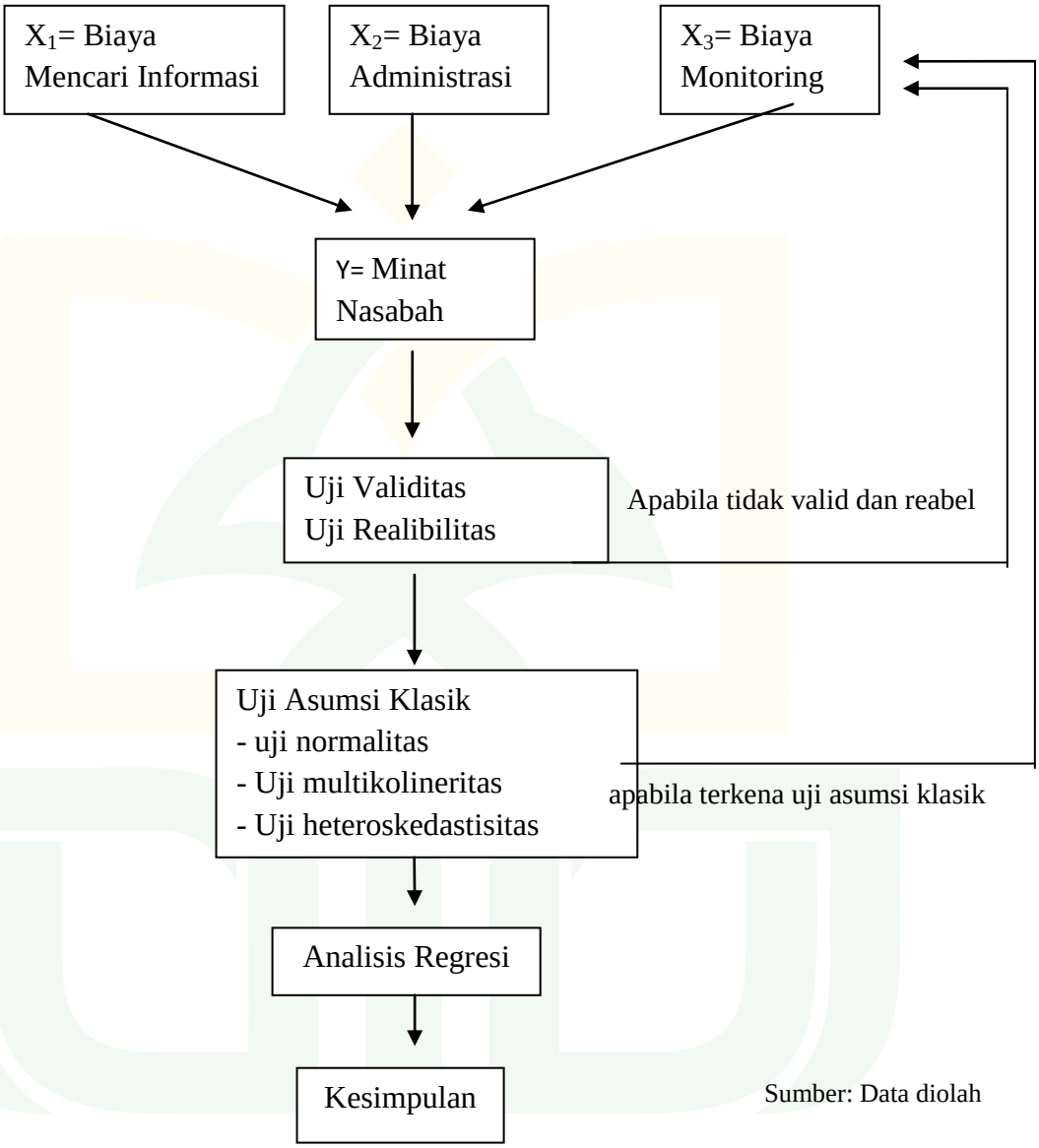
[8]Philip kotler dan keller,kevin lane. *Manajemen pemasaran.*edisi 13 jilid 1(jakarta: Erlangga 2009) 166.

[9] Tim Penyusun, *Pedoman penulisan karya ilmiah iain jember*.(Jember:IAIN Jember Press2015)39.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

b. Kerangka Konseptual

Gambar 1.1 Kerangka Konseptual



Sumber: Data diolah

H. Hipotesis

1. Pengaruhsignifikan biaya mencari informasi terhadap minat nasabah mengambil pembiayaan mudharabah

   H_1= Ada pengaruh signifikan biaya mencari informasi terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan mudharabah

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

2. Pengaruh signifikan biaya administrasi terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan

   $H_{2=}$Ada pengaruh signifikan biaya administrasi terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan mudharabah

3. Pengaruh signifikan biaya monitoring terhadap minat nasabah dalam mengambilpembiayaan mudharabah

   $H_{3=}$Ada pengaruh signifikan biaya monitoring terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan mudharabah

4. Pengaruh signifikan biaya informasi, biaya administrasi dan biaya monitoring dalam mengambilpembiayaan mudharabah secara simultan

   $H_{4=}$ Ada pengaruh signifikan biaya informasi, biaya administrasi dan biaya monitoring dalam mengambil pembiayaanmudharabah secara simultan.

I. Metode penelitian

1. Pendekatan dan jenis penelitian

   Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif untuk menganalisis pengaruh biaya transaksi terhadap keputusan nasabah dalam mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran.Setelah mengemukakan jenis pendekatan yang dipilih maka selanjutnya dalam penelitian ini peneliti akan menggunakan jenis penelitian survey. Karena data yang ingin di peroleh di dapatkan dengan melakukan pembagian sejumlah kuisioner kepada nasabah

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

yang mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran

2. Populasi daan sampel penelitian

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek dan subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan peneliti untuk dipelajari dan ditarik kesimpulannya.[10] Populasi bisa berupa subjek maupun objek. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh nasabah ynag mengambil pembiayaan mudharabahdi BMT sidogiri capem bantaran yang berjumlah 300 yang melakukan pembiayaan mudharabah.Sedangkan sampel adalah bagian populasi yang digunakan untuk memperkirakan karakteristik populasi. Dalam penelitian ini, rumus yang digunakan untuk menentukan besarnya jumlah sampel menggunakan rumus Slovin.

Dalam penelitian ini, rumus yang digunakan untuk menentukan besarnya jumlah sampel menggunakan rumus Slovin

$$n = \frac{N}{1 + N e^2}$$

N = Jumlahsampel

N = Jumlahpopulasi

E = Presentase kelonggaran ketidaktelitian karena kesalahan sampel yang masih dapat ditoleransi (1%, 5%,10%)

[10]Sugiono,, *Metodologi Penelitian kuantitatif , kualitatif dan R&D*,(Bandung: Alfabeta,) 215.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Dalam penelitian ini digunakan persentase 10% sebagai batas kesalahan pengambilan sampel, sehingga dengan mengikuti perhitungan tersebut dapat diketahui hasilnya sebagai berikut:

$$n = \frac{300}{=1 + 300\,(10\%)^2}$$

$$n = \frac{300}{4}$$

$$n = 75$$

Berdasarkan perhitungan diatas dengan jumlah populasi sebedar 300 sampel yang di peroleh sebesar 75 sampel.

3. Teknik pengumpulan data

   a. Kuesioner

      Kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawabnya.[11]

      Dalam penelitian ini, setiap pernyataan yang dikembangkan dari indikator dalam kuesioner penelitian.Untuk pemberian skor pada angket dalam penelitian ini menggunakan *skala likert* yaitu skala yang digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, dan persepsi seseorang atau orang tentang fenomena sosial.Jawaban

[11] Ibid.).,137 dan 142.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

setiap instrumen yang menggunakan *skala likert* mempunyai gradasi dari sangat positif sampai sangat negatif.[12]

Dalam penelitian ini maka kriteria yang digunakan untuk penilaian yaitu menggunakan s*kala likert* sebagai berikut :

1) Sangat Setuju (SS) diberi skor 5
2) Setuju (S) diberi skor 4
3) Netral (N) diberi skor 3
4) Tidak Setuju (TS) diberi skor 2
5) Sangat Tidak Setuju (STS) diberi skor 1

Instrument penelitian yang menggunakan skala likert dapat dibuat dalambentuk checklist ataupun pilihan ganda

b. Sumber data

Sumber data pada penelitian ini yaitu menggunakan data sekunder, biasanya data ini diperoleh dari perpustakaan atau laporan-laporan pemelitian terdahulu.

4. Analisis data

a. Analisis data kuantitatif

Analisa data kuantitatif adalah analisis data dalam penelitian kuantitatif menggunakan statistik, serta data yang berupa angka atau bilangan.[13] Untuk mempermudah menganalisis data dalam penelitian, maka peneliti menggunakan program SPSS (*Statistical Product and Service Solutions*). Tujuan dari analisis data adalah

[12] Sugiyono, *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Kombinasi (Mixed Methods)* (Bandung: Alfabeta, 2014), 136.
[13]Sugiono,, *Metodologi Penelitian kuantitatif , kualitatif dan R&D*,(Bandung: Alfabeta,) 147.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

untuk menyusun dan menginterpretasikan data (kuantitatif) yang sudah diperoleh.[14]

b. Uji instrument data

1) Uji validitas

Validitas adalah suatu ukuran yang menunjukkan tingkat kevalidan atau keshahihan suatu instrumen.Suatu instrumen yang valid mempunyai validitas tinggi dan sebaliknya bila tingkat validitasnya rendah maka instrumen tersebut kurang valid. Sebuah instrumen dikatakan valid apabila mampu mengukur apa yang hendakdiukur/diinginkan serta dapat mengungkapkan data dari variabel yang diteliti.[15]

Adapun rumusan yang digunakan untuk menguji tingkat validitas instrumen dalam penelitian ini yaitu menggunakan rumus korelasi. Hasil r_{hitung} kita dibandingkan dengan r_{tabel} di mana df = n-2 dengan signifikan 5%. Jika $r_{tabel} < r_{hitung}$ maka valid[16] dan sebaliknya.

2) Uji reliabilitas

Setelah melakukan validitas instrumen penelitian, tahap selanjutnya adalah mengukur realibilitas data dan instrumen penelitian. Reabilitas adalah suatu angka indeks yang

[14] Bambang Prasetyo dan Lina Miftahul Jannah, *Metode Penelitian Kuantitatif Teori dan* Aplikasi (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2008), 170.
[15] Riduwan, Adun Rusyana dan Enas, *Cara Mudah Belajar SPSS 17.0 dan Aplikasi Statistik Penelitian* (Bandung: Alfabeta, 2013), 194.
[16] V. Wiratna Sujarweni, *SPSS Untuk Penelitian* (Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2015), 192.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

menunjukkan konsistensi alat pengukur didalam pengukur gejala yang sama. [17]

3) Uji asumsi klasik

Analisis yang digunakan untuk menghindari kemungkinan adanya masalah-masalah dalam analisis regresi.Untuk mendapatkan regresi yang baik harus memenuhi asumsi-asumsi yang disyaratkan untuk memenuhi uji asumsi normalitas, bebas dari multikolinieritas dan heterokedastisitas.

a) Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk mengetahui normal atau tidaknya suatu distribusi data.[18]Pengujian ini dilakukan untuk melihat apakah sebaran data yang ada terdistribusi secara normal / tidak.Model regresi yang baik adalah memiliki distribusi data normal atau mendekati normal.Untuk mendeteksi normalitas dapat dilakukan dengan analisis grafik dan uji statistik. Salah satu cara termudah untuk melihat normalitas residual yaitu dengan melihat grafik histogram yang membandingkan antara data observasi dengan distribusi. Hal ini dapat menyesatkan khususnya untuk jumlah sampel yang kecil.Metode yang lebih handal adalah dengan melihat normal probability plot yang membandingkan distribusi kumulatif dan

[17]Husein,umar, *riset strategi pemasaran (*Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2005) 194

[18] Imam ghazali.2006. *Analisis Multivariate program spss* edisi ke .(Jakarta: Badan Penerbit Universitas Diponogoro

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

distribusi normal. Distribusi normal akan membentuk satu garis lurus diagonal dan ploting data residual akan dibandingkan dengan garis diagonal. Jika distribusi data residual normal maka garis yang menggambarkan data sesungguhnya akan mengikuti garis diagonalnya .

b) Uji multikolinieritas

Salah satu cara untuk menguji gejala multikolinieritas dalam model regresi adalah dengan melihat nilai TOL (*Tolerance*) dan *Variance Inflation Factor* (VIF) dari masing-masing variabel bebas terhadap variabel terikat. Jika nilai VIF tidak lebih dari 10 maka model dinyatakan tidak mengandung multikolinieritas.Untuk menguji gejala multikolinier dengan melihat nilai TOL dan VIF dengan menggunakan SPSS.[19]

c) Uji heteroskedastisitas

Uji heterokedastisitas bertujuan menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan varians dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain. Heterokedastisitas terjadi apabila variabel gangguan tidak mempunyai varians yang sama untuk semua observasi. Model regresi yang baik adalah yang homokedastisitas atau tidak terjadi heterokedastisitas. Heterokedastisitas merupakan indikasi bahwa varian antar residual tidak homogen yang mengakibatkan nilai taksiran

[19]Suliyanto, *Ekonometrika Terapan*, 81-90.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

yang diperoleh tidak lagi efisien. Untuk menguji apakah varian dari residual homogen digunakan uji *rank* Spearman, yaitu dengan mengkorelasikan kelima variabel independen terhadap nilai absolut dari residual (error). Apabila ada koefisien korelasi variabel bebas yang signifikan pada tingkat kekeliruan 5%, mengindikasikan terjadinya heterokedastisitas.

Cara lain untuk mendeteksi ada tidaknya heteroskedastisitas adalah dengan melihat grafik Plot antara nilai prediksi variabel terikat (ZPRED) dengan residualnya (SRESID). Jika ada pola tertentu, seperti titik-titik yang ada membentuk pola tertentu yang teratur (bergelombang, melebar kemudian menyempit), maka mengindikasikan telah terjadi heteroskedastisitas, jika tidak ada pola yang jelas, serta titik-titik menyebar diatas dan dibawah angka nol pada sumbu Y maka tidak terjadi heteroskedastisitas

(1) Uji regresi linier berganda

Analisis regresi linier berganda adalah analisis yang digunakan untuk mengetahui pengaruh beberapa variabel X terhadap satu variabel dependen Y, yang dinyatakan dengan persamaan: $Y = a+b_1X_1+b_2X_2+b_3X_3$

Keterangan:

Y = Minat nasabah dalam mengambil pembiayaan

a = Nilai konstanta

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

b = Koefisien regresi

X_1= Biaya mencari informasi

X_2= Biaya administrasi

X_3= Biaya monitoring

(2) Uji Parsial (uji t)

Uji t ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen. Tujuan melakukan uji t dalam penelitian ini adalah untuk menguji tigkat signifikansi pengaruh dari variabel independenyaitu: variabel X_1(Biaya mecari informasi), X_2 (Biaya administrasi), X_3 (biaya monitoring) terhadap variabel Y (Minat nasabah)

(3) Uji Simultan (uji F)

Uji simultan dengan F test ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh bersama-sama variabel independen terhadap variabel dependen. Tujuan melakukan uji F dalam penelitian ini adalah untuk menguji tingkat signifikansi pengaruh dari variabel independen yaitu variabel X_1(Biaya mecari informasi), X_2 (Biaya administrasi), X_3 (biaya monitoring) terhadap variabel Y (Minat nasabah)

J. Sistematika Pembahasan

Bagian ini berisi tentang deskripsi alur pembahasan skripsi yang dimulai dari bab pendahuluan hingga bab penutup. Format penulisan

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

sistematika pembahasan adalah dalam bentuk deskriptif naratif, bukan seperti pada daftar skripsi. Secara global sistematika penulisan skripsi ini adalah sebagai berikut:

BAB I : Pendahuluan, pada bab ini membahas tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, ruang lingkup penelitian, definisi operasional, asumsi penelitian, hipotesis, metode penelitian dan diakhiri dengan sistematika pembahasan.

BAB II : Kajian Kepustakaan, yang meliputi penelitian terdahulu dan kajian teori.

BAB III : Pada bab ini membahas tentang gambaran objek penelitian, penyajian data, analisis data serta pembahasan

BAB IV : Bab ini merupakan bab penutup yang terdiri dari kesimpulan atas hasil yang dilakukan dan saran-saran dari penulis dari hasil analisis tersebut

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

BAB II

KAJIAN KEPUSTAKAAN

A. Penelitian Terdahulu

Menyangkut penelitian terdahulu perlu dipertegas hal- hal yang membedakan antara hasi-hasil yang telah diungkapkan oleh peneliti sebelumnya dengan apa yang akan diteliti. Perbedaan ini tidak seharusnya menyangkut segala aspek akan tetapi bisa meliputi hal-hal yang mungkin di anggap perlu dilakukan pengkajian yang lebih mendalam.[20]

Masalah terkait dengan promosi sesungguhnya telah banyak dibahas dan diteliti tersebut berbeda sesuai dengan pendekatan-pendekatan yang digunakan. Untuk menghindari penelitian terhadap objek yang sama atau pengulangan terhadap penelitian yang sama . maka perlu dilakukan review terhadap kajian yang pernah ada. Berikut ini penulis paparkan beberapa penelitian yang sebelumnya yaitu:

Tabel 2.1

Penelitian Terdahulu

No	Nama,tahun, Institusi	Judul	Pendekatan dan analisis data	Hasil penelitian
1	Yalisma dewi. 2013. Fakultas	Pengaruh nilai taksiran, biaya-biaya, promosi	Uji validitas, uji reabilitas, uji asumsi klasik,	X1 dan X4 secara parsial

[20]Widayat, Metode Penelitian Pemasaran (Malang: UMM Press,2004) 58-59

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

	Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta	dan pelayanan terhadap keputusan nasabah menggunakan pembiayaan gadai emas syariah	Analisis Regresi linier berganda	berpengaruh positif dan signifikan terhadap Y sedangkan X2 dan X3 secara parsial tidak berpengaruh secara signifikan
2	Mohammad Samsul Arifin, 2015, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Ampel Surabaya	"Pengaruh Nilai Taksiran, Biaya-Biaya, dan Pelayanan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Emas Tunai Hebat (ETH) di	Metode kuantitatif, Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Uji Asumsi Klasik (Uji Multikolinieritas, Uji Heteroskedastisitas, Uji Normalitas),	X1, X2 dan X3 berpengaruh secara simultan terhadap Y X2 merupakan variabel yang dominan

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

		Solusi Tunai Cabang Krian Sidoarjo	Analisis Regresi Linier Berganda	secara parsial terhadap Y.
3	Fanlex Afandi. 2013. Fakultas Ekonomi Universitas Jember	Faktor faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah untuk mengambil kredit pada PT. Bank Perkreditan rakyat Genteng kabupaten banyuwangi	*Metode survey*. Dan kuantitatif.	Dari Variabel X1 Suku bunga kredit memiliki pengaruh besar terhadap keputusan nasabah dalam pengambilan kredit.
4	Penelitian yang dilakukan Riwi Sumantyo tahun 2014	perspektif biaya transaksi pengaruhnya terhadap peningkatan investasi	Uji regresi linier berganda, uji asumsi klasik.	terdapat pengaruh yang signifikan antara biaya mencari

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

	Universitas (Sebelas Maret Surakarta)	kabupaten klaten		informasi (X1)terhadap peningkatan Investasi. -terdapat pengaruh yang signifikan antara biaya kontrak (X2) terhadap peningkatan Investasi. -tidak terdapat pengaruh yang signifikan antara Biaya

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

				Monitoring (X3)terhadap peningkatan Investasi.
5	Tutik Aisyatul Fajriah. 2018 FEBI IAIN Jember	Pengaruh Biaya Promosi Terhadap Dana Pihak Ketiga BRI Syariah 2009-2015	Metode Kuantitatif Uji t, Uji R	Berdasarkan Uji t dapat dilihat bahwa biaya promosi berpengaruh secara signifikan teerhadap jumlah dana pihak ketiga
6	Umi Mastaandini 2018 UIN Sunan Ampel Surabaya	pengaruh biaya administrasi, bonus lebaran, dan layanan jemput bola	Metode Kuantitatif Uji t, Uji R, Uji Asumsi Klasik	Biaya administrasi ,bonus lebaran, dan layanan

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

		terhadap minat nasabah memilih produk si fitri pada bmt harapan ummat sidoarjo		jemput bola memiliki pengaruh signifikan terhadap minat nasabah memilih produk si fitri pada bmt harapan ummat sidoarjo
7	Alis setia, 2015, UIN Walisongo Semarang	Tinjauan hukum islam tentang biaya administrasi dalam pembiayaan mudharabah (studi kasus:	Pendekatan *Field Research* metode kualitatif deskriptif	Tinjauan hukum islam tentang biaya administrasi dalam pembiayaan

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

		KJKS BMT Maslahahtul Ummah Rembang)		mudharabah di KJKS BMT Maslahahtul Ummah Rembang mengindikasi adanya riba. Sebab biaya yang diambil merupakan keuntungan sendiri bagi pihak BMT.
8	Hardiyanti Sulta dan Dwi Rachmina, 2015. Fakultas ekonomi dan	Pengaruh biaya transaksi terhadap keuntungan usaha kedelai di kabupaten Lamongan	*Simple Random Sampling*	Jenis biaya ini terbagi menjadi biaya informasi, negoisasi, monitoring

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

	manajemen Institut Pertanian Bogor	Jawa Timur		dan risiko. Keseluruhan biaya ini dikeluarkan petani mulai persiapan panen sampai pasca panen.
9	Mahbub, 2016. IAI Darussalam Blokagung	Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap pendapatan BMT UGT Sidogiri Capem Songgon Kabupaten Banyuwangi	Analisis Regresi linier Sederhana	Pembiayaan mudharabah mengalami meningkatkan pendapatan BMT UGT Sidogiri Capem Songgon Kabupaten Banyuwangi

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

10	Cipta Permata Sari, 2015, UIN Walisongo Semarang	Pelaksanaan monitoring pembiayaan murabahab dalam meminimalkan pembiayaan macet. (Studi kasus BMT Al Hikmah Kabupaten Karangjati	*Field Research*	Hampir 80% kegiatan monitoring dapat mengantisipasi terjadinya pembiayaan macet.

Sumber : Data dioalah

Peneliti pertama Yalisma Dewi.2013 "Pengaruh nilai taksiran, biaya-biaya, promosi dan pelayanan terhadap keputusan nasabah menggunakan pembiayaan gadai emas syariah **"[21].** Persamaan dari peneliti sebelumnya dengan penelitian yang akan dilakukan yaitu menggunakan metode kuantitatif dan variabel independent juga membahas tentang biaya-biaya di pembiayaan. Perbedaan dari peneliti sebelumnya yaitu terletak pada objek penelitian. Peneliti sebelumnya melakukan penelitian di

[21] Yalisma dewi, Pengaruh nilai taksiran, biaya-biaya, promosi dan pelayanan terhadap keputusan nasabah menggunakan pembiayaan gadai emas syariah (Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Jogjakarta,2013)

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Pegadaian sedangkan peneliti yang akan dilakukan bertempat di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo.

Peneliti ke dua Muhammad Samsul arifin, 2015 "Pengaruh Nilai Taksiran, Biaya-Biaya, dan Pelayanan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Emas Tunai Hebat (ETH) di Solusi Tunai Cabang Krian Sidoarjo [22] Persamaan dari peneliti sebelumnya dengan penelitian yang akan dilakukan yaitu menggunakan metode kuantitatif menggunakan uji Regresi linier berganda dan variabel independent juga membahas tentang biaya-biaya di pembiayaan. Perbedaan dari peneliti sebelumnya yaitu terletak pada objek penelitian. Peneliti sebelumnya melakukan penelitian di Solusi tunai Cabang Krian Sidoarjo sedangkan peneliti yang akan dilakukan bertempat di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo.

Peneliti ke tiga Fanlex Afandi. 2013.[23] "Faktor faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah untuk mengambil kredit pada PT. Bank Perkreditan rakyat Genteng kabupaten banyuwangi. Persamaan dari peneliti sebelumnya dengan penelitian yang akan dilakukan yaitu menggunakan metode kuantitatif menggunakan uji Regresi linier berganda dan variabel membahas tentang factor yang mempengaruhi dalam pengambilan pembiayaan Perbedaan dari peneliti sebelumnya yaitu

[22] Muhammad Samsul Arifin, Pengaruh Nilai Taksiran, Biaya-Biaya, dan Pelayanan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Emas Tunai Hebat (ETH) di Solusi Tunai Cabang Krian Sidoarjo(Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Ampel Surabaya,2015)

[23] Fanlex Afandi, Faktor faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah untuk mengambil kredit pada PT. Bank Perkreditan rakyat Genteng kabupaten banyuwangi (Fakultas Ekonomi Universitas Jember,2013)

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

terletak pada objek penelitian. Peneliti sebelumnya melakukan penelitian di BPR Genteng Banyuwangi sedangkan peneliti yang akan dilakukan bertempat di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo.

Peneliti ke empat Riri Sumantyo 2014[24] "perspektif biaya transaksi pengaruhnya terhadap peningkatan investasi kabupaten klaten. Persamaan dari peneliti sebelumnya dengan penelitian yang akan dilakukan yaitu menggunakan metode kuantitatif dan variabel independent juga membahas tentang biaya transaksi. Perbedaan dari peneliti sebelumnya yaitu terletak pada objek penelitian. Peneliti sebelumnya biaya monitoring tidak berpengaruh signifikan sedangakan di penelitian ini biaya monitoring berpengaruh signifikan.

Peneliti ke lima Tutik Aisyatul F 2018.[25] "Pengaruh Biaya Promosi Terhadap Dana Pihak Ketiga BRI Syariah 2009-2015" Persamaan dari peneliti sebelumnya dengan penelitian yang akan dilakukan yaitu menggunakan metode kuantitatif dan variabel independent juga membahas tentang biaya-biaya. Perbedaan dari peneliti sebelumnya yaitu terletak pada objek penelitian. Peneliti sebelumnya melakukan penelitian di BRI Syariah sedangkan peneliti yang akan dilakukan bertempat di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo.

[24] Riri Sumantyo, perspektif biaya transaksi pengaruhnya terhadap peningkatan investasi kabupaten klaten. (Universitas sebelas maret Surakarta.2014)
[25] Tutik Aisyatul F, Pengaruh Biaya Promosi Terhadap Dana Pihak Ketiga BRI Syariah 2009-2015.(FEBI IAIN Jember,2018)

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Peneliti ke enam Umi Masta A 2018.[26] **"**pengaruh biaya administrasi, bonus lebaran, dan layanan jemput bola terhadap minat nasabah memilih produk si fitri pada bmt harapan ummat sidoarjo" Persamaan dari peneliti sebelumnya dengan penelitian yang akan dilakukan yaitu menggunakan metode kuantitatif dan variabel independent juga membahas tentang biaya administrasi. Perbedaan dari peneliti sebelumnya yaitu terletak pada objek penelitian. Peneliti sebelumnya melakukan penelitian di pada bmt harapan ummat sidoarjo sedangkan peneliti yang akan dilakukan bertempat di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo.

Peneliti Ke tujuh Alis setia nur A 2015.[27] "Tinjauan hokum islam terhadap biaya administrasi dalam pembiayaan mudharabah (studi kasus di KJKS BMT Maslahatul Umat Rembang" Persamaan dari peneliti sebelumnya dengan penelitian yang akan dilakukan yaitu menggunakan kualitatif dan variabel independent juga membahas tentang biaya administrasi. Perbedaan dari peneliti sebelumnya yaitu terletak pada metode penelitian. Peneliti sebelumnya menggunakan metode kualitatif sedangkan peneliti yang akan dilakukan menggunakan metode kuantitatif.

[26] Umi Masta , pengaruh biaya administrasi, bonus lebaran, dan layanan jemput bola terhadap minat nasabah memilih produk si fitri pada bmt harapan ummat sidoarjo(UIN Sunan Ampel Surabaya,2018)

[27] Alis Senia Nur, Tinjauan hokum islam terhadap biaya administrasi dalam pembiayaan mudharabah studi kasus di KJKS BMT Maslahatul Umat Rembang. (UIN Walisongo Semarang,2015)

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Peneliti ke delapan Hardiyanti Sultan 2015.[28] Pengaruh biaya transaksi terhadap keuntungan usaha kedelai di kabupaten Lamongan jawa timur. Persamaan dari peneliti sebelumnya dengan penelitian yang akan dilakukan yaitu menggunakan metode kuantitatif dan variabel independent juga membahas tentang biaya transaksi. Perbedaan dari peneliti sebelumnya yaitu terletak pada objek penelitian. Peneliti sebelumnya melakukan penelitian di pada usaha kedelai di lamongan sedangkan peneliti yang akan dilakukan bertempat di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo.

Peneliti ke sembilan Mahbub,2016[29] pengaruh pembiayan mudharabah terhadap pendapatan BMT UGT Sidogiri Capem Songgon Kabupaten Banyuwangi. Persamaan dari peneliti sebelumnya dengan penelitian yang akan dilakukan yaitu menggunakan metode kuantitatif dan variabel independent juga membahas tentang Pembiayaan mudharabah. Perbedaan dari peneliti sebelumnya yaitu terletak pada objek penelitian. Peneliti sebelumnya melakukan penelitian di pada BMT UGT Sidogiri Capem Songgon Kabupaten Banyuwangi sedangkan peneliti yang akan dilakukan bertempat di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo.

Peneliti ke Sepuluh Cipta Permata Sari.2015[30] pelaksanaan monitoring pembiayaan murabahah dalam meminimalkan pembiayaan

[28] Hardiyanti sultan, Pengaruh biaya transaksi terhadap keuntungan usaha kedelai di kabupaten Lamongan jawa timur. (Fakultas ekonomi dan manajemen IPB, 2015)
[29] Mahbub,pengaruh pembiayan mudharabah terhadap pendapatan BMT UGT Sidogiri Capem Songgon Kabupaten Banyuwangi(IAI Darussalam Blokagung,2016)
[30] Cipta Permata sari, pelaksanaan monitoring pembiayaan murabahah dalam meminimalkan pembiayaan macet. (UIN Walisongo Semarang. 2015)

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

macet (Studi kasus**:** BMT Al Hikmah Cabang Karang Jati). Persamaan dari peneliti sebelumnya dengan penelitian yang akan dilakukan yaitu variabel independent juga membahas tentang biaya Monitoring. Perbedaan dari peneliti sebelumnya yaitu terletak pada metode penelitian. Peneliti sebelumnya menggunakan metode kualitatif sedangkan peneliti yang akan dilakukan menggunakan metode kuantitatif.

B. Kajian Teori

1. Pengertian Lembaga keuangan

Istilah lembaga keuangan merupakan padanan dari istilah bahasa Inggris financial institution. Sebagai badan usaha, lembaga keuangan menjalankan usahanya di bidang jasa keuangan, baik penyediaan dana untuk membiayai usaha produktif dan kebutuhan konsumtif, maupun jasa keuangan bukan pembiayaan. Lembaga keuangan adalah semua badan yang kegiatannya bidang keuangan, melakukan penghimpunan dan penyaluran dana kepada masyarakat terutama guna membiayai investasi perusahaan.[31] Dari pengertian-pengertian tersebut di atas, penulis dapat menyimpulkan lebih lanjut bahwa lembaga keuangan adalah lembaga atau perusahaan sejenisnya yang dalam kegiatan lembaga tersebut dapat berupa menghimpun dana dan menyalurkan dana kepada masyarakat yang ingin membuka usaha atau berinvestasi.

[31] Mahbuh, "pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap pendapatan BMT UGT Sidogiri Capem Songgon Kabupaten Banyuwangi.(Jurnal Hukum Islam, Ekonomi dan Bisnis Vol 2 No 2.2016) 64

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

2. Pengertian BMT

Baitul Maal wa at-Tamwil (BMT) adalah lembaga swadaya masyarakat, dalam artian, didirikan dan dikembangkan oleh masyarakat. baitul mal' adalah suatu lembaga keuangan yang dibentuk pemerintahan Islam guna mengatur segala aktivitas perputaran keuangan, baik mulai penerimaan, penyimpanan, maupun pendistribusian untuk kepentingan kesejahteraan masyarakat berdasarkan Syariat Islam. Andri Soemitra mendefinisikan BMT adalah kependekan kata Balai Usaha Mandiri Terpadu atau Baitul Maal wat Tamwil, yaitu lembaga keuangan mikro (LKM) yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip Syariah.Dari definisi di atas mengandung pengertian bahwa BMT merupakan lembaga pendukung kegiatan. BMT sesuai namanya terdiri dari dua fungsi utama yaitu:[32]

a. Baitul Tamwil (rumah pengembangan harta), melakukan kegiatan pengembangan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas ekonomi pengusaha mikro dan kecil dengan antara lain mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonomi;
b. Baitul Mal (rumah harta), menerima titipan dana zakat, infak, dan sedekah serta mengoptimalkan distribusinya sesuai dengan peraturan dan amanahnya.

[32] A. Djazuli dan yadi janwari. Lembaga-lembaga perekonomian umat (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.2005) 185

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Dari beberapa definisi di atas, penulis dapat menyimpulkan bahwa BMT merupakan lembaga pendukung kegiatan ekonomi masyarakat bawah dan kecil dengan berlandaskan sistem syariah, yang mempunyai tujuan meningkatkan kualitas usaha ekonomi untuk kesejahteraan masyarakat dan mempunyai sifat usaha yakni usaha bisnis, mandiri, ditumbuh kembangkan dengan swadaya dan dikelolah secara profesional. Sedangkan dari segi aspek Baitul Maal lebih mengarah pada usaha-usaha pengumpulan dan penyaluran dana yang non-profit, seperti zakat, infaq, dan sadaqoh.

3. Pengertian pembiayaan

Dalam kegiatan penyaluran dana Bank Syariah atau Lembaga Syariah lainnya melakukan investasi dan pembiayaan. Disebut investasi karena prinsip yang dilakukan adalah prinsip penanaman dana atau penyertaan, dan keuntungan yang akan diperoleh bergantung pada kinerja usaha yang menjadi objek penyertaan tersebut sesuai dengan nisbah bagi hasil yang telah diperjanjikan sebelumnya.[33] Disebut pembiayaan karena Bank Syariah maupun Lembaga Syariah menyediakan dana guna membiayai kebutuhan nasabah yang memerlukan dan layak memperolehnya. Pembiayaan atau financing ialah pendanaan yang diberikan oleh satu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan

[33] Muhammad,manajemen Bank Syariah, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN,2005) hal 304

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

sendiri maupun lembaga. Pembiayaan adalah penyediaan dana atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berupa:[34]

a. transaksi bagi hasil dalam bentuk mudharabah dan musyarakah
b. transaksi sewa-menyewa dalam bentuk ijarah atau sewa beli dalam bentuk ijarah muntahiya bittamlik
c. transaksi jual beli dalam bentuk piutang murabahah, salam, dan istishna
d. transaksi pinjam meminjam dalam bentuk piutang qardh; dan
e. transaksi sewa-menyewa jasa dalam bentuk ijarah untuk transaksi multijasa berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara Bank Syariah dan/atau UUS dan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai dan/atau diberi fasilitas dana untuk mengembalikan dana tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan ujrah, tanpa imbalan, atau bagi hasil.

Jadi dapat disimpulkan bahwa bahwa pembiayaan bisa berupa uang atau tagihan yang nilainya diukur dengan uang misalnya bank atau lembaga pembiayaan membiayai pembelian mobil atau barang lainnya.Kemudian adanya kesepakatan antara pihak pemberi pembiayaan terhadap pihak penerimaan pembiayaan dengan perjanjian yang telah disepakati.Dalam perjanjian pembiayaan tercakup hak dan kewajiban masing-masing pihak, termasuk jangka waktu serta

[34] Undang-Undang Perbankan Syariah No. 21 Tahun 2008 Pasal 1 No. 25

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

perolehan keuntungan yang telah ditetapkan bersama berdasarkan kedua belah pihak.

4. Jenis –jenis pembiayaan

Kegiatan pembiayaan (financing) yaitu pemberian fasilitas penyediaan dana untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang merupakan defisit unit. Menurut sifat penggunaannya, pembiayaan dapat dibagi menjadi dua hal, yaitu:[35]

a. Pembiayaan Produktif Yaitu pembiayaan yang ditujukan untuk pembiayaan sektor produktif, seperti pembiayaan modal kerja, pembiayaan pembelian barang modal dan lainnya yang mempunyai tujuan untuk pemberdayaan sektor riil. Menurut keperluannya, pembiayaan Produktif dapat dibagi dalam hal berikut:
b. Pembiayaan Modal Kerja, yaitu yang diperlukan untuk memenuhi kebutuhan, diantaranya:
   1) Peningkatan produksi, baik secara kuantitatif, yaitu jumlah hasil produksi, maupun secara kualitatif, yaitu peningkatan kualitas atau mutu hasil produksi;
   2) Untuk keperluan perdagangan atau peningkatan utility of place dari suatu barang.
c. Pembiayaan investasi, yaitu untuk memenuhi kebutuhan barang-barang modal (capital goods) beserta fasilitasfasilitas yang erat kaitannya dengan itu.

[35] Ismal,MBA.2010,*ManajemenPerbankan.* Jakarta:PTRajaGRafindoPersada.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

d. Pembiayaan Konsumtif Yaitu pembiayaan yang ditujukan untuk pembiayaan yang bersifat konsumtif, seperti pembiayaan untuk pembelian rumah, kendaraan bermotor, pembiayaan pendidikan, dan apapun yang sifatnya konsumtif.

5. Prinsip pembiayaan

Pembiayaan yang dilakukan oleh bank syariah maupun lembaga syariah untuk menyalurkan dana yang telah dihimpunnya kepada masyarakat melalui pembiayaan dapat dilakukan dengan prinsip sebagai berikut:[36]

a. Pembiayaan dengan Prinsip Jual Beli

Pembiayaan dengan prinsip jual beli ditujukan untuk memiliki barang, dimana keuntungan telah ditentukan di depan dan menjadi bagian harga atas barang atau jasa yang dijual. Akad yang dipergunakan dalam produk jual beli ini antara lain:

1) Murabahah adalah jual beli pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati.
2) Salam adalah bentuk jual beli dengan pembayaran di muka dan penyerahan barang dikemudian hari (*advanced payment atau forward buying atau future sales*) dengan harga, spesifikasi, jumlah, kualitas, dan tanggal dan tempat penyerahan yang jelas, serta disepakati sebelum dalam perjanjian.

[36] Mahbuh, "pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap pendapatan BMT UGT Sidogiri Capem Songgon Kabupaten Banyuwangi.(Jurnal Hukum Islam, Ekonomi dan Bisnis Vol 2 No 2.2016) 67

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

3) Istishna adalah akad jual beli antara pemesan atau pembeli (*mustashni'*) dengan produsen atau penjual (*shani'*) dimana barang yang akan diperjualbelikan harus dibuat (*manufactured*) lebih dahulu dengan kriteria yang jelas.

b. Pembiayaan dengan Prinsip Sewa

Pembiayaan dengan prinsip sewa ditujukan untuk mendapatkan jasa, dimana keuntungan ditentukan di depan dan menjadi bagian harga atas barang atau barang yang di sewa. Yang termasuk dalam katagori ini adalah *ijarah dan Ijarah Muntahia Bit Tamlik* (IMBT).

c. Pembiayaan dengan Prinsip Bagi Hasil

Prinsip ini digunakan untuk usaha kerja sama yang ditujukan untuk mendapatkan barang dan jasa sekaligus, produk tersebut terdiri dari:

1) Musyarakah yaitu pembiayaan sebagian kebutuhan modal pada suatu usaha untuk jangka waktu terbatas sesuai kesepakatan.
2) Mudharabah adalah akad kerjasama usaha antara dua pihak dimana pihak pertama (*shahibul maal*) menyediakan seluruh (100%) modal, sedangkan pihak lainnya menjadi pengelola.

6. Pengertian mudharabah

Mudharabah adalah akad kerjasama untuk usaha antara shahibul maal (pemilik dana) dan mudharib (pengelola dana) dengan nisbah bagi hasil menurut kesepakatan di muka, jika usaha mengalami

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

kerugian maka seluruh kerugian ditanggung oleh pemilik dana, kecuali jika ditemukan adanya kelalaian atau kesalahan oleh pengelolah dana, seperti penyelewengan, kecurangan, dan penyalahgunaan dana. [37]

Mudharabah adalah bentuk pembiayaan bagi hasil ketika si pemilik modal, biasa disebut shahibul mal atau rabbul mal, menyediakan modal (100%) kepada pengusaha sebagai pengelola, biasa disebut mudharib, untuk melakukan aktivitas produktif dengan syarat bahwa keuntungan yang dihasilkan akan dibagi di antara mereka menurut kesepakatan yang ditentukan sebelum dalam akad (yang besarnya juga dipengaruhi oleh kekuatan pasar). [38]

Dari beberapa definisi di atas, maka dapat menyimpulkan bahwa mudharabah adalah kerjasama antara kedua belah pihak yang memiliki dan menyediakan modal guna membiayai suatu usaha, pihak penyedia modal disebut shohibul maal dan pihak pengusaha yang usahanya dibiayai disebut dengan mudharib. Dengan demikian, pembiyaan mudharabah adalah pembiayaan yang disalurkan oleh lembaga syariah seperti BMT kepada pihak lain untuk suatu usaha yang produktif. Dari pembiayaan ini BMT sebagai pemilik modal membiayai pembiayaan sebesar 100% kebutuhan suatu usaha, sedangkan nasabah bertindak sebagai mudharib. Jangka waktu usaha, tatacara pengembalian dana

[37] Mahbuh, "pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap pendapatan BMT UGT Sidogiri Capem Songgon Kabupaten Banyuwangi.(Jurnal Hukum Islam, Ekonomi dan Bisnis Vol 2 No 2.2016) 68
[38] Veitzal Rifa'i Bank and Financial institution managemen. (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada. 2007)

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

dan pembagian keuntungan ditentukan berdasarkan kesepakatan antara kedua belah pihak yaitu pihak BMT dengan pihak pengusaha.

7. Jenis- jenis Mudharabah

Mudharabah terdiri dari dua jenis yaitu mudharabah muthlaqah (investasi tidak terikat) dan mudharabah muqayyadah (investasi terikat).[39]

a. Mudharabah Muthlaqah

Yang dimaksud dengan transaksi mudharabah muthlaqah adalah bentuk kerjasama antara shahibul maal dan mudharib yang cakupannya sangat luas dan tidak dibatasi oleh spesifikasi jenis usaha, waktu, dan daerah bisnis.

b. Mudharabah Muqayyadah

Yaitu transaksi mudharabah ketika shohibul mal menetapkan syarat tertentu yang harus dipatuhi mudharib, baik mengenai tempat, tujuan, maupun jenis usahanya. Dalam skim ini mudharib tidak diperkenankan untuk mencampurkan dengan modal atau dana lain. Pembiayaan mudharabah muqayyadah antara lain digunakan untuk investasi khusus dan reksadana.

8. Ketentuan pembiayaan mudharabah

Sedangkan landasan hukum pembiayaan mudharabah terdapat dalam dictum pertama tentang ketentuan pembiayaan menyebutkan sebagai berikut:[40]

[39] Dr. Oni Sahroni Fiqih muamalat (Jakarta: Raja Grafindo persada,2010

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

a. Pembiayaan mudharabah adalah pembiayaan yang disalurkan oleh lembaga keuanganlembaga syariah kepada pihak lain untuk suatu usaha yang produktif.
b. Dalam pembiayaan ini, lembaga keuangan syariah sebagai shaibul maal (pemilik dana)membiayai 100% kebutuhan suatu proyek (usaha), sedangkan pengusaha (nasabah)bertindak sebagai mudharib atau pengelola usaha.
c. Jangka waktu usaha, tata cara pengembalian dana, dan pembagian keuntunganditentukan berdasarkan kesepakatan kedua belah pihak (lembaga keuangan syariahdengan pengusaha).
d. Mudharib boleh melakukan berbagai macam usaha yang telah disepakati bersama dansesuai dengan syariah dan lembaga keuangan syariah tidak ikut serta dalammanagement perusahaan atau proyek, tetapi mempunyai hak untuk melakukanpembinaan dan pengawasan.
e. Jumlah dana pembiayaan harus dinyatakan dengan jelas dalam bentuk tunai dan bukanpiutang.
f. Lembaga keuangan syariah sebagai penyedia dana menanggung semua kerugian akibatdari mudharabah kecuali mudharib (nasabah) melakukan kesalahan yang disengaja,lalai menyalahi perjanjian.

[40] Fatwa DSNNo.07/DSN-MUI/IV/2000 tentang Pembiayaan Mudharabah (Qiradh).

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

g. Pada prinsipnya, dalam pembiayaan mudharabah tidak ada jaminan, namun agarmudharib tidak melakukan penyimpangan, LKS dapat meminta jaminan dari mudharib atau pihak ketiga. Jaminan ini hanya dapat dicairkan apabila mudharib terbukti melakukan pelanggaran terhadap hal-hal yang telah disepakati bersama dalam akad.

h. Kriteria pengusaha, prosedur pembiayaan, dan mekanisme pembagian keuntungan diatur oleh LKS dengan memperhatikan fatwa DSN.

i. Biaya operasional dibebankan kepada mudharib.

j. Dalam hal penyandang dana (LKS) tidak melakukan kewajiban atau melakukan pelanggaran terhadap kesepakatan, mudharib berhak mendapat ganti rugi atau biaya yang telah dikeluarkan.

9. Rukun dan syarat Mudharabah

a. Rukun mudharabah ada empat yaitu:

1) Pelaku, terdiri atas: pemilik dana dan pengelola dana.

2) Objek mudharabah, berupa: modal dan kerja.

3) Ijab kabul atau serah terima.

4) Nisbah keuntungan.

b. Syarat-syarat mudharabah, sesuai dengan rukun yang dikemukakan di atas adalah :

1) Orang yang berakal harus cakap bertindak hukum dan cakap diangkat sebagai wakil.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

2) Mengenai modal disyaratkan,berbentuk uang,jelas jumlahnya, tunai, dandiserahkan sepenuhya kepada mudharib (pengelola).Oleh karenanya jika modal itu berbentuk barang, menurut Ulama Fiqh tidak dibolehkan, karena sulit untuk menentukan keuntungannya.

3) Yang terkait dengan keuntungan disyaratkan bahwa pembagian keuntungan harus jelas dan bagian masing-masing diambil dari keuntungan dagang itu.

10. Pengertian biaya

Biaya diartikan sebagai pengorbanan yang bersifat ekonomis dengan tujuan untuk memperoleh imbalan berupa barang atau jasa yang dapat memberi manfaat ekonomis. Biaya seringkali disamakan dengan beban,meskipun keduanya memiliki arti yang berlainan.

Biaya layanan konsumen, yakni merupakan biaya yang dikeluarkan untuk mengevaluasi, mendapatkan, danmenggunakan produk atau jasa.[41] strategi biaya administrasi yang rendah merupakan salah satu hal yang mampu mempengaruhi keputusan nasabah memilih suatu produk.

11. Pengertian biaya transaksi

Biaya transaksi adalah biaya yang memanfaatkan pasar dan biaya menggunakan hak untuk memberi perintah dalam perusahaan yang

[41] Philip Kotler, Manajemen Pemasaran, (Jakarta: Erlangga, 2000)41.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

timbul karena adanya biaya transfer memperoleh dan mempertahankan hak kepemilikan.

Ringkasnya, biaya transaksi adalah biaya untuk melakukan negosiasi, mengukur dan memaksakan pertukaran (*exchange*).biaya transaksi dapat juga diartikan untuk memasukkan tiga kategori yang Iebih luas menurut korchner dan picot, yaitu:[42]

a. Biaya mencari informasi
b. Biaya pembuatan kontrak atau biaya administrasi
c. Biaya pengawasan (monitoring).

12. Jenis biaya transaksi

Menurut Supranoto biaya transaksi dalam dunia perbankan yang dibebankan kepada nasabah terdiri dari (1) *the actual cash outlay* dan (2) *the opportunity cost of time* yang dihabiskan baik selama mengurus permintaan kredit maupun ketika mencicilnya.

Biaya transaksi yang pertama *the actual cash outlay* terdiri dari semua pengeluaran tunai yang dibayarkan selama mengurus dan mencicil kredit. Hal ini dapat berupa pembayaran materai, biaya fotocopy, biaya membeli formulir, ongkos transportasi, pengeluaran untuk mengurus surat kelengkapan kredit, uang jajan, uang makan selama menanti selesainya proses permohonan, dan lain sebagainya.

Biaya transaksi nasabah yang kedua *the opportunity cost of time* terdiri dari semua kerugian akibat berkurangnya penerimaan selama

[42] Deliarnov. 2006. Ekonomi Politik, (Jakarta: Erlangga)121.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

mengurus kredit. Ini dapat berupa ekuivalen rupiah untuk waktu yang dihabiskan selama mengurus surat kelengkapan, selama masa perjalanan dari dan ke bank, menanti selesainya pemrosesan permohonan oleh bank, dan lain sebagainya[43]

13. Minat

Kebutuhan masyarakat akan dana yang semakin tinggi baik untuk memenuhi kebutuhan produktif maupun kebutuhan konsumtif, membuat berbagai lembaga keuangan berlomba-lomba untuk menawarkan produk pendanaan berupa kredit. Lembaga-lembaga keuangan berusaha untuk menarik minat masyarakat dengan memberikan berbagai keunggulan untuk produknya supaya dapat bersaing dengan lembaga keuangan lainnya.Persaingan tersebut membuat masyarakat harus lebih teliti dalam mengambil keputusan untuk menentukan lembaga keuangan mana yang sesuai dan mampu untuk membantu permasalahan pendanaannya.

Menurut Crow and Crow yang dikutip oleh Orizanti Nurul S menyebutkan bahwa ada tiga faktor yang mendasari timbulnya minat seseorang, yaitu:

1) Faktor dorongan yang berasal dari dalam, yakni kebutuhan jasmani dan rohani.
2) Faktor motif sosial, yakni kebutuhan akan suatu penghargaan dari lingkungan tempat tinggalnya.

[43] Supranoto. 1996. Biaya transaksi nasabah bank perkreditan rakyat, tesis departemen ilmu administrasi. FSIP universitas Indonesia: Jakarta.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

3) Faktor emosional, yakni indikator intensitas seseorang akan perhatiannya terhadap suatu obyek tertentu. [44]

[44]Ahmad syaftiri dan yulia hamdaini. Pengaruh presepsi dan minat terhadap keberadaan baitul mal wattamwil (BMT) di kota Palembang(Jurnal manajemen dan Bisnis Sriwijaya Vol 14 No 3 2016)

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

BAB III

PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS

A. Gambaran Objek Penelitian

1. Sejarah BMT UGT Sidogiri

Koperasi BMT Usaha Gabungan Terpadu Sidogiri disingkat "Koperasi BMT UGT Sidogiri" mulai beroperasi pada tanggal 5 Rabiul Awal 1421 H atau 6 Juni 2000 M di Surabaya dan kemudian mendapatkan Badan Hukum Koperasi dari Kanwil Dinas Koperasi PK dan M Provinsi Jawa Timur dengan SK Nomor: 09/BH/KWK.13/VII/2000 tertanggal 22 Juli 2000. Koperasi BMT UGT Sidogiri berkantor Pusat di Jl. Sidogiri Barat RT. 03 RW.02 Sidogiri Kraton Pasuruan 67151 Jawa Timur[45]

BMT UGT Sidogiri didirikan oleh beberapa orang yang berada dalam satu kegiatan Urusan Guru Tugas Pondok Pesantren Sidogiri (Urusan GT PPS) yang didalamnya terdapat orang-orang yang berprofesi sebagai guru dan pimpinan madrasah, alumni Pondok Pesantern Sidogiri Pasuruan dan para simpatisan yang menyebar di wilayah Jawa Timur.

Koperasi BMT UGT Sidogiri membuka beberapa unit pelayanan anggota di kabupaten/kota yang dinilai potensial.Pada saat ini BMT UGT Sidogiri sudah memiliki 277 Unit Layanan Baitul Maal wat

[45]http://www.bmtugtsidogiri.co.id/tentang-kami-6.html. (Tanggal 25 juni 2019)

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Tamwil/Jasa Keuangan Syariah.Salah satu cabangnya adalah Koperasi BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo.

Pengurus akan terus berusaha melakukan perbaikan dan pengembangan secara berkesinambungan pada semua bidang baik orgaanisasi maupun usaha. Untuk menunjang hal tersebut maka anggota koperasi dan penerima amanat perlu memiliki karakter STAF, yaitu Shiddiq (jujur), Tabligh (transparan), Amanah (dapat dipercaya), dan Fathanah (profesional).

Berikut identitas Koperasi BMT UGT Sidogiri Pusat dan Capem Bantaran Probolinggo:

a. Kantor Pusat

Alamat	: Jl. Sidogiri Barat RT. 03 RW. 02 Sidogiri Kraton Pasuruan 67151 Jawa Timur
Berdiri	: 06 Juni 2000
Badan Hukum	: 09/BH/KWK. 13/VII/2000
Telepon	: (0343) 423251
Fax	: (0343) 423571
E-mail	: bmt.ugt.pusat@gmail.com
Website	: www.bmtugtsidogiri.co.id

b. Kantor Capem Bantaran Probolinggo

Alamat	: Jl.Raya II RT/RW 08/02 Bantaran Probolinggo
Berdiri	: 2003
Telepon	: (0335) 682814

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

2. Visi dan Misi

`Suatu organisasi didalam menjalankan usaha atau kegiatan baik itu organisasi besar maupun kecil pasti sudah memiliki tujuan yang jelas, sehingga segala aktivitas baik di dalam maupun di luar organisasi dapat diarahkan untuk mencapai tujuan yang telah ditentukan. Adapun visi dan misi Koperasi BMT UGT Sidogiri:

a. Visi
   1) Terbangunnya dan berkembangnya ekonomi umat dengan landasan syariah Islam.
   2) Terwujudnya budaya ta'awun dalam kebaikan dan ketakwaan dibidang sosial ekonomi.

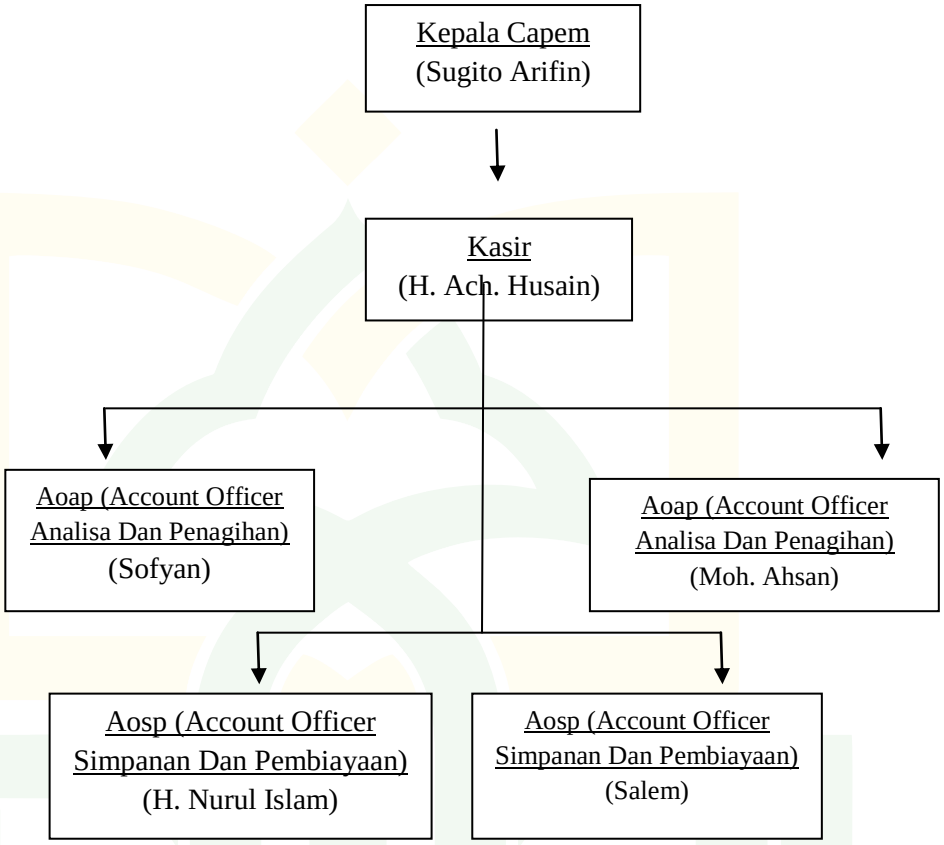
b. Misi
   1) Menerapkan dan memasyarakatkan syariat Islam dalam aktivitas ekonomi
   2) Menanamkan pemahaman bahwa sistem syariah dibidang ekonomi adalah adil, mudah, dan maslahah
   3) Meningkatkan kesejahteraan umat dan anggota
   4) Melakukan aktivitas ekonomi dengan budaya STAF (Shiddiq/jujur, Tabligh/komunikatif, Amanah/dipercaya, Fatonah/profesional)

3. Struktur Organisasi Koperasi BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo, sebagai berikut :

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Gambar 3.1

Struktur Organisasi



Sumber: Data diolah

Berikut ini uraian mengenai tugas dari masing-masing struktur organisasi Baitul Maal wa Tamwil Usaha Gabungan Terpadu Sidogiri Cabang Pembantu Bantaran Probolinggo

a. Kepala Cabang bertanggung jawab:
   1) Memastikan cabang dan seluruh capem dibawahnya tercapai penghimpunan tabungan sesuai target
   2) Memastikan cabang dan seluruh capem dibawahnya tercapai penyaluran pembiayaan sesuai target

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

3) Menjaga kestabilan likuiditas cabang dan capem dibawahnya
4) Menjaga kualitas pembiayaan cabang dan capem dibawahnya
5) Memastikan akuntabilitas pencatatan di cabang dan capem dibawahnya
6) Menjaga kedisplinan dan kepatuhan karyawan cabang dan capem dibawahnya pada sistem yang berjalanMemastikan tercapainya SHU cabang dan capem dibawahnya sesuai target.

b. Kepala Capem
1) Memimpin dan mengontrol pelaksanaan operasional kantor cabang pembantu
2) Membina, memotivasi, mengawasi, mengontrol dan mengevaluasi kinerja bawahnya
3) Melaksanakan pemeriksaan, persetujuan dan akad pembiayaan sesuai *plafond* yang ditentukan
4) Mengatur dan menjaga kestabilan likuiditas kantor cabang pembantu
5) Bertanggung jawab terhadap pencapaian target sesuai dengan proyeksi yang telah dibuat dan ditetapkan.

c. Kasir / Teller
1) Bertanggung jawab terhadap pencatatan keuangan
2) Melayani penyetoran dan penarikan produk simpanan baik umum maupun simpanan berjangka
3) Melayani setoran angsuran pembiayaan

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

4) Menyusun dan menyerahkan laporan keuangan kepada pimpinan
5) Merapikan dan menertibkan pemberkasan serta administrasi kantor
6) Menyusun laporan keuangan

d. AOAP (Account officer Analisa dan pengnagihan):
1) Memastikan kualitas pembiayaan baik
2) Memastikan kebenaran informasi hasil survey dan analisa pemohon pembiayaan dan agunan
3) Memastikan tempat tinggal dan karakter pemohon sesuai dengan pengajuan
4) Memastikan usaha dan kemampuan pemohon sesuai dengan prosedur
5) Memastikan penagihan dan penyelesaian pembiayaan bermasalah sesuai prosedur
6) Memastikan kas tunai di brankas sesuai dengan SIBMT dengan berita acara Cash Opname
7) Memastikan keamanan penyimpanan bukti kepemilikan agunan dan aguna berjalan sesuai prosedur.

e. AOSP (accout Officer Simpanan dan Pembiayaan):
1) Mencapai target simpanan dan pembiayaan
2) Memonitoring kelancaran pembayaran angsuran anggota

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

3) Memastikan penerima setoran tabungan dan pembiayaan serta penarikan simpanan dijalankan dan dicatat sesuai dengan ketentuan dan prosedur
4) Memastikan pemohon pembiayaan mengetahui ketentuan dan persyaratan pembiayaan.

4. Produk-produk Baitul maal wa Tamwil Usaha Gabungan Terpadu Sidogiri.
   a. Produk Tabungan
      1) Tabungan Umum Syariah
      2) Tabungan Haji Al- Harromain
      3) Tabungan Umrah Al-Hasanah
      4) Tabungan Idul Fitri
      5) Tabungan Lembaga Peduli Siswa
      6) Tabungan Qurban
      7) Tabungan Tarbiyah
      8) Tabungan Berjangka
      9) Tabungan MDA berjangka
   b. Produk Pembiayaan
      1) UGT GES (Gadai Emas Syariah)
      2) UGT MUB (Modal Usaha Barokah)
      3) UGT MTA (Multiguna Tanpa Agunan)
      4) UGT KBB (Kendaraan Bermotor Barokah)
      5) UGT PBE (Pembelian Barang Elektronik)

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

6) UGT PKH (Pembiayaan Kafalah Haji)

c. Produk Jasa

1) Pelayanan Transfer dan Kirim Uang

2) Pengurusan Pendaftaran Haji dan Umrah

3) Pembayaran Rekening Listrik dan Telepon

B. Penyajian Data

1. Profil Responden

Berdasarkan hasil kuesioner yang dibagikan kepada responden yaitu nasabah yang mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran sebanyak 75 responden diperoleh kondisi esponden menurut jenis kelamin dan pekerjaan.Pengklasifikasian dalam penelitian ini bertujuan untuk mengetahui gambaran umum responden sebagai objek penelitian.

a. Jenis Kelamin

Tabel 3.1
Jenis kelamin responden

Responden	Jumlah	Percent
Pria	20	26,7%
Wanita	55	73,3%
Total	75	100%

Sumber: Lampiran 1.1

Dari tabel 3.1 menyatakan bahwa dari 75 responden didominasi oleh wanita sebanyak 55 responden atau setara dengan 73,3%. Sedangkan responden pria sebanyak 20 responden atau setara dengan 26,7%.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

b. Pekerjaan

Tabel 3.2
Pekerjaan responden

Pekerjaan	Jumlah	Percent
IRT	19	25,3%
K. swasta	17	9,3%
Wiraswasta	40	53,3%
Petani	9	12%
Total	75	100%

Sumber: Lampiran 1.2

Dari tabel 3.2 menyatakan bahawa nasabah yang mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran mempunyai pekerjaan Ibu Rumah Tangga sebanyak 19 responden , pekerjaan Karyawan swasta sebanyak 7 responden, pekerjaan Lainnya atau wiraswasta sebanyak 40 responden, sedangaka pekerjaan petani sebanyak 9 responden. Dapat diambil kesimpulan yang mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran memiliki pekerjaan sebagai wiraswasta.

2. Hasil Penjelasan Responden

Tabel 3.3
Jawaban Responden (X1)

Butir pertanyaan	Jawaban responden	Jumlah	percent
Biaya mencari informasi (X_1.1)	Netral Setuju Sangat setuju	4 31 30	5,3% 41,3% 53,3%

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

	Total	75	100%
Biaya mencari informasi (X_1.2)	Netral Setuju Sangat setuju Total	6 35 36 75	8% 46,7% 45,3% 100%
Biaya mencari informasi (X_1.3)	Netral Setuju Sangat setuju Total	4 29 42 75	5,3% 38,7% 56% 100%
Biaya mencari informasi (X_1.4)	Netral Setuju Sangat setuju Total	6 35 34 75	8% 46,7% 45,3% 100%

Sumber: Lampiran 2.1

Berdasarkan tabel diatas dari butir pentanyaan nomer satu diperoleh sebanyak 31 responden atau setara dengan 41.3% setuju.Sedangakan responden yang menjawab sangat setuju sebanyak 40 responden setara dengan 43.3%.Dan responden yang menjawab netral sebanyak 4 responden setara dengan 5.3%.dapat diambil kesimpulan bahwa responden sangat setuju bahwa Sebelum melakukan pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo mencari informasi terlebih dahulu tentang lembaga tersebut.

Sedangkan dari butir pertanyaan ke dua diperoleh diperoleh sebanyak 35 responden atau setara dengan 46.7% setuju .sedangakan

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

responden yang menjawab sangat setuju sebanyak 34 responden setara dengan 45.3%. Dan responden yang menjawab netral sebanyak 6 responden setara dengan 8%.dapat diambil kesimpulan bahwa responden setuju bahwa informasi mengenai pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo di dapat dengan mudah.

Sedangkan dari butir pertanyaan ke tiga diperoleh diperoleh sebanyak 29 responden atau setara dengan 38.7% setuju .sedangakan responden yang menjawab sangat setuju sebanyak 42 responden setara dengan 56%. Dan responden yang menjawab netral sebanyak 4 responden setara dengan 5.3%.dapat diambil kesimpulan bahwa Untuk mendapatkan informasi langsung datang ke kantor karena BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo relatif dekat tidak membutuhkan biaya yang besar.

Hasil dari butir pertanyaan ke empat sebanyak 35 responden atau setara dengan 46.7% setuju . sedangakan responden yang menjawab sangat setuju sebanyak 34 responden setara dengan 45.3%. Dan responden yang menjawab netral sebanyak 6 responden setara dengan 8%.dapat diambil kesimpulan bahwa setuju nasabah pegawai yang datang kepada nasabah member informasi sehingga tidak mengeluarkan banyak biaya.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Tabel 3.4
Jawaban Responden (X2)

Butir pertanyaan	Jawaban responden	Jumlah	percent
Biaya Administrasi (X_2.1)	Tidak setuju	1	1,3%
	netral	20	26,7%
	setuju	25	33,3%
	Sangat setuju	29	38,7%
	Total	75	100%
Biaya Administrasi (X_2.2)	Tidak setuju	1	1,3%
	netral	12	16%
	setuju	32	42,7%
	Sangat setuju	30	40%
	Total	75	100%
Biaya Administrasi (X_1.3)	Netral	5	6,7%
	Setuju	36	48%
	Sangat setuju	34	45,3%
	Total	75	100%
BiayaAdministrasi (X_1.4)	Netral	8	8%
	Setuju	33	46,7%
	Sangat setuju	34	45,3%
	Total	75	100%

Sumber : Lampiran 2.2

Berdasarkan tabel diatas dari butir pentanyaan nomer satu diperoleh sebanyak 25 responden atau setara dengan 33.3% setuju . sedangakan responden yang menjawab sangat setuju sebanyak 29 responden setara dengan 38.7%. Dan responden yang menjawab netral

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

sebanyak 20 responden setara dengan 26.7%. dan responden yang menjawab tidak setuju sebanyak 1 responden setara dengan 1.3%. Jadi dapat diambil kesimpulan bahwa nasabah setuju BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo menetapkan biaya administrasi rendah.

Sedangkan dari butir pertanyaan kedua diperoleh sebanyak 32 responden atau setara dengan 42.7% setuju . sedangakan responden yang menjawab sangat setuju sebanyak 30 responden setara dengan 40%. Dan responden yang menjawab netral sebanyak 12 responden setara dengan 16%.Dan yang menjawab tidak setju sebanyak 1responden atau setara dengan 1.3%. Jadi dapat diambil kesimpulan bahwa nasabah setuju pembiayaan di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo dikenakan satu kali pembiayaan di awal mengajukan pembiayaan.

Sedangkan dari butir pertanyaan ketiga diperoleh sebanyak 36 responden atau setara dengan 48% setuju . sedangakan responden yang menjawab sangat setuju sebanyak 34 responden setara dengan 45.3%. Dan responden yang menjawab netral sebanyak 5 responden setara dengan 6.7%.dapat diambil kesimpulan bahwa nasabah setuju BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo menerapkan biaya yang lebih rendah dari pada lembaga keuangan lainnya.

Sedangkan dari butir pertanyaan keempat diperoleh sebanyak 33 responden atau setara dengan 44% setuju .sedangakan responden yang menjawab sangat setuju sebanyak 34 responden setara dengan 45.3%.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

dan yang menjawab netral sebanyak 3 responden setara dengan 10.7% .Dapat diambil kesimpulan bahwa nasabah setuju Biaya administrasi yang ada digunakan untuk mengganti biaya cetak.

Tabel 3.5

Jawaban Responden (X3)

Butir pertanyaan	Jawaban responden	Jumlah	percent
Biaya Monitoring (X_3.1)	Tidak setuju netral setuju Sangat setuju Total	1 7 30 37 75	1,3% 9,3% 40% 49,3% 100%
Biaya Monitoring (X_3.2)	Tidak setuju netral setuju Sangat setuju Total	2 8 35 30 75	2,7% 10,7% 46,7% 40% 100%

Sumber: Lampiran 2.3

Berdasarkan tabel diatas dari butir pentanyaan nomer satu diperoleh sebanyak 30 responden atau setara dengan 40% setuju .sedangakan responden yang menjawab sangat setuju sebanyak 37 responden setara dengan 49.3%. Dan responden yang menjawab netral sebanyak 7 responden setara dengan 9.3%.dan yang menjawab tidak setuju sebanyak 1 responden setara dengan 1.3%. Jadi dapat diambil kesimpulan bahwa nasabah setuju ada pemantauan secara periodic

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

terhadap nasabah mengambil pembiayaan di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo.

Sedangkan dari butir pertanyaan ke dua diperoleh sebanyak 35 responden atau setara dengan 46.7% setuju .sedangakan responden yang menjawab sangat setuju sebanyak 30 responden setara dengan 40%.Dan menjawab netral sebanyak 8 responden setara dengan 10.7%.dan yang tidak setuju sebanyak 2 responden setara dengan 2.7%. Jadi dapat diambil kesimpulan bahwa nasabah setuju biaya pemantauan cukup rendah dalam nasabah mengambil pembiayaan di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo

Tabel 3.6

Jawaban Responden (Y)

Butir pertanyaan	Jawaban responden	Jumlah	Percent
Minat Nasabah (Y)	Netral Setuju Sangat setuju Total	1 40 34 75	1,3% 53,3% 45,3% 100%
Minat Nasabah (Y)	Netral Setuju Sangat setuju Total	8 27 40 75	10,7% 36% 53,3% 100%
Minat Nasabah (Y)	Tidak setuju Netral Setuju	1 19 32	1,3% 25,3% 42,7%

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

	Sangat setuju total	23 75	30,7% 100%
Minat Nasabah (Y)	Tidak setuju Netral Setuju Sangat setuju total	1 4 28 42 75	1,3% 5,3% 37,3% 56% 100%

Sumber: Lampiran 2.4

Berdasarkan tabel diatas dari butir pentanyaan nomer satu diperoleh sebanyak 40 responden atau setara dengan 53.3% setuju .sedangakan responden yang menjawab sangat setuju sebanyak 34 responden setara dengan 45.3%. Dan responden yang menjawab netral sebanyak 1 responden setara dengan 1.3%.dapat diambil kesimpulan bahwa nasabah setuju mengambil pembiayaan di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo karena adanya kebutuhan sehari-hari

Sedangkan dari butir pertanyaan kedua diperoleh sebanyak 27 responden atau setara dengan 36% setuju . sedangakan responden yang menjawab sangat setuju sebanyak 40 responden setara dengan 53.3%. Dan responden yang menjawab netral sebanyak 8 responden setara dengan 10.7%.dapat diambil kesimpulan bahwa nasabah setuju mengambil pembiayaan di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo sudah lebih dari satu kali.

Sedangkan dari butir pertanyaan ketiga diperoleh sebanyak 32responden atau setara dengan 42.7% setuju .sedangakan responden

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

yang menjawab sangat setuju sebanyak 23 responden setara dengan 30.7%. Dan responden yang menjawab netral sebanyak 19 responden setara dengan 25.3%.dan yang tidak setuju sebanyak 1 responden setara dengan 1.3%. Jadi dapat diambil kesimpulan bahwa nasabah setuju mengambil pembiayaan di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Prrobolinggo untuk mendanai kegiatan usaha.

Sedangkan dari butir pertanyaan keempat diperoleh sebanyak 28 responden atau setara dengan 37.3% setuju .sedangakan responden yang menjawab sangat setuju sebanyak 42 responden setara dengan 56%. Dan responden yang menjawab netral sebanyak 4 responden setara dengan 5.3%.dan yang tidak setuju sebanyak 1 setara dengan 1.3%. Jadi dapat diambil kesimpulan bahwa nasabah setuju melakukan pembiayaan di BMT UGT Sidogiri Capem Bantarankarena lokasi bank yang strategis.

C. Analisis dan Pengujian Hipotesis

1. Uji Validitas dan Reliabilitas

a. Uji Validitas

Uji validitas merupakan pengukuran yang menunjukkan tingkatketepatan atau keshahihan ukuran suatu instrument terhadap konsep yang diteliti.[46]Uji validitas digunakan untuk mengukur valid tidaknya suatukuesioner. Instrumen dikatakan valid apabila alat ukur yang digunakanuntuk mendapatkan data itu valid atau

[46]Puguh Suharso, *Metode Penelitian Kuantitatif Untuk Bisnis: Pendekatan Filosofi dan Praktis*, Cetakan Pertama, (Jakarta: PT. Malta Pritindo, 2009),108.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

dapat digunakan untuk mengukurapa yang seharusnya diukur.[47]Uji validitas dalam penelitian ini dilakukandengan membandingkan antara r-hitung (product moment) dengan rtabel.[48]Apabila r hitung ≥r tabel (pada taraf signifikansi 10%), maka dapatdikatakan item kuesioner tersebut valid.

Tabel 3.7
Uji Validitas

No	Variabel	Item Pernyataan	r tabel	r hitung	Keterangan
1	X1	X1.1	O,647	0,296	Valid
N		X1.2	0,740	0,296	Valid
i		X1.3	0,859	0,296	Valid
l		X1.4	0,775	0,296	Valid
2	X2	X2.1	0,765	0,296	Valid
a		X2.2	0,735	0,296	Valid
i		X2.2	0,827	0,296	Valid
		X2.4	0,832	0,296	Valid
3	X3	X3.1	0,885	0,296	Valid
r		X3.2	0,897	0,296	Valid
t					
a					
4	Y	Y1	0,808	0,296	Valid
b		Y2	0,838	0,296	Valid
e		Y3	0,671	0,296	Valid
l		Y4	0,844	0,296	Valid

Sumber: Lampiran 3

[47]Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*..., 137.
[48]Sofyan Siregar, *Statistika Deskriptif untuk Penelitian,* (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada,2010),162-165.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui bahwa semua butir pertanyaan dalam penelitian ini menunjukan ada 14 item pertanyaan dikatakan valid karena $r_{hitung} > r_{tabel}$

b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas adalah untuk mengetahui sejauh mana hasil pengukurantetap konsisten, apabila dilakukan pengukuran dua kali atau lebih terhadapgejala yang sama dengan menggunakan alat pengukur yang sama pula,sehingga menjamin suatu pengukuran yang konsisten dan stabil (tidak berubah). Reliabilitas dalam penelitian ini diukur dengan teknik *Cronbach'sAlpha*. Apabila *Cronbach Alpha* ≥ 0,6, maka dapat dikatakan kuesioner tersebut reliable.

Tabel 3.8

Uji Reliabilitas

No	Variabel	*Cronbach Alpha*	Standarisasi	Keterangan
1	X1	0,800	0,60	Reliabel
2	X2	0,809	0,60	Reliabel
3	X3	0,889	0,60	Reliabel
4	Y	0,810	0,60	Reliabel

Sumber: Lampiran 4

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

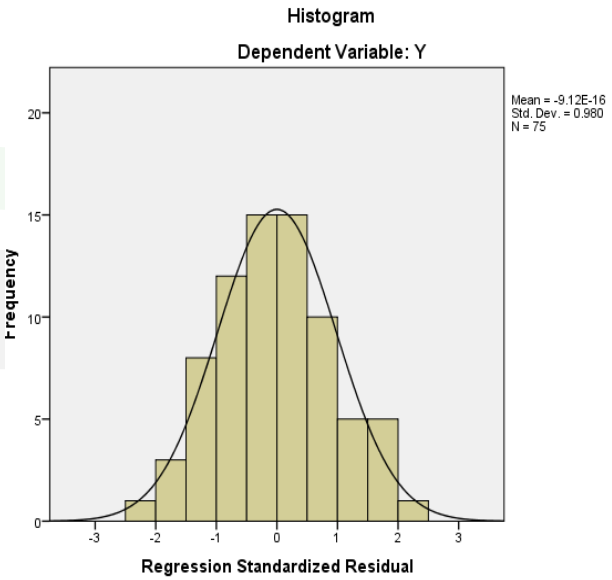
2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk mengetahui normal atau tidaknya suatu distribusi data.Metode yang lebih handal adalah dengan melihat normal probability plot yang membandingkan distribusi kumulatif dan distribusi normal.Uji normalitas dengan grafik dapat menyesatkan apabila tidak hati-hati, karena mungkin secara visual terlihat normal, padahal secara statistik bisa sebaliknya.Oleh sebab itu ada juga penelitian yang menggunakan uji grafik juga menggunakan uji statistik.Salah satu uji statistik yang bisa digunakan untuk menguji normalitas residual adalah uji statistik non parametik KolmogorovSmirnov (K-S).

Gambar 3.2

Uji Normalitas (Histogram)



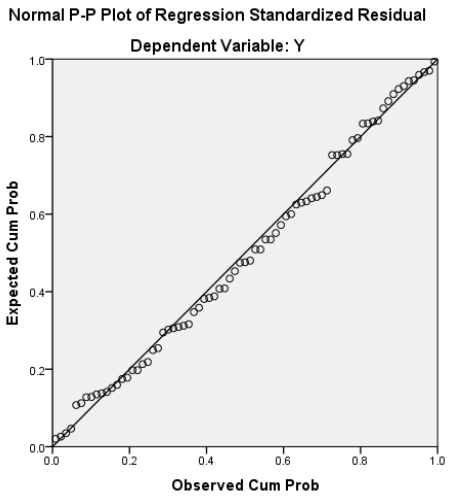
Sumber: Lampiran 5.1

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Berdasarkan gambar diatas dapat disimpulkan bebentuk lonceng sempurna.jadi dapat menunjukan pola distribusi normal.

Gambar 3.3

Uji Normalitas (P-Plot)



Sumber: Lampiran5.2

Berdasarkan grafik P-Plot di atas, menunjukkan bahwa residual beradadi sekitar garis linier yang berarti uji normalitas terpenuhi.

b. Uji Multikolineritas

Salah satu cara untuk menguji gejala multikolinieritas dalam model regresi adalah dengan melihat nilai TOL (*Tolerance*) dan *Variance Inflation Factor* (VIF) dari masing-masing variabel bebas terhadap variabel terikat. Jika nilai VIF tidak lebih dari 10 maka model dinyatakan tidak mengandung multikolinieritas.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Tabel 3.9

Uji Multikolineritas

No	Variabel	*Tolerance*	VIF
1	X1	0,856	1,169
2	X2	0,889	1.124
3	X3	0,905	1,105

Sumber: Lampiran 5.3

Dari gambar diatas diperoleh nilai VIF untuk variabel bebas lebihi kecil dari 10 (VIF <10), dan nilai *tolerance* lebih besar dari 0.10 sehingga persamaan regresi ini terbebas dari asumsi multikolineritas.

c. Uji Heteroskedastisitas

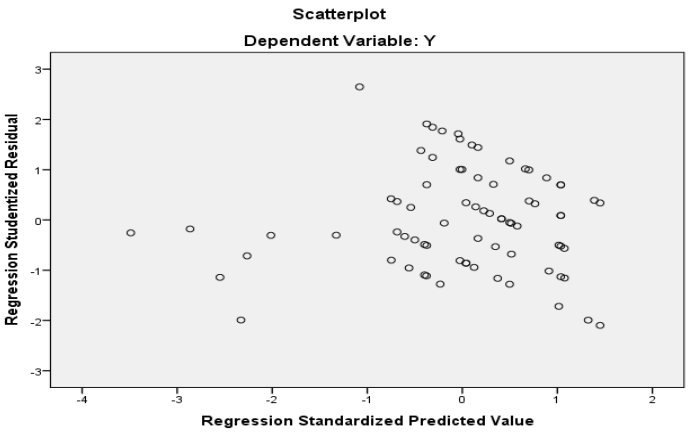
Uji heterokedastisitas bertujuan menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan varians dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain. Heterokedastisitas terjadi apabila variabel gangguan tidak mempunyai varians yang sama untuk semua observasi.

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Gambar 3.4

Uji Heteroskedastisitas (Grafik)



Sumber: Lampiran 5.4

Hasil pada gambar diatas terlihat bahwa titik-titik menyebar secara acak dan tidak membentuk pola tertentu, maka dapat disimpulkan bahwa persamaan regresi terbebas dari asumsi heteroskedastisitas.

Tabel 3.10

Uji Heteroskedastisitas (Glejser)

No	Variabel	t hitung	sig t	*Alpha*
1	X1	0,123	0,902	0,1
2	X2	0,619	0,538	0,1
3	X3	0,276	0,784	0,1

Sumber: Lampiran 5.5

Model regresi diatas menggunakan metode glejser, berdasarkan output yang dihasilkan model regresi tersebut tidak

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

terjadi gejala heteroskedstisitas. Karena sig >α dapat dilihat pada variabel biaya mencari informasi (X1) 0.902>0.1, pada variabel biaya administrasi (X2) 0.538 > 0.1.Sedangkan variabel monitoring (X3) 0.784>0.1.

3. Regresi linier berganda

Hasil analisa dengan menggunakan persamaan regresi linier berganda adalah sebagai berikut:

Tabel 3.11

Uji Regresi Linier Berganda

No	Variabel	koefisien	t hitung	sig t
1	X1	0,199	1,773	0,081
2	X2	0,258	2,816	0,006
3	X3	0,774	4,980	0,000

Sumber: Lampiran 6

Berdasarkan bantuan komputer program *SPSS (Statistical Packages for Social Science*) 22, maka dapat diperoleh persamaan regresi linier berganda sebagai berikut:

Y = a + b1X1+ b2X2 + b3X3 + e

Y = 2.772 +0,199X1 + 0,258X2 + 0,774X3 + e

Penjelasan persamaan tersebut sebagai berikut:

a. Nilai konstanta sebesar 2.772 menyatakan bahwa jika variabel biaya biaya mencari informasi (X1), biaya administrasi (X2) dan

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

biaya monitoring (X3) dianggap nol atau ditiadakan maka besarnya peningkatan minatnasabah (Y) sebesar 2.772

b. Nilai koefisien regresi penerapan Biaya mencari informasi (X1) sebesar 0.199 Berarti bila variabel independent lainnya 0,maka minat nasabah mengalami peningkatan sebanyak 0.199. koefisien bernilai positif artinya terjadi hubungan positif antara biaya mencari informasi dengan minat nasabah.

c. Nilai koefisien regresi penerapan Biaya administrasi (X2) sebesar 0.258 Berarti bila variabel independent lainnya 0,maka minat nasabah mengalami peningkatan sebanyak 0.258 koefisien bernilai positif artinya terjadi hubungan positif antara biaya administrasi dengan minat nasabah.

d. Nilai koefisien regresi penerapan Biaya monitoring (X3) sebesar 0.774 Berarti bila variabel independent lainnya 0,maka minat nasabah mengalami peningkatan sebanyak 0.774 koefisien bernilai positif artinya terjadi hubungan positif antara biaya monitoring dengan minat nasabah.

Berdasarkan pemaparan diatas, dapat diambil kesimpulan bahwa biaya mencari informasi (X1), biaya administrasi (X2), biaya monitoring (X3) berpengaruh positif terhadap minat nasabah mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

a. Koefisien determinasi (R square)

Untuk mengukur besarnya pengaruh variabel bebas yaitu biaya mencari informasi (X1), biaya administrasi (X2). Biaya monitoring (X3) terhadap minat nasabah (Y).

Berdasarkan bantuan komputer program SPSS (Statistical Packages *for Social Science*) 22di hasilkan nilai R sebesar 0.659.artinya biaya mencari informasi (X1),biaya administrasi (X2). Biaya monitoring (X3) memiliki hubungan positif dengan minat nasabah (Y).

Sedangkan Koefisien determinasi (R Square adalah 0.435. hal ini menunjukan bahwa 43.5 % variabel variabel minat nasabah (Y) dapat dijelaskan oleh biaya mencari informasi (X1), biaya administrasi (X2). Biaya monitoring (X3). Sedangkan sisanya sebesar 56.5% dijelaskan oleh factor lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

b. Uji t

Uji t digunakan untuk mengetahui pengaruh secara parsial variabel independent yaitu biaya mencari informasi (X1), biaya administrasi (X2). Biaya monitoring (X3) terhadap variabel dependent minat nasabah.

1) Hipotesi pertama

H_1= Ada pengaruh signifikan biaya mencari informasi terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

H_0= Tidak ada pengaruh signifikan biaya transaksi terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan

2) Hipotesis kedua

$H_{2=}$ Ada pengaruh signifikan biaya administrasi terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan

$H_{0=}$ Tidak ada pengaruh signifikan biaya administrasi terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan

3) Hipotesis ketiga

$H_{3=}$ Ada pengaruh signifikan biaya monitoring terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayan

H_0= tidak ada pengaruh signifikan biaya monitoring terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan.

Tabel 3.12

No	Variabel	t hitung	T tabel	Sig t	*alpha*
1	X1	1,773	1,666	0,081	0,1
2	X2	2,816	1,666	0,006	0,1
3	X3	4,980	1,666	0,000	0,1

Sumber: Lampiran 6.2

Dilihat dari hasil out put nilai t_{hitung} variabel biaya mencari informasi (X1) =1.773> t_{tabel} = 1.66660 dengan tinfkat signifikansi variabel biaya mencari informasi (X1)sebesar 0.081 < 0.1. Hal ini berarti H_1 diterima artinya variabel biaya mencari informasi (X1)

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran.

Dilihat dari hasil out put nilai t_{hitung} variabel biaya administrasi (X2) =2.816> t_{tabel} = 1.66660 dengan tingkat signifikansi variabel biaya administrasi (X2)sebesar 0.006 < 0.1. Hal ini berarti H_2 diterima artinya variabel biaya administrasi (X2) berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran.

Dilihat dari hasil out put nilai t_{hitung} variabel biaya monitoring (X3) =4.980 > t_{tabel} = 1.66660 dengan tingkat signifikansi variabel biaya monitoring (X3)sebesar 0.000< 0.1. Hal ini berarti H_3diterima artinya variabel biaya monitoring (X3) berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran.

c. Uji F

Untuk menguji apakah model regresi tersebut sudah benar dan layak maka dilakukan pengujian hubungan secara bersama-sama antara variabel biaya mencari informasi (X1), biaya administrasi (X2), biaya monitoring (X3) terhadap minat nasabah mengambil pembiayaan di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran. Untuk menentukan pengaruh secara simultan maka dibuat hipotesis sebagai berikut :

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

$H_{4=}$ Ada pengaruh signifikan biaya informasi, biaya administrasi dan biaya monitoring terhadap minat nasabah mengambil pembiayaan di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran

$H_{0=}$ Tidak ada pengaruhsignifikan biaya informasi, biaya administrasi dan biaya monitoring terhadap minat nasabah mengambil pembiayaan di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran

Berdasarkan bantuan komputer program SPSS (Statistical Packages *for Social Science*) 22 dihasilkan F_{hitung}= 18.213> F_{tabel}= 2.16 dengan tingkat signifikansi 0.000< 0.1. sehingga H_o ditolak yang berarti variabel biaya mencari informasi (X1), biaya administrasi (X2), biaya monitoring (X3) secara bersama-sama berpenngaruh signifikan terhadap minat nasabah mengambil pembiayaan di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran .

D. Pembahasan

1. pengaruh signifikan biaya mencari informasi terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran.

   Berdasarkan hasil analisis menggunakan regresi linier berganda variabel biaya mencari informasi (X1) =1.773> t_{tabel} = 1.66660 dengan tingkat signifikansi variabel biaya mencari informasi (X1)sebesar 0.081 < 0.1. Hal ini berarti H_1 diterima artinya variabel biaya mencari

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

informasi (X1) berpengaruh positif terhadap minat nasabah mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran.

Hal ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh Riwi Sumantyo tahun 2014 dengan judul perspektif biaya transaksi pengaruhnya terhadap peningkatan investasi kabupaten klaten dengan hasil penelitian menunjukan bahwa biaya mencari informasi memiliki signifikansi 0,022 <0,05 artinya Ho ditolak dan terdapat pengaruh yang signifikan antara biaya mencari informasi terhadap peningkatan jumlah nasabah.

2. Apakah ada pengaruh signifikan biaya administrasi terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaanmudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran

Berdasarkan hasil analisis menggunakan regresi linier berganda variabel biaya administrasi (X2) =2.816> t_{tabel} = 1.66660 dengan tingkat signifikansi variabel biaya administrasi (X2)sebesar 0.006 < 0.1. Hal ini berarti H_2 diterima artinya variabel biaya administrasi (X2) berpengaruh positif terhadap minat nasabah mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran.

Hal ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh Umi Masta Andini tahun 20147 dengan judul pengaruh biaya administrasi, bonus lebaran,dan layanan jemput bola terhadap minatnasabah memilih produk si fitri pada bmtharapan ummat sidoarjodengan hasil perhitungan t tabel 1,68385, hasil di atasmenunjukkan bahwa (variabel

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

penerapan biaya administrasi) t hitung ≤ ttabel (3,301≤1,68385), maka H0 ditolak dan H1 diterima. Artinya bahwa variabel penerapan biaya administrasi berpengaruh secara signifikanterhadap peningkatan minat nasabah memilih produk Si Fitri.

3. Apakah ada pengaruh signifikan biaya Monitoring terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran.

   Berdasarkan hasil analisis menggunakan regresi linier berganda variabel biaya monitoring (X3) =4.980 > t_{tabel} = 1.66660 dengan tinfkat signifikansi variabel biaya monitoring (X3)sebesar 0.000 < 0.1. Hal ini berarti H_3 diterima artinya variabel biaya monitoring (X3) berpengaruh positif terhadap minat nasabah mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran.

   Hal ini berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Riwi Sumantyo tahun 2014 dengan judul perspektif biaya transaksi pengaruhnya terhadap peningkatan investasi kabupaten klaten dengan hasil penelitian menunjukan bahwa biaya monitoring memiliki signifikansi 0,298> 0,05 artinya Ha ditolak dan tidak terdapat pengaruh yang signifikanterhadap peningkatan jumlah nasabah.

4. Apakah ada pengaruh signifikan biaya mencari informasi, biaya administrasi, biaya monitoring terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan Mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran?

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Berdasarkan bantuan komputer program SPSS (Statistical Packages *for Social Science*) 22 dihasilkan F_{hitung}= 18.213> F_{tabel}= 2.16 dengan tingkat signifikansi 0.000< 0.1. sehingga H_o ditolak yang berarti variabel biaya mencari informasi (X1), biaya administrasi (X2), biaya monitoring (X3) secara bersama-sama berpenngaruh signifikan terhadap minat nasabah mengambil pembiayaan di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran .

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

BAB IV

PENUTUP

A. Kesimpulan

Hasil out put nilai t_{hitung} variabel biaya mencari informasi (X1) =1.773> t_{tabel} = 1.66660 dengan tinfkat signifikansi variabel biaya mencari informasi (X1)sebesar 0.081 < 0.1. Hal ini berarti H_1 diterima artinya variabel biaya mencari informasi (X1) berpengaruh positif terhadap minat nasabah mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran.

Hasil out put nilai t_{hitung} variabel biaya administrasi (X2) =2.816> t_{tabel} = 1.66660 dengan tinfkat signifikansi variabel biaya administrasi (X2)sebesar 0.006 < 0.1. Hal ini berarti H_2 diterima artinya variabel biaya administrasi (X2) berpengaruh positif terhadap minat nasabah mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran.

Hasil out put nilai t_{hitung} variabel biaya monitoring (X3) =4.980 > t_{tabel} = 1.66660 dengan tinfkat signifikansi variabel biaya monitoring (X3)sebesar 0.000 < 0.1. Hal ini berarti H_3 diterima artinya variabel biaya monitoring (X3) berpengaruh positif terhadap minat nasabah mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran.

Pada out put uji F diatas F_{hitung}= 18.213 > F_{tabel}= 2.16 dengan tingkat signifikansi 0.000< 0.1. sehingga H_o ditolak yang berarti variabel biaya mencari informasi (X1), biaya administrasi (X2), biaya monitoring

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

(X3) secara bersama-sama berpenngaruh terhadap minat nasabah mengambil pembiayaan di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran .

B. Saran

1. Mempertahankan biaya – biaya yang murah, serta lebih menginovasi terkait produk pembiayaan mudharabah sehingga nasabah tetap setia mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidoigiri Capem Bantaran
2. Bagi mahasiswa FEBI yang masih aktif dalam perkuliahan agar bisa menggunakan pengetahuan yang sudah di dapat di area perkuliahan khususnya prodi Perbankan Syariah. Yang diketahui oleh peneliti banyak mahasiswa perbankan syariah masih jarang bertransaksi menggunakan lembaga keuangan syariah.

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

DAFTAR PUSTAKA

Adun,Rusyana. Dan Riduwan.*Cara Mudah Belajar SPSS 17.0 dan Aplikasi Statistik Penelitian.*Bandung: Alfabeta.

Afandi, Fanlex.2013 *Faktor faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah untuk mengambil kredit pada PT. Bank Perkreditan rakyat Genteng kabupaten banyuwangi* (Fakultas Ekonomi Universitas Jember)

Aisyatul, tutik.2018 *Pengaruh Biaya Promosi Terhadap Dana Pihak Ketiga BRI Syariah 2009-2015*.(FEBI IAIN Jember)

Anwar, Chairul .2012. *Analisis Penggunaan Anggaran Biaya Administrasi Umum dan Efisiensi Terhadap Peningkatan Kinerja Supervisor (Studi Kasus pada PT. Lautan Teduh InterniagaBandar Lampung), Jurnal Volume 3 No.1*. Lampung: Universitas Bandar Lampung.

Arifin, Muhammad Samsul.2015. *Pengaruh Nilai Taksiran, Biaya-Biaya, dan Pelayanan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Emas Tunai Hebat (ETH) di Solusi Tunai Cabang Krian Sidoarjo*(Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Ampel Surabaya)

Arifin, Zainal. *Dasar-dasar manajemen bank syariah.*Jakarta: Pustaka alphabet.

Deliarnov.2006.*Ekonomi Politik.* Jakarta: Erlangga

Dewi yalisma.2013. *Pengaruh nilai taksiran, biaya-biaya, promosi dan pelayanan terhadap keputusan nasabah menggunakan pembiayaan gadai emas syariah* (Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Jogjakarta)

Djazuli, A. dan yadi janwari. 2005.*Lembaga-lembaga perekonomian umat*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.

Fatwa DSNNo.07/DSN-MUI/IV/2000 tentang Pembiayaan Mudharabah (Qiradh).

http://www.bmtugtsidogiri.co.id/tentang-kami-6.html. (Tanggal 25 juni 2019)

Ismail,MBA.2010,*ManajemenPerbankan.* Jakarta:PTRajaGRafindoPersada.

Kotler, Philip dan keller,kevin lane. 2009.*Manajemen pemasaran.edisi 13* jakarta: Erlangga

Kotler, Philip.2000*Manajemen Pemasaran*.Jakarta: Erlangga

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Mahbub.2016.*pengaruh pembiayan mudharabah terhadap pendapatan BMT UGT Sidogiri Capem Songgon Kabupaten Banyuwangi* (IAI Darussalam Blokagung)

Masta, umi.2018*pengaruh biaya administrasi, bonus lebaran, dan layanan jemput bola terhadap minat nasabah memilih produk si fitri pada bmt harapan ummat sidoarjo*(UIN Sunan Ampel Surabaya)

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

Nur, Alis Senia.2015. *Tinjauan hukum islam terhadap biaya administrasi dalam pembiayaan mudharabah studi kasus di KJKS BMT Maslahatul Umat Rembang*. (UIN Walisongo Semarang)

Oktavia, Nuripa .2017. *Analisis Pengaruh biaya produksi dan biaya operasional terhadap laba bersih pada PT Mayoron Indah Tbk di bursa efek Indonesia. (*Jurnal ilmiah akuntansi bisnis dan keuangan. Vol II No. 2.

Prasetyo, Bambang dan Lina Miftahul Jannah.2008.*Metode Penelitian Kuantitatif Teori dan Aplikasi*.Jakarta: PT RajaGrafindo Persada

Rifa'i, Veitzal.2007. *Bank and Financial institution managemen*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Sahroni, Oni.2010. *Fiqih muamalat* . Jakarta: Raja Grafindo persada.

Sari, Cipta Permata.2015. *pelaksanaan monitoring pembiayaan murabahah dalam meminimalkan pembiayaan macet*. (UIN Walisongo Semarang.)

Sugiono. 2014.*Metodologi Penelitian kuantitatif , kualitatif dan R&D*.Bandung: Alfabeta

Sultan, Hardiyanti.2015.*Pengaruh biaya transaksi terhadap keuntungan usaha kedelai di kabupaten Lamongan jawa timur*. (Fakultas ekonomi dan manajemen IPB)

Sumantyo, Riri.2014 *perspektif biaya transaksi pengaruhnya terhadap peningkatan investasi kabupaten klaten*. (Universitas sebelas maret Surakarta.)

Supranoto. 1996. *Biaya transaksi nasabah bank perkreditan rakyat*, tesis departemen ilmu administrasi. FSIP universitas Indonesia: Jakarta.

Syaftiri ,Ahmad dan yulia hamdaini.2016. *Pengaruh presepsi dan minat terhadap keberadaan baitul mal wattamwil (BMT) di kota Palembang*(Jurnal manajemen dan Bisnis Sriwijaya Vol 14 No 3)

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Tim Penyusun.2015.*Pedomanpenulisan karya ilmiah iain jember*.Jember:IAIN Jember Press.

Undang-Undang Perbankan Syariah No. 21 Tahun 2008 Pasal 1 No. 25

Widayat, 2004.*Metode Penelitian Pemasaran* .Malang: UMM Press.

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

MATRIK PENELITIAN

Judul	Variabel	Sumber data	Metode penelitian	Hipotesis	Rumusan masalah
Analisis pengaruh biaya transaksi terhadap minat nasabah mengambil pembiayaan di BMT UGT SidogiriCapemBantaran	1. variabel X1= biayamencariinformasi X2= biayaadministrasi X3= biaya monitoring 2. variabel (Y) minat nasabah mengambil pembiayaan	1) data primer 2) data skunder	1) penelitian kuantitatif 2) variabel X1= biaya informasi X2=Biaya administrasi X3=Biaya monitoring Y=Minat nasabah mengambil kredit 3) metode analisis data • uji asumsi klasik • analisis regresi linier berganda • uji skala likert	H_1= Ada pengaruh signifikan biaya mencari informasi terhadap minat nasabah dalam mengambil kredit H_2= Ada pengaruh signifikan biaya administrasi terhadap minat nasabah dalam mengambil kredit H_3= Ada pengaruh signifikan biaya monitoring terhadap minat nasabah dalam mengambil kredit H_4= Ada pengaruh signifikan biaya informasi, biaya administrasi dan biaya monitoring dalam mengambil kredit secara simultan	1. Apakah ada pengaruh signifikan biaya mencari informasi terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran? 2. Apakah ada pengaruh signifikan biaya administrasi terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran? 3. Apakah ada pengaruh signifikan biaya Monitoring terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran? 4. Apakah ada pengaruh signifikan biaya mencari informasi, biaya administrasi dan biaya monitoring terhadap minat nasabah dalam mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran secara simultan?

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Alifatur Rohmah Hidayati

Nim : E20151030

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan : Ekonomi Islam

Prodi : Perbankan Syariah

Institut : IAIN Jember

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis ilmiah yang berjudul Analisis Pengaruh Biaya Transaksi Terhadap Minat Nasabah Mengambil Pembiayaan Mudharabah Di Bmt Ugt Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo adala benar- benar hasil karya sendiri kecuali kutipan yang sudah disebutkan sumbernya. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari pihak manapun.

Jember, Oktober 2019

METERAI TEMPEL
TGL. 20
E9D4AAHF047139335
6000
ENAM RIBU RUPIAH

Alifatur Rohmah Hidayati
E20151030

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Mataram No. 1 mangli, Telp. : (0331) 487550, 427005, Fax. (0331) 427005, Kode Pos : 68136
Website : WWW.in-jember.ac.nid – e-mail : info@iain-jember.ac.id
J E M B E R

Nomor : B- 378 /In.20/7.a/PP.00.9/ 07 /2019
Perihal : **Permohonan Izin Penelitian**

Yth. Pimpinan BMT UGT Sidogiri Capem Kecamatan Bantaran Kabupaten Probolinggo
di-
TEMPAT

Di beritahukan denganhormat, Mohon berkenan kepada Bapak/Ibu pimpinan untuk memberikàn izin penelitian dengan identitas sebagaiberikut:

NamaMahasiswa	: Alifatur Rohmah Hidayati
NIM	: E20151030
Semester	: VIII
Jurusan	: Ekonomi Islam
Prodi	: Perbankan Syariah
No Telpon	: 085233816077
Dosen Pembimbing	: Aminatus Zahriyah S.E.,M.Si
NUP	: 201603139
Judul Penelitian	: Analisis Pengaruh Biaya Transaksi terhadap minat nasabah mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo

Demikian Surat Permohonan izin penelitian ini, atas perhatian dan kerja samanya disampaikan terimakasih.

Jember, 17 Juli 2019
a.n. Dekan,
Wakil Dekan BidangAkademik

Dr. Abdul Rokhim, S.Ag., M.E.I
NIP. 19730830 199903 1 002

Tembusan:
1. DekanFakultasEkonomi dan Bisnis Islam
2. LP2M IAIN Jember

KOPERASI SIMPAN PINJAM SYARIAH
BMT UGT SIDOGIRI INDONESIA
Usaha Gabungan Terpadu
Badan Hukum : 09/BH/KWK.13/VII/2000 (22 Juli 2000)
Diubah dengan
Badan Hukum : 199/PAD/M.KUKM.2/II/2015 (17 Februari 2015)

Nomor : 866/MSDI/200.23-12/VIII/2019
Hal : Balasan Ijin Penelitian

Kepada Yth. ;
Bapak Dr. Abdul Rokhim. S.Ag, M.E.I
Wakil Dekan Bidang Akademik
IAIN Jember Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Di tempat

Assalamu 'alaikum War. Wab.

Dengan nama Allah yang maha pengasih lagi maha penyayang. Semoga kita senantiasa mendapatkan Taufiq dan Hidayah-Nya Amin.

Setelah kami membaca surat permohonan Izin Penelitian dengan nomor : B-378/In.20/7.a/PP.00.9/07/2019 tertanggal 17 Juli 2019, maka kami Manager SDI KSPPS BMT UGT Sidogiri Indonesia menyampaikan :

1. Terimakasih dan merupakan penghargaan yang sebesar-besarnya atas kepercayaan Bapak kepada lembaga yang kami pimpin.
2. Menerima permohonan Bapak untuk mengirim mahasiswa (i) yang bernama :
   - Nama : **ALIFATUR ROHMAH HIDAYATI** NIM : E20151030
   - No. Telp : 085233816077

   Untuk melakukan penelitian dengan judul ***"Analisis pengaruh Biaya Transaksi terhadap minat nasabah mengambil pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo"*** pada tanggal 26 Agustus 2019, di lembaga kami sesuai jam kerja yaitu pukul 07.00 s.d 13.30 WIB, dan akan kami tempatkan di Kantor KSPPS BMT UGT Sidogiri Capem **Bantaran** alamat : *Jl. Raya 2 Depan Pasar Bantaran Probolinggo,* Kepala Capem atasnama **SUGITO ARIFIN**

Demikian surat balasan ini kami buat kurang lebihnya mohon maaf, terimakasih.

Wassalamualaikum War. Wab.
Pasuruan, 20 Agustus 2019 M
KSPPS BMT UGT Sidogiri Indonesia
Manager SDI,

KOPERASI SPS BMT-UGT SIDOGIRI INDONESIA

MUHAMMAD MUHLAS

HP : 085 336652919 (Kadiv Personalia)

KOPERASI SIMPAN PINJAM SYARIAH

BMT UGT SIDOGIRI INDONESIA

Usaha Gabungan Terpadu

Dengan ini menerangkan bahwa :

Nama	: Alifatur Rohmah Hidayati
Nim	: E20151030
Prodi	: Perbankan Syariah
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul Skripsi	: Analisis Pengaruh Biaya Transaksi terhadap Minat Anggota Mengambil Pembiayaan Mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo

Mahasiswi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Jember benar-benar sudah melakukan penelitian di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo.

Demikian surat penelitian ini dibuat dengan sebenarnya dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Probolinggo, 28 Agustus 2019
Kepala Capem Bantara

SUGITO ARIFIN

Jurnal Kegiatan Penelitian

Lokasi Penelitian : BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo

No	Hari/tanggal	Jenis Penelitian	Ttd
1	Rabu/17 Juli 2019	Memberikan surat izin penelitian	
2	Senin/ 26 Agustus 2019	Wawancara dengan kepala Capem	
3	Selasa / 27 Agustus 2019	Memberikan Kuesioner	
4	Rabu/ 28 Agustus 2019	Selesai penelitian	

Mengetahui
Kepala BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran

SUGITO ARIFIN

LAMPIRAN

1. Lampiran (Profil Responden)

   1.1 Jenis Kelamin

jenis kelamin

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	pria	20	26.7	26.7	26.7
	wanita	55	73.3	73.3	100.0
	Total	75	100.0	100.0	

   1.2 Pekerjaan

pekerjaan

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	IRT	19	25.3	25.3	25.3
	K.swasta	7	9.3	9.3	34.7
	L.wira	40	53.3	53.3	88.0
	petani	9	12.0	12.0	100.0
	Total	75	100.0	100.0	

2. Lampiran (Hasil Penjelasan Responden)

   2.1 Biaya Mencari Informasi

biaya informasi 1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	3	4	5.3	5.3	5.3
	4	31	41.3	41.3	46.7
	5	40	53.3	53.3	100.0
	Total	75	100.0	100.0	

biaya informasi 2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	3	6	8.0	8.0	8.0
	4	35	46.7	46.7	54.7
	5	34	45.3	45.3	100.0
	Total	75	100.0	100.0	

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

biaya informasi 3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	3	4	5.3	5.3	5.3
	4	29	38.7	38.7	44.0
	5	42	56.0	56.0	100.0
	Total	75	100.0	100.0	

biaya informasi 4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	3	6	8.0	8.0	8.0
	4	35	46.7	46.7	54.7
	5	34	45.3	45.3	100.0
	Total	75	100.0	100.0	

2.2 Biaya Administrasi

biaya administrasi 1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2	1	1.3	1.3	1.3
	3	20	26.7	26.7	28.0
	4	25	33.3	33.3	61.3
	5	29	38.7	38.7	100.0
	Total	75	100.0	100.0	

biaya administrasi 2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2	1	1.3	1.3	1.3
	3	12	16.0	16.0	17.3
	4	32	42.7	42.7	60.0
	5	30	40.0	40.0	100.0
	Total	75	100.0	100.0	

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

biaya administrasi 3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	3	5	6.7	6.7	6.7
	4	36	48.0	48.0	54.7
	5	34	45.3	45.3	100.0
	Total	75	100.0	100.0	

biaya administrasi 4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	3	8	10.7	10.7	10.7
	4	33	44.0	44.0	54.7
	5	34	45.3	45.3	100.0
	Total	75	100.0	100.0	

2.3 Biaya Monitoring

biaya monitoring 1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2	1	1.3	1.3	1.3
	3	7	9.3	9.3	10.7
	4	30	40.0	40.0	50.7
	5	37	49.3	49.3	100.0
	Total	75	100.0	100.0	

biaya monitoring 2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2	2	2.7	2.7	2.7
	3	8	10.7	10.7	13.3
	4	35	46.7	46.7	60.0
	5	30	40.0	40.0	100.0
	Total	75	100.0	100.0	

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

2.4 Minat Nasabah

minat nasabah 1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	3	1	1.3	1.3	1.3
	4	40	53.3	53.3	54.7
	5	34	45.3	45.3	100.0
	Total	75	100.0	100.0	

minat nasabah 2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	3	8	10.7	10.7	10.7
	4	27	36.0	36.0	46.7
	5	40	53.3	53.3	100.0
	Total	75	100.0	100.0	

minat nasabah 3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2	1	1.3	1.3	1.3
	3	19	25.3	25.3	26.7
	4	32	42.7	42.7	69.3
	5	23	30.7	30.7	100.0
	Total	75	100.0	100.0	

minat nasabah 4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2	1	1.3	1.3	1.3
	3	4	5.3	5.3	6.7
	4	28	37.3	37.3	44.0
	5	42	56.0	56.0	100.0
	Total	75	100.0	100.0	

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

3. Lampiran uji validitas

Biaya mencari informasi

Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	TOTALX1
X1.1	Pearson Correlation	1	.269	.402	.305	.647
	Sig. (2-tailed)		.020	.000	.008	.000
	N	75	75	75	75	75
X1.2	Pearson Correlation	.269	1	.563	.391	.740
	Sig. (2-tailed)	.020		.000	.001	.000
	N	75	75	75	75	75
X1.3	Pearson Correlation	.402	.563	1	.634	.859
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	75	75	75	75	75
X1.4	Pearson Correlation	.305	.391	.634	1	.775
	Sig. (2-tailed)	.008	.001	.000		.000
	N	75	75	75	75	75
TOTALX1	Pearson Correlation	.647	.740	.859	.775	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	75	75	75	75	75

Biaya administrasi

Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	TOTALX2
X2.1	Pearson Correlation	1	.328	.427	.567	.765
	Sig. (2-tailed)		.004	.000	.000	.000
	N	75	75	75	75	75
X2.2	Pearson Correlation	.328	1	.576	.412	.735
	Sig. (2-tailed)	.004		.000	.000	.000
	N	75	75	75	75	75
X2.3	Pearson Correlation	.427	.576	1	.692	.827
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	75	75	75	75	75
X2.4	Pearson Correlation	.567	.412	.692	1	.832
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	75	75	75	75	75
TOTALX2	Pearson Correlation	.765	.735	.827	.832	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	75	75	75	75	75

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Biaya monitoring

Correlations

		X3.1	X3.2	TOTALX3
X3.1	Pearson Correlation	1	.588	.885
	Sig. (2-tailed)		.000	.000
	N	75	75	75
X3.2	Pearson Correlation	.588	1	.897
	Sig. (2-tailed)	.000		.000
	N	75	75	75
TOTALX3	Pearson Correlation	.885	.897	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	
	N	75	75	75

Minat nasabah

Correlations

		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	TOTALY
Y.1	Pearson Correlation	1	.647	.324	.638	.808
	Sig. (2-tailed)		.000	.005	.000	.000
	N	75	75	75	75	75
Y.2	Pearson Correlation	.647	1	.331	.705	.838
	Sig. (2-tailed)	.000		.004	.000	.000
	N	75	75	75	75	75
Y.3	Pearson Correlation	.324	.331	1	.362	.671
	Sig. (2-tailed)	.005	.004		.001	.000
	N	75	75	75	75	75
Y.4	Pearson Correlation	.638	.705	.362	1	.844
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.001		.000
	N	75	75	75	75	75
TOTALY	Pearson Correlation	.808	.838	.671	.844	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	75	75	75	75	75

4. Lampiran uji reliabilitas

Biaya mencari informasi

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.800	5

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Biaya administrasi

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.809	5

Biaya monitoring

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.889	3

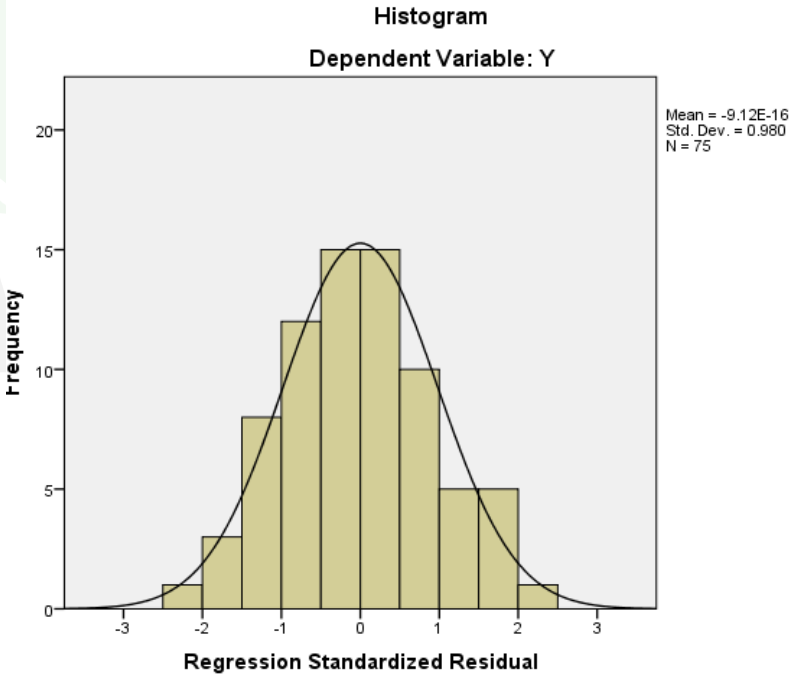
Minat nasabah

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.810	5

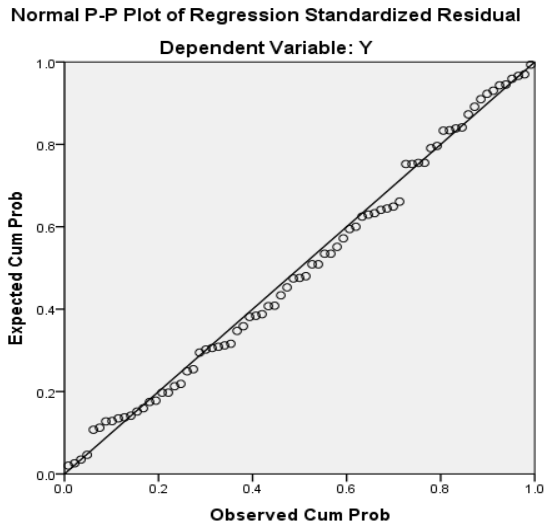
5. Uji asumsi klasik

   5.1 uji normalitas (histogram)



digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

5.2 Uji Normalitas (P-plot)



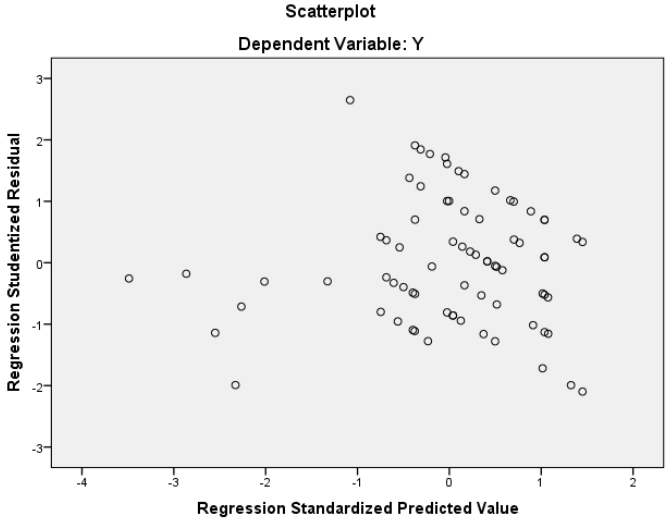
5.3 uji multikolineritas

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	3.015	2.214		1.362	.178		
	X1	.179	.114	.152	1.571	.121	.856	1.169
	X2	.267	.092	.277	2.912	.005	.889	1.124
	X3	.770	.157	.460	4.886	.000	.905	1.105

a. Dependent Variable: Y

5.4 heteroskedastisitas (Grafik)



digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

5.5 Uji Heteroskedastisitas (Glejser)

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.126	1.292		.871	.386
	X1	-.008	.067	-.016	-.123	.902
	X2	.033	.053	.078	.619	.538
	X3	-.025	.092	-.034	-.276	.784

a. Dependent Variable: ABRESID

6. Uji regresi linier berganda

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.772	2.201		1.259	.212
	X1	.199	.112	.170	1.773	.081
	X2	.258	.092	.268	2.816	.006
	X3	.774	.155	.463	4.980	.000

a. Dependent Variable: Y

6.1 R square

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.659[a]	.435	.411	1.673

a. Predictors: (Constant), X3, X2, X1

6.2 Uji t

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.772	2.201		1.259	.212
	X1	.199	.112	.170	1.773	.081
	X2	.258	.092	.268	2.816	.006
	X3	.774	.155	.463	4.980	.000

a. Dependent Variable: Y

6.3 Uji f

ANOVA[a]

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	152.883	3	50.961	18.213	.000[b]
	Residual	198.664	71	2.798		
	Total	351.547	74			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X3, X2, X1

7. Kuesioner

Bagian I

(Identitas Responden)

Jenis kelamin: 1. Laki-laki ☐

2. Permpuan ☐

Pekerjaan : wiraswasta ☐

Karyawan swasta ☐

IRT ☐

Petani ☐

*Centang/ silang jawaban yang dipilih

Bagian II

(Variabel Penelitian)

Berilah tanda centang dibawah pada salah satu alternative jawaban yang paling tepat dengan criteria jawaban:

SS : Sangat Setuju

S : Setuju

N : Netral

TS : Tidak Setuju

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

STS : Sangat Tidak Setuju

Biaya informasi (X_1)

Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1. Sebelum melakukan pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo mencari informasi terlebih dahulu tentang lembaga tersebut. 2. Menurut saya informasi mengenai pembiayaan mudharabah di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo di dapat dengan mudah. 3. Untuk mendapatkan informasi langsung datang ke kantor karena BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo relatif dekat tidak membutuhkan biaya yang besar 4. Apakah pegawai yang datang kepada nasabah member informasi sehingga tidak mengeluarkan banyak biaya					

Biaya administrasi (X_2)

Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1. Menurut saya di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo menetapkan biaya administrasi rendah 2. Dalam mengambil pembiayaan di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo dikenakan satu kali pembiayaan di awal mengajukan pembiayaan 3. Menurut saya BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo menerapkan biaya yang lebih rendah dari pada lembaga keuangan lainnya 4. Biaya administrasi yang ada digunakan untuk mengganti biaya cetak					

Biaya Monitoring (X_3)

Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1. Apakah ada pemantauan secara periodic terhadap nasabah mengambil pembiayaan di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo 2. Menurut saya biaya pemantauan cukup rendah dalam nasabah mengambil pembiayaan di BMT UGT					

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo					

Minat mengambil pembiayaan (Y)

Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1. Saya mengambil pembiayaan di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo karena adanya kebutuhan sehari-hari 2. Saya mengambil pembiayaan di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Probolinggo sudah lebih dari satu kali 3. Saya mengambil pembiayaan di BMT UGT Sidogiri Capem Bantaran Prrobolinggo untuk mendanai kegiatan usaha . 4. Saya melakukan pembiayaan di di BMT UGT Sidogiri Capem Bantarankarena lokasi bank yang strategis					

8. Tabulasi data responden

No responden	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	totalX1
1	4	3	4	4	15
2	3	5	5	5	18
3	5	4	5	5	19
4	3	3	4	4	14
5	4	4	4	4	16
6	5	4	5	5	19
7	4	5	5	4	18
8	4	3	3	3	13
9	4	4	4	4	16
10	4	4	4	4	16
11	4	4	4	4	16
12	5	5	5	5	20
13	5	4	5	4	18
14	5	5	4	4	18
15	5	5	5	5	20
16	5	5	4	5	19
17	5	4	4	3	16
18	5	5	5	5	20
19	5	4	5	5	19

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

20	5	5	5	5	20
21	5	4	5	5	19
22	4	5	5	4	18
23	5	4	5	4	18
24	4	4	4	4	16
25	4	4	4	4	16
26	4	4	4	4	16
27	4	5	4	5	18
28	5	5	5	5	20
29	4	5	5	4	18
30	5	5	5	4	19
31	5	5	5	5	20
32	4	4	4	4	16
33	5	5	5	4	19
34	5	5	5	5	20
35	4	4	4	4	16
36	3	3	3	3	12
37	5	5	5	5	20
38	5	5	5	5	20
39	3	5	5	5	18
40	4	5	5	5	19
41	5	5	5	5	20
42	4	4	4	4	16
43	5	3	4	5	17
44	5	4	5	5	19
45	5	4	4	3	16
46	5	5	3	4	17
47	4	4	4	4	16
48	5	4	5	5	19
49	5	5	5	5	20
50	4	5	5	4	18
51	5	4	4	3	16
52	5	5	5	5	20
53	4	4	4	4	16
54	4	4	4	4	16
55	5	5	5	5	20
56	5	4	5	5	19
57	5	4	5	5	19

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

58	5	5	5	5	20
59	4	5	5	5	19
60	4	3	4	5	16
61	5	4	5	5	19
62	4	5	5	4	18
63	5	4	5	4	18
64	4	4	4	4	16
65	5	4	5	5	19
66	4	4	4	4	16
67	4	5	4	5	18
68	5	5	5	4	19
69	4	5	5	4	18
70	5	4	3	3	15
71	4	4	4	4	16
72	4	4	4	4	16
73	5	5	5	4	19
74	5	5	5	5	20
75	4	4	4	4	16

X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	totalX2
3	3	4	4	14
4	4	4	5	17
5	5	5	5	20
4	3	4	4	15
3	4	3	3	13
4	4	4	4	16
4	4	4	4	16
3	3	3	3	12
5	4	5	5	19
5	4	5	5	19
4	3	4	4	15
5	5	5	5	20
4	4	4	4	16
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
3	4	4	4	15

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

3	4	4	4	15
5	4	5	5	19
3	2	4	4	13
5	3	5	3	16
5	5	5	5	20
5	4	4	4	17
3	5	5	5	18
4	5	4	5	18
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
3	4	5	4	16
5	4	4	4	17
4	4	4	4	16
4	4	3	3	14
3	4	4	4	15
4	4	5	5	18
3	3	3	3	12
5	5	5	5	20
4	4	4	4	16
4	4	4	4	16
4	4	5	5	18
5	5	5	5	20
3	5	5	4	17
3	4	5	4	16
5	5	5	5	20
4	5	4	4	17
3	5	5	5	18
4	5	4	3	16
4	4	4	4	16
3	5	5	4	17
3	4	4	4	15
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
4	3	4	4	15
4	5	4	4	17
5	4	4	5	18
5	5	5	5	20
5	3	4	5	17

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

5	5	5	5	20
4	4	4	4	16
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
5	4	4	5	18
5	5	5	5	20
3	4	5	4	16
4	5	4	4	17
3	5	5	5	18
4	5	4	3	16
4	4	4	4	16
3	5	5	4	17
3	4	4	4	15
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
4	3	4	4	15
2	3	3	3	11
5	4	5	5	19
5	5	5	5	20
5	3	4	5	17
3	3	4	5	15

X3.1	X3.2	totalX3
3	2	5
5	4	9
5	5	10
3	3	6
5	5	10
4	4	8
4	5	9
2	3	5
4	4	8
4	5	9
3	3	6
5	4	9
5	4	9
4	4	8

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

4	4	8
4	4	8
4	5	9
5	5	10
3	2	5
3	3	6
4	4	8
4	4	8
5	4	9
4	4	8
4	4	8
5	5	10
5	5	10
5	5	10
5	4	9
4	4	8
4	4	8
5	5	10
5	5	10
4	5	9
5	5	10
3	3	6
4	4	8
5	4	9
4	4	8
5	4	9
4	5	9
5	4	9
4	5	9
4	5	9
5	4	9
4	5	9
4	5	9
5	4	9
4	4	8
4	4	8
5	4	9
5	4	9

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

3	3	6
5	5	10
5	3	8
4	4	8
5	4	9
5	4	9
5	5	10
4	3	7
5	5	10
5	5	10
5	4	9
4	4	8
4	4	8
5	4	9
4	4	8
4	5	9
5	5	10
5	5	10
5	5	10
5	5	10
5	5	10
5	5	10
5	5	10

Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	totallY
3	3	4	3	13
4	4	5	5	18
4	4	4	4	16
4	3	3	3	13
4	3	4	4	15
4	4	4	4	16
4	4	4	4	16
3	3	3	3	12
5	4	4	4	17
5	4	4	4	17
4	3	3	4	14
5	5	5	5	20

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

4	4	4	4	16
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
3	4	4	4	15
4	3	4	4	15
5	5	5	5	20
3	3	4	2	12
4	4	3	4	15
3	4	4	5	16
5	5	5	5	20
5	5	3	5	18
4	4	3	4	15
5	4	5	5	19
4	5	4	5	18
5	5	4	4	18
4	4	4	4	16
4	4	5	5	18
4	4	3	4	15
4	5	5	5	19
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	4	5	19
5	5	4	5	19
3	3	2	3	11
4	4	4	4	16
4	5	4	5	18
5	5	4	5	19
5	5	4	5	19
5	5	4	5	19
5	4	5	5	19
5	5	3	5	18
4	5	3	5	17
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
4	4	3	5	16
4	5	4	4	17
4	4	4	4	16
4	5	4	4	17

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

5	4	3	4	16
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	3	5	18
5	5	4	4	18
5	5	3	5	18
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	4	3	5	17
4	4	5	4	17
5	5	4	5	19
5	4	5	5	19
5	5	3	5	18
4	5	3	5	17
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
4	4	3	5	16
4	5	4	4	17
4	4	4	4	16
4	5	4	4	17
5	4	3	4	16
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	3	5	18
5	5	4	4	18

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

BIODATA PENULIS

Nama : Alifatur Rohmah Hidayati

Nim : E20151030

Tempat tgl lahir : Probolinggo, 05 Februari 1998

Alamat : Desa Legundi kecamatan Bantaran Kabupaten Probolinggo

Jenis Kelamin : Perempuan

RIWAYAT PENDIDIKAN

2001- 2003 TK Srikandi

2003-2009 SDN Legundi 1

2009-2012 SMPN 1 Bantaran

2012-2015 SMA Unggulan Haf-sa Zainul Hasan BPPT Genggong

2015-2019 Institut Agama Islam Negeri Jember

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id