

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PERMINTAAN PEMBIAYAAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH  
(Studi Kasus Pada BMT Safinah Klaten)**



*Skripsi*

*Diajukan untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi Syarat-Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Ekonomi Pembangunan  
Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret Surakarta*

oleh :

**Asriani Hidayati**

**NIM. F0105039**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS SEBELAS MARET  
SURAKARTA**

**2009**

## HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul :

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PERMINTAAN PEMBIAYAAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH  
(Studi Kasus Pada BMT Saffinah Klaten)**

Surakarta, Juni 2009

Disetujui dan diterima oleh  
Pembimbing

Izza Mafruhah, SE, MSi  
NIP. 132 300 215

## HALAMAN PENGESAHAN

Telah disetujui dan diterima baik oleh tim penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret guna melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Ekonomi Pembangunan

Surakarta, Juni 2009

### Tim Penguji Skripsi

1. Drs. Ahmad Daerobi, MS Sebagai Ketua (.....)  
NIP. 131 569 280
2. Izza Mafruhah, SE, MSi Sebagai Pembimbing (.....)  
NIP. 132 300 215
3. Drs. Wahyu Agung S, MSi Sebagai Anggota (.....)  
NIP. 131 993 978

## MOTTO

**Saat aku yakin aku bisa, saat itulah semua yang tidak mungkin menjadi mungkin bagiku  
(Penulis)**

**Hikmah adalah barang hilangnya orang mu'min dimana saja ia menemukannya, ia harus memungutnya  
(Azhar Arsyad)**

**Do not suppose opportunity will knock twice at your door  
(Chamfort in BQ 163)**

Karya sederhana ini kupersembahkan kepada:

- ◆ *Ayah dan Ibu Tercinta atas segala doa dan curahan kasih sayangnya*
- ◆ *DiK Hegy dan DiK Cholis atas semua doa dan semangatnya*

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga hanya dengan bimbingan, pertolongan, dan kasih sayang-Nya lah penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul : **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus Pada BMT Safinah Klaten)**

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna karena terbatasnya kemampuan dan pengetahuan yang penulis miliki, sehingga dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan, dan petunjuk dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati dan ketulusan yang mendalam penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Sutopo, M.Com, Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret Surakarta.
2. Bapak Drs. Kresno Sarosa Pribadi, MSi selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret Surakarta.

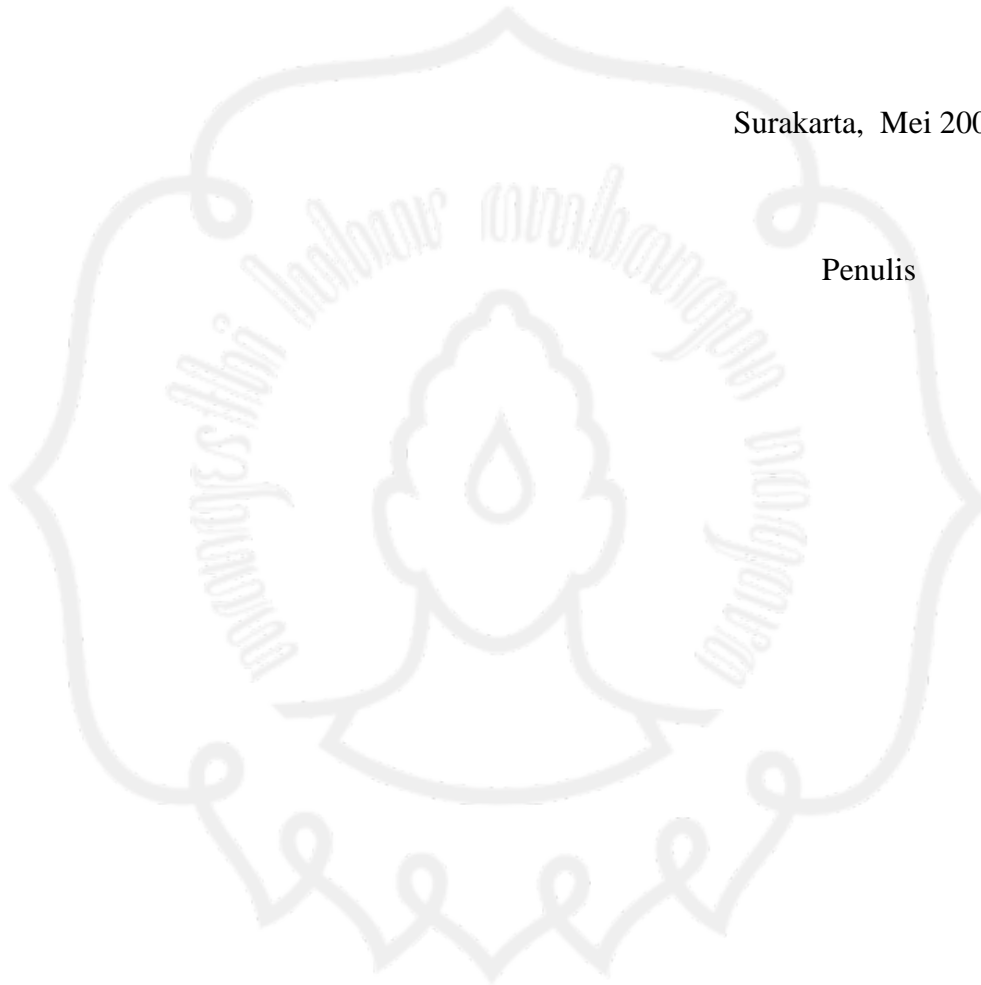
3. Ibu Izza Mafruhah, SE, MSi selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Pembangunan sekaligus selaku pembimbing skripsi yang dengan sabar telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam membimbing, memberikan nasihat, dan memberikan masukan yang berarti dalam penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Nurul Istiqomah, SE, MSi selaku pembimbing akademik yang selalu sabar memberikan bimbingan dan support kepada penulis dalam menuntut ilmu di Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi UNS.
5. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret Surakarta beserta seluruh staff dan karyawan yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan pelayanan kepada penulis.
6. Seluruh Staff dan Karyawan BMT Safinah Klaten yang telah banyak membantu dan memberikan kelancaran penulis dalam mengumpulkan data yang sangat berguna dalam penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh responden anggota pembiayaan BMT Safinah Klaten yang telah meluangkan waktunya untuk diinterview dan mengisi kuesioner sehingga melengkapi data-data yang dibutuhkan oleh penulis
8. Ayah dan Ibu yang tak henti-hentinya selalu mendoakan, memberikan support, bimbingan, dan curahan kasih sayang kepada ananda..
9. Dik Heqy dan Dik Cholis terima kasih buat do'a, support, motifasi, canda tawa serta kasih sayangnya buat mba' Asri
10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu baik secara langsung maupun tidak langsung atas bantuan dan doanya kepada penulis hingga terselesaikannya penelitian ini.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun dalam rangka kesempurnaan skripsi ini. Semoga karya kecil ini dapat bermanfaat bagi segenap pembaca.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Surakarta, Mei 2009

Penulis



## DAFTAR ISI

|  | Halaman |
|--|---------|
| HALAMAN JUDUL.....   | i       |
| HALAMAN PERSETUJUAN.....                                       | ii      |
| HALAMAN PENGESAHAN.....  | iii     |
| HALAMAN MOTTO .....  | iv      |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....                                      | iv      |
| KATA PENGANTAR .....   | v       |
| DAFTAR ISI.....  | viii    |
| DAFTAR TABEL.....  | xi      |
| DAFTAR GAMBAR .....  | xiii    |
| HALAMAN ABSTRAK.....   | xiv     |
| <br>   |         |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b>                                       |         |
| A. Latar Belakang Masalah.....                                 | 1       |
| B. Perumusan Masalah .....                                     | 7       |
| C. Tujuan Penelitian .....                                     | 7       |
| D. Manfaat Penelitian .....                                    | 8       |
| <br>   |         |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>                                 |         |
| A. Landasan Teori .....  | 9       |
| 1. Baitul Maal wa Tamwil .....                                 | 9       |
| a. Sejarah dan Pengertian BMT .....                            | 9       |
| b. Visi dan Misi Pendirian BMT.....                            | 11      |
| c. Tujuan dan Fungsi Pendirian BMT.....                        | 12      |
| d. Ciri-Ciri Utama BMT.....                                    | 13      |
| e. Asas, Landasan dan Prinsip Operasional BMT .....            | 14      |
| f. Kegiatan Usaha BMT .....                                    | 15      |
| 2. Permintaan Pembiayaan.....                                  | 20      |
| a. Pembiayaan .....  | 21      |
| b. Teori Permintaan.....                                       | 36      |
| 3. Beberapa Faktor yang Mempengaruhi Permintaan Pembiayaan ... | 40      |
| B. Penelitian Terdahulu .....                                  | 44      |



|  |     |
|--|-----|
| C. Kerangka Penelitian .....                                     | 45  |
| D. Hipotesis .....   | 46  |
| <b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>                             |     |
| A. Ruang Lingkup Penelitian.....                                 | 48  |
| B. Unit Analisis .....   | 48  |
| C. Jenis dan Sumber Data.....                                    | 48  |
| D. Tehnik Pengambilan Sampel .....                               | 49  |
| E. Metode Pengumpulan Data.....                                  | 50  |
| F. Definisi Operasional Variabel.....                            | 50  |
| G. Metode Analisis Data.....                                     | 52  |
| 1. Analisis Deskriptif .....                                     | 52  |
| 2. Uji Pemilihan Model.....                                      | 53  |
| 3. Metode Regresi Linear Berganda .....                          | 55  |
| 4. Analisis Statistik .....                                      | 56  |
| 5. Analisis Ekonometrika.....                                    | 60  |
| <b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN</b>                       |     |
| A. Gambaran Umum BMT Safinah Klaten .....                        | 63  |
| 1. Identitas BMT Safinah .....                                   | 63  |
| 2. Profil Anggota.....   | 70  |
| 3. Produk Layanan BMT Safinah .....                              | 71  |
| 4. Perkembangan BMT Safinah.....                                 | 77  |
| B. Analisis Data .....   | 80  |
| 1. Analisis Deskripsi Data.....                                  | 80  |
| a. Gambaran Karakteristik Responden .....                        | 80  |
| b. Persepsi Anggota terhadap Pelayanan BMT Safinah .....         | 87  |
| c. Pembiayaan Anggota .....                                      | 92  |
| 2. Uji Pemilihan Model.....                                      | 95  |
| 3. Analisis Data dengan Metode Regresi Berganda Log-Linear ..... | 98  |
| a. Analisis Statistik .....                                      | 100 |
| b. Analisis Ekonometrika.....                                    | 104 |
| C. Analisis Ekonomi .....  | 107 |
| 1. Analisis Statistik .....                                      | 107 |

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| 2. Analisis Deskriptif ..... | 113 |
| BAB V PENUTUP.....           | 115 |
| A. Kesimpulan .....          | 115 |
| B. Saran .....               | 116 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



## DAFTAR TABEL

| TABEL   | HALAMAN |
|---|---------|
| 4.1 Perkembangan Keuangan BMT Safinah.....  | 77      |
| 4.2 Komposisi Pendidikan Formal Karyawan BMT Safinah .....  | 79      |
| 4.3 Distribusi Umur Responden.....  | 81      |
| 4.4 Distribusi Jenis Kelamin Responden .....  | 82      |
| 4.5 Distribusi Jumlah Tanggungan Keluarga Responden.....  | 83      |
| 4.6 Distribusi Bidang Pekerjaan Responden.....  | 84      |
| 4.7 Distribusi Jumlah Pendapatan Responden .....  | 85      |
| 4.8 Distribusi Tingkat Pendidikan Responden.....  | 86      |
| 4.9 Persepsi Anggota Mengenai Keramahan Pegawai BMT Safinah.....                                      | 88      |
| 4.10 Persepsi Anggota Mengenai Pelayanan yang Cepat dan Akurat dari<br>Para Pegawai BMT Safinah ..... | 88      |
| 4.11 Persepsi Anggota Mengenai Prosedur Pembiayaan BMT Safinah .....                                  | 89      |
| 4.12 Persepsi Anggota Mengenai Kelengkapan Fasilitas BMT Safinah .....                                | 90      |
| 4.13 Persepsi Anggota Terhadap Pelayanan BMT Secara Keseluruhan .....                                 | 91      |
| 4.14 Distribusi Persepsi Anggota Terhadap Pelayanan BMT Safinah .....                                 | 92      |
| 4.15 Jumlah Pembiayaan yang Disalurkan BMT Safinah .....  | 92      |
| 4.16 Jenis Pembiayaan yang Diajukan oleh Anggota Pembiayaan BMT<br>Safinah .....                      | 93      |
| 4.17 Tujuan Anggota atas Pembiayaan yang Diperoleh dari BMT<br>Safinah .....                          | 94      |
| 4.18. Hasil Uji-t dengan Eviews 4.0 .....   | 101     |

4.19 Hasil Multikolinearitas..... 105

4.20 Tujuan Anggota atas Pembiayaan yang Diperoleh dari BMT

    Safinah ..... 113



**DAFTAR GAMBAR**

| GAMBAR   | HALAMAN |
|--|---------|
| 2.1 Operasional BMT.....   | 14      |
| 2.2 Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....                        | 23      |
| 2.3 Skema Pembiayaan <i>Salam</i> .....                            | 24      |
| 2.4 Skema Pembiayaan <i>Istishna</i> .....                         | 25      |
| 2.5 Skema Pembiayaan <i>Ijarah</i> .....                           | 26      |
| 2.6 Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....                       | 27      |
| 2.7 Skema Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....                       | 28      |
| 2.8 Skema Proses Pembiayaan.....                                   | 34      |
| 2.9 Kurva Permintaan .....   | 39      |
| 2.10 Kerangka Pemikiran.....                                       | 45      |
| 3.1 Daerah Kritis Uji-t .....                                      | 57      |
| 3.2 Daerah Kritis Uji-F .....                                      | 59      |
| 3.3 Daerah $H_0$ Diterima dan Ditolak dalam Uji Autokorelasi ..... | 62      |
| 4.1 Struktur Organisasi BMT Safinah.....                           | 69      |
| 4.2 Daerah Kritis Hasil Uji-t.....                                 | 100     |
| 4.3 Daerah Kritis Hasil Uji-F.....                                 | 103     |
| 4.4 Uji Autokorelasi.....  | 106     |

**ABSTRAK****Asriani Hidayati****F. 0105039****ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PERMINTAAN PEMBIAYAAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH  
(Studi Kasus Pada BMT Safinah Klaten)**

Dengan semakin berkembangnya kegiatan perekonomian, maka perlu adanya sumber-sumber penyediaan dana untuk membiayai segala macam kebutuhan yang dibutuhkan masyarakat. Kehadiran BMT sebagai lembaga keuangan mikro berbasis syariah dalam dunia pemberdayaan masyarakat diharapkan mampu menjadi alternatif yang lebih inovatif dalam menyediakan pembiayaan bagi masyarakat. Terkait dengan permintaan pembiayaan lembaga keuangan syariah, menarik untuk diketahui faktor-faktor yang mempengaruhi permintaan pembiayaan lembaga keuangan syariah tersebut.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh variabel pendidikan, pendapatan dan persepsi anggota terhadap pelayanan BMT terhadap permintaan pembiayaan serta untuk mengetahui deskripsi tujuan pembiayaan masing-masing anggota. Sehubungan dengan hal tersebut, penelitian ini menggunakan hipotesis sebagai berikut : (1) Diduga bahwa tingkat pendidikan berpengaruh terhadap permintaan pembiayaan, (2) Diduga bahwa tingkat pendapatan berpengaruh terhadap permintaan pembiayaan, (3) Diduga bahwa persepsi anggota terhadap pelayanan BMT berpengaruh terhadap permintaan pembiayaan

Penelitian ini merupakan analisis data primer, dimana data diperoleh dengan melakukan survey dan interview terhadap 98 responden. Sejalan dengan permasalahan diatas, penelitian dilaksanakan terhadap anggota pembiayaan BMT Safinah Klaten secara individu. Tehnik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *Aksidental Sampling* yaitu teknik pengambilan sampel berdasarkan kebetulan, yaitu siapa saja yang secara kebetulan ditemui peneliti yang dipandang cocok sebagai sumber data (Sugiyono, 2001:77)

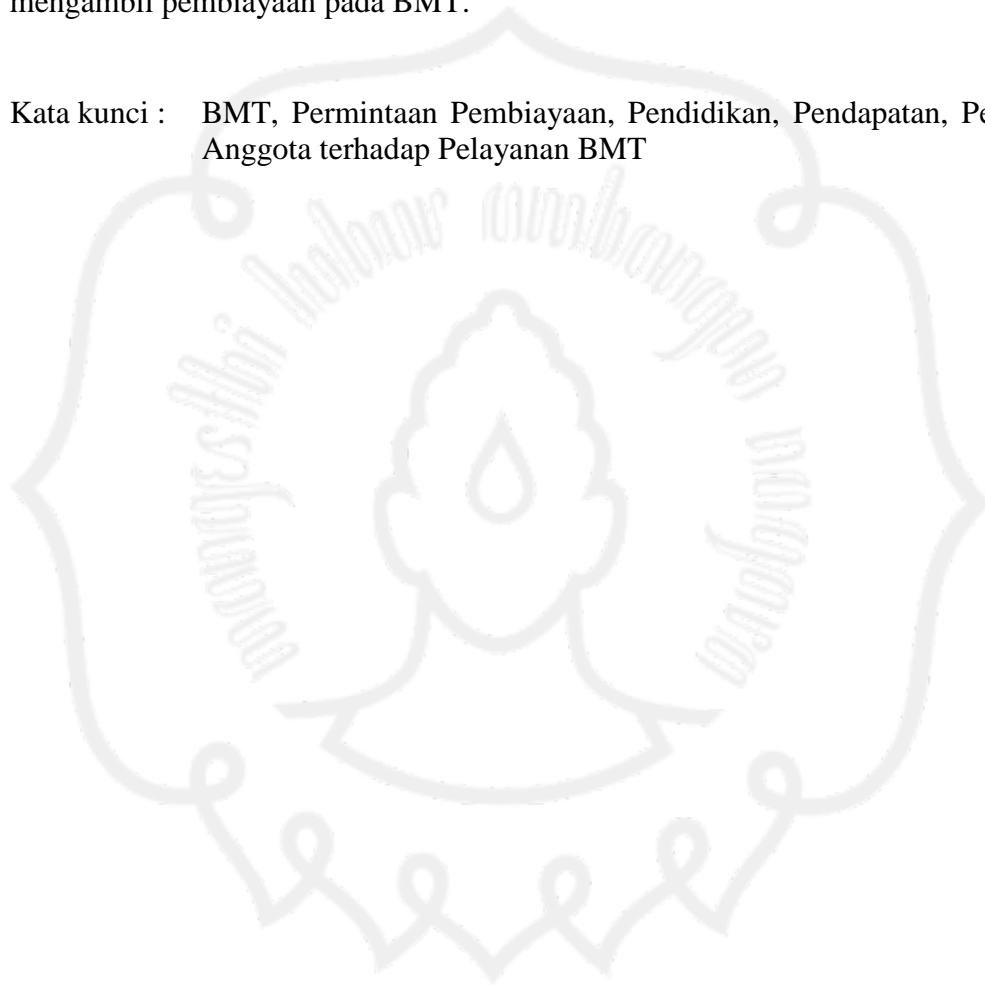
Hasil pengujian model didapat bahwa model yang paling tepat digunakan adalah model log-linear, sehingga dalam menganalisis data digunakan metode regresi berganda log-linear. Hasil analisis data melalui software Eviews 4.0 didapat bahwa secara bersama-sama variabel tingkat pendidikan, tingkat pendapatan dan persepsi anggota terhadap BMT berpengaruh terhadap permintaan pembiayaan. Secara parsial variabel pendapatan dan persepsi anggota terhadap pelayanan BMT berpengaruh terhadap permintaan pembiayaan (signifikan pada *level of significance* 5%), sedangkan variabel tingkat pendidikan secara parsial tidak berpengaruh pada tingkat signifikan 5%.

Untuk analisis deskriptif mengenai tujuan masing-masing anggota pembiayaan BMT Safinah, diperoleh bahwa tujuan anggota atas pembiayaan yang

diperoleh dari BMT Safinah di dominasi untuk modal kerja, yaitu sebanyak 65,31%, itupun pembiayaannya paling banyak berkisar antara Rp.100.000,00 – Rp 5.000.000,00 Hal ini menggambarkan bahwa BMT mampu berperan sebagai penggerak ekonomi masyarakat menengah ke bawah

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, penelitian ini menyarankan agar BMT mampu menjaga hubungan baik terhadap para anggotanya dan memperbaharui kebijakan yang sekiranya mampu mengoptimalkan penyaluran pembiayaan yang tersedia, tentunya dengan tetap memegang prinsip-prinsip kehati-hatian. Dan untuk para anggota BMT, disarankan untuk mempertimbangkan kemampuan dalam mengangsur sebelum mengambil pembiayaan pada BMT.

Kata kunci : BMT, Permintaan Pembiayaan, Pendidikan, Pendapatan, Persepsi Anggota terhadap Pelayanan BMT



## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. LATAR BELAKANG MASALAH**

Dengan semakin berkembangnya kegiatan perekonomian, maka akan dirasakan perlu adanya sumber-sumber penyediaan dana untuk membiayai segala macam kebutuhan yang dibutuhkan masyarakat. Sumber-sumber penyediaan dana masyarakat seperti perbankan pada umumnya dirasakan masih membebani masyarakat menengah ke bawah. Hal ini selain dikarenakan tingkat suku bunga yang relatif tinggi dan tidak stabil juga prosedur yang diajukan bank umum dalam memberikan pinjaman tergolong rumit.

Pembiayaan dibutuhkan masyarakat selain untuk konsumsi juga untuk mencukupi modal usaha. Salah satu ciri umum yang melekat pada masyarakat Indonesia adalah permodalan yang lemah. Padahal modal merupakan unsur pertama dalam mendukung peningkatan produksi dan taraf hidup masyarakat. Di daerah pedesaan banyak dijumpai pengusaha kecil yang mempunyai prospek bagus tetapi terhambat oleh modal sehingga kesulitan dalam mengembangkan usahanya. Untuk menghindari akan terdesaknya kebutuhan permodalan usaha tersebut masih banyak dijumpai pengusaha atau pedagang ekonomi lemah, khususnya pengusaha kecil di daerah mengambil jalan pragmatis yaitu mencari permodalan dari *rentenir*.



Melihat gambaran umum masyarakat yang sampai saat ini masih sangat membutuhkan pembiayaan sebagai tambahan dana baik untuk modal usaha, konsumsi, investasi maupun membeli barang-barang yang dibutuhkan, maka keberadaan lembaga keuangan sangat membantu masyarakat. Lembaga keuangan berbasis syariah diharapkan bisa menjadi pilihan utama masyarakat Indonesia yang sebagian besar beragama Islam. Karena lembaga keuangan syariah selain mampu menjangkau masyarakat menengah ke bawah yang membutuhkan pinjaman, lembaga keuangan syariah juga bebas dari bunga.

Dalam Widodo (1999) menjelaskan bahwa lahirnya lembaga keuangan syariah termasuk "*Baitul Maal wa Tamwil*" yang biasa disebut BMT, sesungguhnya dilatarbelakangi oleh pelarangan *riba* secara tegas dalam Al Qur'an. Sebagian besar umat Islam yang hati-hati dalam menjalankan perintah dan ajaran agamanya menolak menjalin hubungan bisnis dengan perbankan konvensional yang beroperasi dengan sistem bunga. Realita tersebut merupakan faktor penting yang melatarbelakangi lahirnya lembaga keuangan syariah seperti BMT. Tujuan yang ingin dicapai para penggagasnya tidak lain untuk menampung dana umat Islam yang begitu besar dan menyalurkannya kembali kepada umat Islam terutama pengusaha-pengusaha muslim yang membutuhkan bantuan modal untuk pengembangan bisnisnya dalam bentuk pemberian fasilitas pembiayaan kepada para nasabah berdasarkan prinsip syariah, seperti *murabahah*, *mudharabah*, *musyarakah*, *qardl* dan lain-lain.

BMT merupakan pengembangan dari konsep ekonomi dalam Islam terutama dalam keuangan. Istilah BMT adalah penggabungan dari *Baitul Maal* dan *Baitul Tamwil*. *Baitul Maal* adalah lembaga penerima zakat, infaq, sadaqoh dan menjalankannya sesuai dengan peraturan dan amanahnya. Sedangkan *Baitul Tamwil* adalah lembaga keuangan yang berorientasi bisnis dengan mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kehidupan ekonomi masyarakat terutama dengan usaha skala kecil. Dalam perkembangannya BMT juga diartikan sebagai Balai-usaha Mandiri Terpadu yang singkatannya juga BMT. (Sholahuddin, 2008:202-203)

Dengan terbitnya UU No.10 Tahun 1998 sebagai penopang hukum perbankan dengan sistem syariah, menjadikan keberadaan perbankan syariah menjamur. Tumbuhnya perbankan syariah diikuti dengan tumbuhnya kesadaran umat Islam untuk membebaskan diri dari riba. Hal ini akan berimbas pada makin maraknya sektor moneter di tingkat bawah. Ini terbukti pada berkembangnya BPR Syariah dan Baitul Maal wa Tamwil (BMT) sampai di desa-desa. Pesatnya perkembangan lembaga keuangan mikro yang berlandaskan syariah seperti BMT menunjukkan bahwa keberadaan lembaga keuangan ini sangat dibutuhkan oleh masyarakat, terutama masyarakat kalangan menengah ke bawah. (Awaly Rizki dalam Bambang sugeng 2007)

Belakangan ini Baitul Maal wa Tamwil (BMT) memang mulai populer diperbincangkan oleh insan perekonomian terutama dalam perekonomian Islam. Sejak krisis ekonomi yang terjadi di Indonesia tahun 1997, BMT telah mulai tumbuh menjadi alternatif pemulihan kondisi perekonomian di Indonesia. Pada tahun 2000, BMT terdaftar sebanyak 2.938 di 26 provinsi.

Dari jumlah itu, 637 (21,68%) di Jawa Barat, 600 (20,42%) di Jawa Timur, 513 (17,46%) di Jawa Tengah, dan 165 (5,61%) di DKI Jakarta. Menurut data Asosiasi BMT seluruh Indonesia (ABSINDO), hingga akhir Desember 2006 ada 3500 BMT yang tersebar di seluruh Indonesia dengan jumlah aset mencapai 2 triliun rupiah. Bahkan PINBUK, ICMI dan ABSINDO punya target mengembangkan 10.000 BMT di tahun 2010. (Pikiran-Rakyat.com)

Keberadaan lembaga keuangan mikro seperti BMT ini sangat penting mengingat keterbatasan akses masyarakat pada sumber-sumber pembiayaan formal, seperti perbankan. Kehadiran BMT sebagai pendatang baru dalam dunia pemberdayaan masyarakat melalui system simpan-pinjam syariah dimaksudkan untuk menjadi alternatif yang lebih inovatif dalam jasa keuangan. kehadiran BMT di harapkan mampu menjadi sarana dalam menyalurkan dana untuk usaha bisnis kecil dengan mudah dan bersih, karena didasarkan pada kemudahan dan bebas riba. Selain itu mampu memperbaiki/ meningkatkan taraf hidup masyarakat bawah. BMT merupakan lembaga keuangan alternatif yang mudah diakses oleh masyarakat bawah dan bebas riba/bunga, Lembaga untuk memberdayakan ekonomi ummat, mengentaskan kemiskinan, dan meningkatkan produktivitas

Salah satu aktivitas yang penting dalam manajemen dana BMT adalah pelemparan dana (*lending financing*). Istilah ini dalam keuangan konvensional dikenal dengan sebutan kredit dan dalam keuangan syariah sering disebut pembiayaan. Pembiayaan sering digunakan untuk menunjukkan aktivitas utama BMT, karena berhubungan dengan rencana memperoleh pendapatan. Sebagai upaya memperoleh pendapatan yang semaksimal mungkin, aktivitas

pembiayaan BMT juga menganut azas syariah, yakni dapat berupa bagi hasil, keuntungan maupun jasa manajemen. Upaya ini harus dikendalikan sedemikian rupa sehingga kebutuhan likuiditas dapat terjamin dan tidak banyak dana yang menganggur. (Ridwan, 2004:163-164)

Dalam Muhammad (2002) menjelaskan bahwa peran BMT dalam memberikan kontribusi kepada perekonomian nasional sangat jelas, sementara perbankan sulit untuk menyalurkan dana pihak ketiga kepada masyarakat menengah ke bawah, BMT dapat langsung menyentuh serta memfokuskan perhatiannya terhadap masyarakat menengah ke bawah. Nilai strategis BMT lainnya adalah lembaga ini mempunyai peran yang sangat *vital* dalam menjangkau transaksi syariah di daerah yang tidak bisa dilayani oleh bank umum maupun bank yang membuka unit syariah. BMT sebagai salah satu lembaga keuangan mikro tentu menjadi harapan baru bagi masyarakat untuk mendapatkan pembiayaan. Pembiayaan yang dimaksud adalah suatu fasilitas yang diberikan bank Islam kepada masyarakat yang membutuhkan untuk menggunakan dana yang telah dikumpulkan oleh bank Islam dari masyarakat yang surplus dana.

Sementara itu pemilihan BMT Safinah karena selain BMT ini merupakan bagian dari program pemerintah melalui kebijakan Departemen Sosial untuk menumbuhkembangkan lembaga keuangan mikro sebagai upaya menyediakan permodalan bagi masyarakat menengah ke bawah, BMT ini juga memiliki basis pada daerah pedesaan sehingga lebih mewakili masyarakat Jawa Tengah yang sebagian besar berada di daerah pedesaan. BMT Safinah yang mempunyai cukup banyak nasabah khususnya nasabah pembiayaan (1160

orang pada Maret 2009) dinilai mampu memberikan lebih banyak variasi responden sehingga hasil penelitian bisa lebih baik. Selain itu lokasi BMT Safinah Klaten yang relatif dapat dijangkau baik dari segi dana, waktu, tenaga dan sebagainya juga dijadikan pertimbangan dalam pemilihan objek penelitian.

Berawal dari kondisi tersebut, merupakan suatu hal yang menarik untuk diteliti dan dicermati faktor apa saja yang mempengaruhi para nasabah dalam meminta pembiayaan pada BMT Safinah di Kabupaten Klaten. Berdasarkan dari latar belakang yang telah dipaparkan di atas, penelitian ini merupakan suatu **"ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN PEMBIAYAAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH (Studi Kasus Pada BMT Safinah Klaten)"**. Mengingat banyaknya faktor yang mempengaruhi permintaan pembiayaan, maka dalam penelitian ini faktor yang mempengaruhi permintaan pembiayaan dibatasi pada variabel pendapatan, pendidikan, serta persepsi anggota terhadap pelayanan BMT. Sedangkan untuk variable lain seperti : umur, jenis kelamin, jumlah tanggungan keluarga, maupun jenis pekerjaan akan dijelaskan dalam sebuah analisis deskriptif terkait pembiayaan yang responden minta.

Dari hasil penelitian ini diharapkan agar pengelola BMT mampu mengetahui preferensi nasabahnya dalam meminta pembiayaan sehingga diharapkan BMT sebagai lembaga keuangan mikro syariah mampu berupaya meningkatkan *performa* dan mengoptimalkan kinerjanya sebagai lembaga intermediasi dan mampu meningkatkan peranannya bagi perekonomian nasional.

## **B. PERUMUSAN MASALAH**

Berdasarkan latar belakang di atas, maka pokok permasalahannya dapat dirumuskan sebagai berikut :

1. Apakah variabel pendapatan anggota berpengaruh secara signifikan terhadap permintaan pembiayaan pada BMT Safinah di Klaten ?
2. Apakah variabel pendidikan anggota berpengaruh secara signifikan terhadap permintaan pembiayaan pada BMT Safinah di Klaten ?
3. Apakah variabel persepsi anggota terhadap pelayanan BMT berpengaruh secara signifikan terhadap permintaan pembiayaan pada BMT Safinah di Klaten ?
4. Apakah tujuan anggota atas pembiayaan yang diperoleh dari BMT Safinah di Klaten ?

## **C. TUJUAN PENELITIAN**

1. Untuk mengetahui pengaruh variabel pendapatan anggota terhadap permintaan pembiayaan pada BMT Safinah di Klaten
2. Untuk mengetahui pengaruh variabel pendidikan anggota terhadap permintaan pembiayaan pada BMT Safinah di Klaten
3. Untuk mengetahui pengaruh persepsi anggota terhadap pelayanan BMT terhadap permintaan pembiayaan pada BMT Safinah di Klaten
4. Untuk mengetahui deskripsi dari tujuan pembiayaan masing-masing anggota BMT Safinah di Klaten

#### **D. MANFAAT PENELITIAN**

1. Bagi penulis, untuk memperluas khasanah pemikiran mengenai ekonomi syariah, khususnya gambaran mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi permintaan pembiayaan pada lembaga keuangan mikro syariah seperti BMT
2. Bagi lembaga keuangan mikro syariah seperti BMT, dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan untuk menentukan kebijakan dalam upaya pengembangan kinerja di kelak kemudian hari
3. Bagi pemerintah, sebagai referensi untuk pengambilan keputusan dalam peningkatan kinerja pengembangan lembaga keuangan syariah
4. Bagi kalangan akademisi, sebagai acuan untuk penelitian selanjutnya khususnya penelitian mengenai ekonomi Islam
5. Bagi semua pihak, sebagai landasan dalam melakukan langkah perbaikan dan optimalisasi lembaga keuangan syariah sehingga dapat memberikan manfaat yang sebaik-baiknya bagi semua pihak.

## BAB II

### TELAAH PUSTAKA

#### A. LANDASAN TEORI

##### 1. Baitul Maal wa Tamwil (BMT)

###### a. Sejarah dan Pengertian BMT

Sejarah berdirinya BMT dimulai dari ide para aktivis Masjid Salman ITB Bandung yang mendirikan koperasi Jasa Keahlian Teknosa pada tahun 1980. Koperasi inilah yang menjadi cikal bakal BMT yang berdiri pada tahun 1984. Seiring kebutuhan masyarakat akan lembaga keuangan mikro serta kebijakan pemerintah yang mendorong tumbuh kembangnya lembaga keuangan mikro, maka peluang pengembangan BMT sangatlah besar.

Definisi BMT antara pendapat satu dengan pendapat yang lainnya tidak jauh berbeda, hal ini disebabkan masih sedikitnya literatur yang membahas mengenai masalah tersebut. Namun kita dapat mengambil beberapa pendapat mengenai definisi BMT, yaitu antara lain :

- 1) Definisi BMT menurut operasional PINBUK (Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil) dalam peraturan dasar yakni “*Baitul Maal Wat Tamwil* “ adalah suatu lembaga ekonomi rakyat kecil yang berupaya mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kegiatan ekonomi pengusaha kecil bawah dan kecil berdasarkan prinsip syariah dan prinsip koperasi.



- 2) Muhammad Sholahuddin dan Lukman Hakim (2008:202) mengemukakan bahwa BMT atau padanan kata Balai Usaha Mandiri Terpadu adalah lembaga keuangan mikro yang dioperasikan dengan prinsip bagi hasil, menumbuhkembangkan bisnis usaha mikro dan kecil, dalam rangka mengangkat derajat dan martabat serta membela kepentingan kaum fakir miskin.

Secara konseptual, BMT memiliki 2 istilah yaitu:

- 1) *Baitul Maal* (*Bait* = Rumah, *Maal* = Harta) menerima titipan dana Zakat, Infaq dan Shadaqah serta mengoptimalkan distribusinya sesuai dengan peraturan dan amanahnya.
- 2) *Baitul Tamwil* (*Bait* = Rumah, *at-Tamwil* = Pengembangan Harta) melakukan kegiatan pengembangan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas ekonomi pengusaha mikro dan kecil terutama dengan mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonominya. (Sholahuddin, 2008:202-203)

Dari definisi BMT yang dikemukakan diatas, maka dapat diambil kesimpulan, sebagai berikut :

- 1) BMT merupakan suatu lembaga keuangan syariah yang berupaya mengembangkan dan meningkatkan kegiatan ekonomi khususnya pengusaha kecil ke bawah.
- 2) Dalam melaksanakan operasionalnya, BMT berpedoman pada prinsip syariah

- 3) Dalam berbagai transaksi, BMT tidak menggunakan sistem bunga, namun sistem bagi hasil

## **b. Visi dan Misi Pendirian BMT**

### **1) Visi**

Visi BMT harus mengarah pada upaya untuk mewujudkan BMT menjadi lembaga yang mampu meningkatkan kualitas ibadah anggota (ibadah dalam arti luas), sehingga mampu berperan sebagai wakil-pengabdian Allah SWT, memakmurkan kehidupan anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya.

Titik tekan perumusan visi BMT adalah mewujudkan lembaga yang profesional dan dapat meningkatkan kualitas ibadah. Ibadah harus dipahami dalam arti yang luas, yakni tidak saja mencakup aspek ritual peribadatan seperti shalat misalnya, tetapi lebih luas mencakup aspek kehidupan. Sehingga setiap kegiatan BMT harus berorientasi pada upaya mewujudkan ekonomi yang adil dan makmur (Ridwan, 2004:127)

### **2) Misi**

Misi BMT adalah membangun dan mengembangkan tatanan perekonomian dan struktur masyarakat madani yang adil berkemakmuran-berkemajuan, serta makmur-maju berkeadilan berlandaskan syariah dan ridho Allah SWT.

Dari pengertian tersebut di atas, dapat dipahami bahwa misi BMT bukan semata-mata mencari keuntungan dan penumpukan laba

modal pada golongan orang kaya saja, tetapi lebih berorientasi pada pendistribuan laba yang merata dan adil, sesuai dengan prinsip-prinsip ekonomi Islam. Masyarakat ekonomi kelas bawah-mikro harus didorong untuk berpartisipasi dalam modal melalui simpanan penyertaan modal, sehingga mereka dapat menikmati hasil-hasil BMT (Ridwan, 2004:127)

### c. Tujuan dan Fungsi Pendirian BMT

Didirikannya BMT bertujuan meningkatkan kualitas usaha ekonomi untuk kesejahteraan anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya. Pengertian tersebut diatas dapat dipahami bahwa BMT berorientasi pada upaya peningkatan kesejahteraan anggota dan masyarakat. Anggota harus diberdayakan (*empowering*) supaya dapat mandiri. Dengan menjadi anggota BMT, masyarakat dapat meningkatkan taraf hidup melalui peningkatan usahanya. (Ridwan, 2004:128)

Sesuai dengan pedoman pembentukan BMT, dalam rangka mencapai tujuannya BMT berfungsi sebagai berikut :

- 1) Mengidentifikasi, memobilisasi, mengorganisir, mendorong dan mengembangkan potensi serta kemampuan ekonomi anggota, kelompok usaha anggota muamalat dan daerah kerjanya
- 2) Mempertinggi kualitas SDM anggota menjadi lebih profesional dan islami, sehingga semakin utuh dan tangguh menghadapi tantangan global

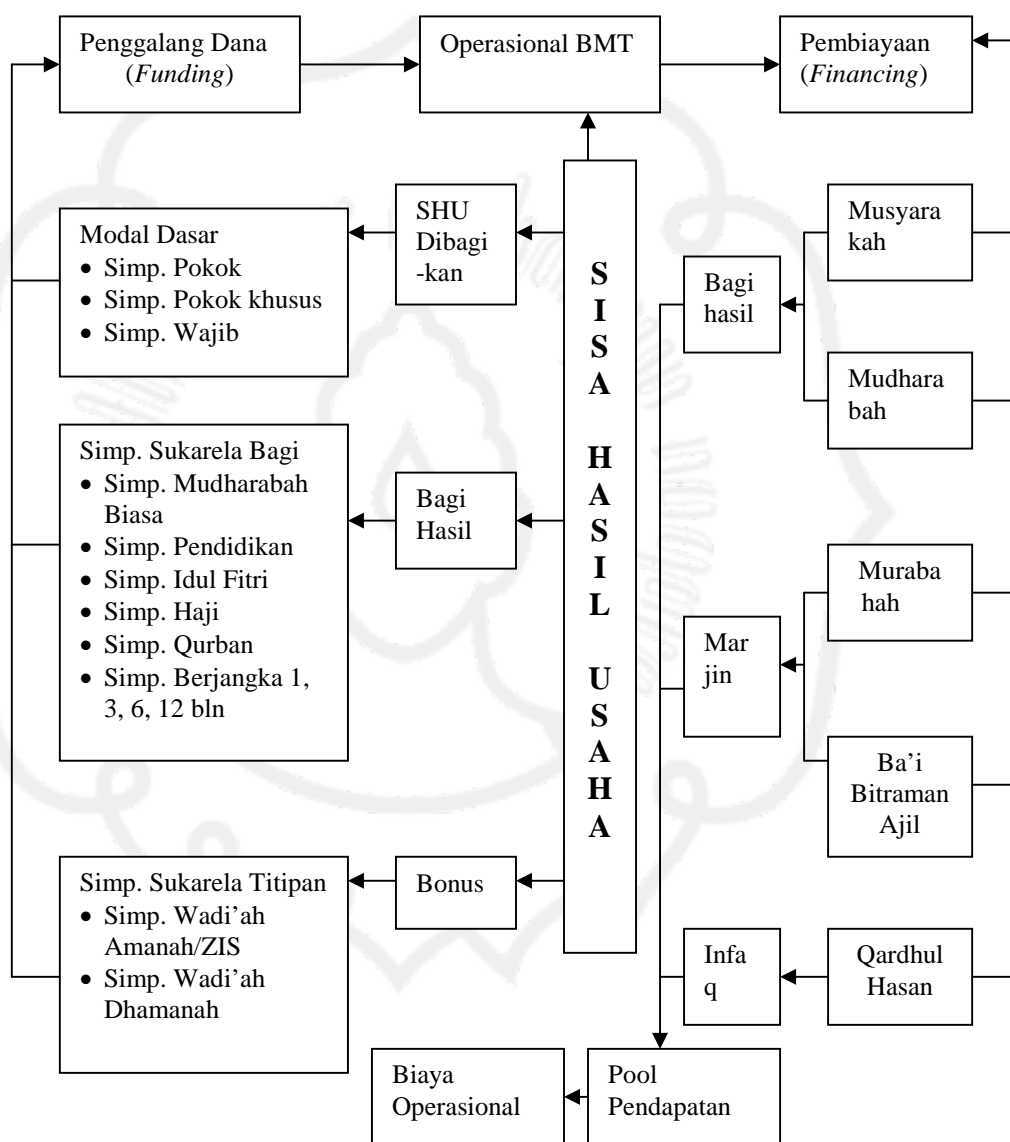
- 3) Menggalang dan mengorganisir potensi masyarakat dalam rangka meningkatkan kesejahteraan anggota
- 4) Menjadi perantara keuangan (*financial intermediary*) antara *aghiya* sebagai *shohibul maal* dengan *du'afa* sebagai *mudhorib*, terutama untuk dana-dana sosial seperti zakat, infaq, sedekah, wakaf, hibah dll
- 5) Menjadi perantara keuangan (*financial intermediary*), antara pemilik dana (*shohibul maal*), baik sebagai pemodal maupun penyimpan dengan pengguna dana (*mudhorib*) untuk pengembangan usaha produktif. (Ridwan, 2004:131)

#### **d. Ciri –Ciri Utama BMT**

- 1) Berorientasi bisnis, mencari laba bersama, meningkatkan pemanfaatan ekonomi paling banyak untuk anggota dan masyarakat
- 2) Bukan lembaga sosial, tetapi bermanfaat untuk mengefektifkan pengumpulan dan penyaluran dana zakat, infaq dan sedekah bagi kesejahteraan orang banyak
- 3) Ditumbuhkan dari bawah berlandaskan peran serta masyarakat di sekitarnya
- 4) Milik bersama masyarakat bawah bersama dengan orang kaya di sekitar BMT, bukan milik perseorangan atau orang dari luar masyarakat. Atas dasarnya ini BMT tidak dapat berbadan hukum persero. (Ridwan, 2004:132)

**e. Asas, Landasan dan Prinsip Operasional BMT**

Asas dan landasan BMT adalah Pancasila dan UUD 1945 serta berprinsip Syari'ah Islam, keimanan, keterpaduan (*kaffah*), kekeluargaan/koperasi, kebersamaan, kemandirian dan profesionalisme (Ridwan, 2004:129)



**Gambar 2.1. Operasional BMT**

Sumber : M. Sholahuddin dan Lukman Hakim (2008:221)

Dalam menjalankan operasionalnya serta untuk menjaga kepercayaan para anggotanya, BMT selalu berpegang teguh pada prinsip-prinsip sebagai berikut :

- 1) Dari, untuk, dan kepada anggota.
- 2) Kebersamaan atau *Ukhuwah Islamiyah*.
- 3) Mandiri, Swadaya, dan Musyawarah
- 4) Semangat *jihad, Istiqomah*, dan professional.
- 5) Menjiwai *mu'amalat Islamiyah* (Ridwan, 2004:129).

#### **f. Kegiatan Usaha BMT**

Dalam kaitannya dengan kegiatan perekonomian masyarakat, secara garis besar kegiatan usaha BMT dibagi menjadi 2 jenis, yaitu :

##### **1) Penghimpunan Dana (*Funding*)**

Penghimpunan dana oleh BMT diperoleh melalui simpanan, yaitu dana yang dipercayakan oleh nasabah kepada BMT untuk disalurkan ke sektor produktif dalam bentuk pembiayaan dalam bentuk simpanan dan simpanan berjangka.

Yang dimaksud simpanan adalah merupakan simpanan anggota kepada BMT yang penyetoran dan pengambilannya dapat dilakukan sewaktu-waktu sesuai dengan kebutuhannya. Sedangkan yang dimaksud simpanan berjangka adalah simpanan BMT yang penyetorannya hanya dilakukan sekali dan pengambilannya hanya dapat dilakukan dalam waktu tertentu menurut perjanjian antara BMT dengan anggotanya

Sumber-sumber dana BMT berasal dari simpanan para anggota, pinjaman atau sumbangan dari pihak ketiga dan dari SHU yang dicadangkan. Prinsip utama dalam penghimpunan dana ini adalah kepercayaan, artinya kemauan masyarakat untuk menaruh dananya pada BMT sangat dipengaruhi oleh tingkat kepercayaan masyarakat terhadap BMT itu sendiri. Menurut Muhammad Ridwan (2004:149), karena BMT pada prinsipnya merupakan lembaga amanah (*trust*), sehingga setiap insan BMT harus dapat menunjukkan sikap amanah tersebut.

Adapun *aqad* yang mendasari berlakunya simpanan di BMT adalah *aqad wadi'ah* dan *mudharabah*.

a) Simpanan *Wadi'ah*

Simpanan *wadi'ah* adalah titipan dana yang tiap waktu dapat di tarik oleh pemilik anggota dengan cara mengeluarkan semacam surat berharga pemindahbukuan/ transfer dari perintah membayar lainnya. Simpanan yang beraqad *wadi'ah* ini ada 2, yaitu :

(1) *Wadi'ah Amanah*

*Wadi'ah amanah* adalah pihak yang menerima titipan tidak boleh menggunakan dan memanfaatkan uang atau barang yang dititipkan. Pihak penerima titipan dapat membebaskan biaya kepada penitip sebagai biaya penitipan. (Antonio, 2001:148)

(2) *Wadi'ah Dhomanah*

*Wadi'ah Dhomanah* adalah pihak yang menerima titipan boleh menggunakan dan memanfaatkan uang atau barang yang dititipkan. Dalam hal ini pihak penerima titipan (BMT) mendapat hasil dari pengguna dana. Pihak penerima titipan (BMT) dapat memberikan insentif kepada penitip dalam bentuk bonus.

(Antonio, 2001:150)

b) *Simpanan Mudharabah*

*Simpanan Mudharabah* adalah simpanan pemilik dana yang penyetorannya dan penarikannya dapat dilakukan sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati sebelumnya. Simpanan yang beraqad *mudharabah* dapat dikembangkan ke dalam berbagai variasi simpanan, seperti :

- *Simpanan Idul Fitri*
- *Simpanan Idul Qurban*
- *Simpanan Haji*
- *Simpanan Pendidikan*
- *Simpanan Kesehatan* (Muhammad, 2000:118)

Secara garis besarnya simpanan *Mudharabah* terbagi menjadi dua jenis yakni :

(1) *Mudharabah Mutlaqoh*

*Sahibul maal* tidak memberikan batasan-batasan atas dana yang diinvestasikannya. *Mudharib* diberi wewenang penuh



mengelola dana tersebut tanpa terikat waktu, tempat, jenis usaha dan jenis pelayanannya.

(2) *Mudharabah Muqayyadah*

*Sahibul maal* memberikan batasan atas dana yang diinvestasikannya. *Mudharib* hanya bisa mengelola dana tersebut sesuai dengan batasan yang diberikan oleh *sahibul maal*. Misalnya hanya untuk jenis usaha tertentu saja, tempat tertentu, waktu tertentu dan lain-lain.

(Antonio, 2001:150-151)

2) Penyaluran Dana (*Financing*)

Penyaluran dana adalah kegiatan usaha BMT yang dilakukan dengan kegiatan usaha memberikan pembiayaan. Pembiayaan adalah suatu fasilitas yang diberikan BMT kepada anggotanya untuk menggunakan dana yang telah dikumpulkan oleh BMT dari anggotanya.

Menurut PINBUK dalam Bambang Sugeng (2007:37), ada berbagai jenis pembiayaan yang dikembangkan oleh BMT yang kesemuanya itu mengacu pada dua jenis *aqad*, yaitu :

a) *Aqad* Jual Beli

(1) Pembiayaan *Ba'i Bitsaman Ajil* (BBA)

*Ba'i Bitsaman Ajil* (BBA) yaitu pembiayaan akad jual beli dengan pembayaran kembali (harga pokok dan keuntungan) secara angsuran.

(2) Pembiayaan *Murobahah* (MBH)

*Murabahah* (MBA) yaitu pembiayaan akad jual beli dengan pembayaran kembali (harga pokok dan keuntungan) setelah jatuh tempo.

b) *Aqad Syirkah*

(1) Pembiayaan *Mudharabah* (MDA)

*Mudharabah* (MDA) adalah pembiayaan akad kerja sama (*syirkah*) dimana BMT dan anggota membiayai usaha tanpa penyertaan manajemen BMT di dalamnya

(2) Pembiayaan *Musyarakah* (MSA)

*Musyarakah* (MSA) adalah pembiayaan akad kerja sama (*syirkah*) dimana BMT dan anggota membiayai usaha dengan penyertaan manajemen BMT di dalamnya

(3) Pembiayaan *Al Qordhul Hasan* (QH)

*Al Qordul Hasan* adalah perjanjian pembiayaan antara BMT dengan anggotanya dan hanya anggota yang dianggap layak yang dapat diberi pinjaman ini

## 2. Permintaan Pembiayaan

### a. Pembiayaan

#### 1) Pengertian Pembiayaan

Pengertian pembiayaan antara pendapat satu dengan yang lain berbeda, disini kita dapat mengambil beberapa pendapat mengenai pengertian pembiayaan.

a) Menurut Muhammad Syafi'i Antonio (2001:160) mengartikan pembiayaan merupakan salah satu tugas pokok bank syariah yaitu pemberian fasilitas penyediaan dana untuk memenuhi pihak-pihak yang merupakan defisit unit.

b) Menurut Muhammad (2002:119) mengartikan pembiayaan adalah suatu fasilitas yang diberikan bank Islam kepada masyarakat yang membutuhkan untuk menggunakan dana yang telah dikumpulkan oleh bank Islam dari masyarakat yang surplus dana.

Sedangkan pengertian pembiayaan sebagaimana disebutkan dalam UU No.10 Tahun 1998 Pasal 1 ayat 12 adalah :

*“ Pembiayaan berdasarkan prinsip syariah diartikan sebagai penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil “*

Dari uraian diatas dapat disimpulkan bahwa pembiayaan berdasarkan prinsip syariah ialah kegiatan yang berupa penyediaan dana berupa uang dan barang dari pihak BMT kepada nasabah sesuai kesepakatan, yang mewajibkan pihak

yang menerima dana untuk mengembalikan uang setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil, yang didasari prinsip syariah yaitu prinsip *mudarabah*, *musyarakah*, *murabahah* dan *ijarah*

## 2) Dasar Pembiayaan

- a) Dasar struktur/ konstitusional yakni UU No.7 Tahun 1992 tentang pokok-pokok perbankan
- b) Dasar Al Qur'an , yang artinya : “ Dan tolong menolonglah kamu dalam kebajikan dan taqwa, jangan menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran” (QS. Al Maidah : 2)
- c) Dasar Al Hadits, yang artinya : “ Tiap-tiap piutang yang mengambil manfaat maka ia semacam dari beberapa macam *Riba*” (HR. Al Baihaqi)

## 3) Fungsi Pembiayaan

Fungsi pembiayaan dalam kehidupan perekonomian antara lain :

- a) Dapat meningkatkan daya guna uang
- b) Meningkatkan peredaran dan lalu lintas uang
- c) Meningkatkan daya guna dan peredaran barang
- d) Meningkatkan kegairahan usaha
- e) Meningkatkan pemerataan pendapatan
- f) Meningkatkan hubungan internasional negara yang maju, mempunyai cadangan devisa dan tabungan yang tinggi

#### 4) Produk-Produk Pembiayaan BMT

Sebagai bagian penting dari aktivitas lembaga keuangan syariah, kemampuan dalam menyalurkan dana sangat mempengaruhi tingkat *performa* lembaga. Ada berbagai jenis pembiayaan yang dikembangkan oleh BMT, antara lain :

##### a) Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Jual Beli

Pembiayaan berdasarkan prinsip jual beli merupakan penyediaan barang modal maupun investasi untuk pemenuhan kebutuhan modal kerja maupun investasi. Atas transaksi ini, BMT akan memperoleh sejumlah keuntungan. Karena sifatnya jual beli, maka transaksi ini harus memenuhi syarat dan rukun jual beli. Berdasarkan cara pengembaliannya system pembiayaan jual beli dapat dibagi menjadi dua, yakni :

##### (1) Jual beli bayar cicilan (*Ba'i Bitsaman Ajil*)

Yaitu penyediaan barang oleh BMT, pihak pembeli (anggota/ nasabah) harus membayar dengan cara mengangsur dalam jangka waktu tertentu sebesar pokok ditambah dengan keuntungan (*profit*) yang disepakati.

##### (2) Jual beli bayar tangguh (*Ba'i Al Murobahah*)

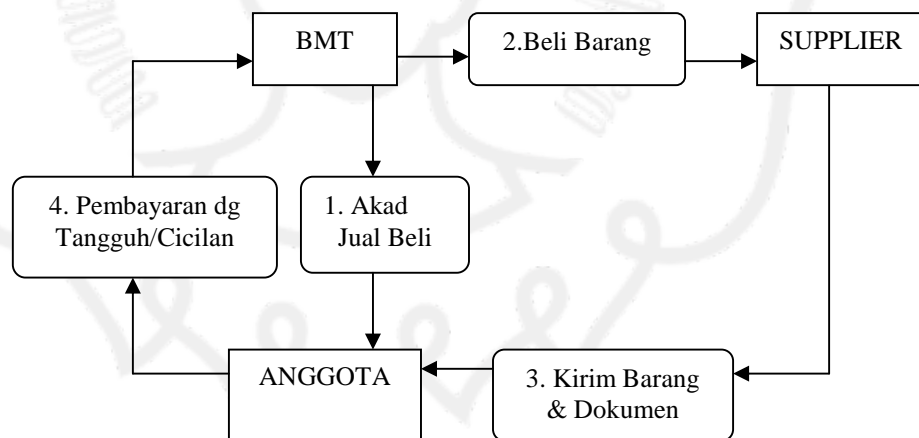
Yaitu penyediaan barang oleh BMT, dimana pihak pembeli harus mengembalikan pinjamannya dengan cara ditangguhkan atau jatuh tempo sejumlah pokok ditambah keuntungan yang disepakati. (Ridwan, 2004:179)

Dilihat dari cara pemanfaatannya sistem pembiayaan jual beli dapat dibagi menjadi :

(1) *Murobahah*

Yaitu akad jual beli dimana penyediaan barang oleh BMT, pihak pembeli harus mengembalikan sejumlah pokok ditambah keuntungan tertentu yang disepakati. Jual beli ini dapat berlaku umum untuk semua barang yang dapat diadakan seketika terjadi transaksi.

Cara pembayaran dan jangka waktu disepakati bersama, dapat secara langsung ataupun angsuran. *Murabahah* dengan pembayaran secara angsuran disebut dengan *Bai' Bitsaman Ajil*. (Sholahuddin, 2008: 228)

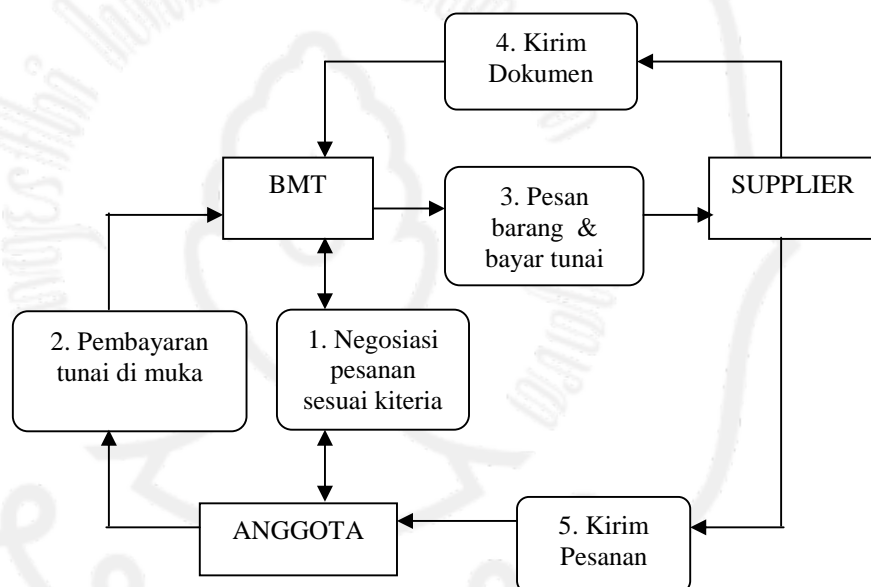


**Gambar 2. 2. Skema Pembiayaan *Murabahah***

Sumber : M. Sholahuddin&Lukman Hakim (2008: 85)

(2) *Salam*

Yaitu akad jual beli dimana pembelian barang yang dananya dibayar di muka, sedangkan barang diserahkan kemudian. Untuk menghindari terjadinya manipulasi pada barang, maka antara BMT dengan anggota harus bersepakat mengenai jenis barang, mutu produk, standar harga, jangka waktu, tempat penyerahan serta keuntungan. Kondisi ini biasanya terjadi untuk produk-produk pertanian.

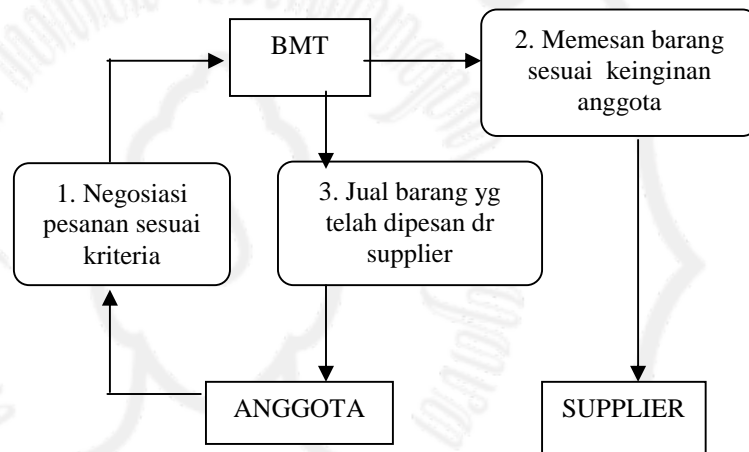


**Gambar 2. 3. Skema Pembiayaan Salam**

Sumber : M. Sholahuddin&Lukman Hakim (2008: 87)

(3) *Istishna*

Yaitu kontrak jual beli barang dengan pesanan. Pembeli memesan barang kepada BMT, namun BMT berusaha melalui orang lain (*supplier*) untuk membuat atau membeli barang tersebut sesuai dengan spesifikasi yang telah ditetapkan. Kondisi ini biasanya terjadi pada pembiayaan manufaktur dan konstruksi. Pembayaran dapat di muka, cicil sampai selesai, atau di belakang



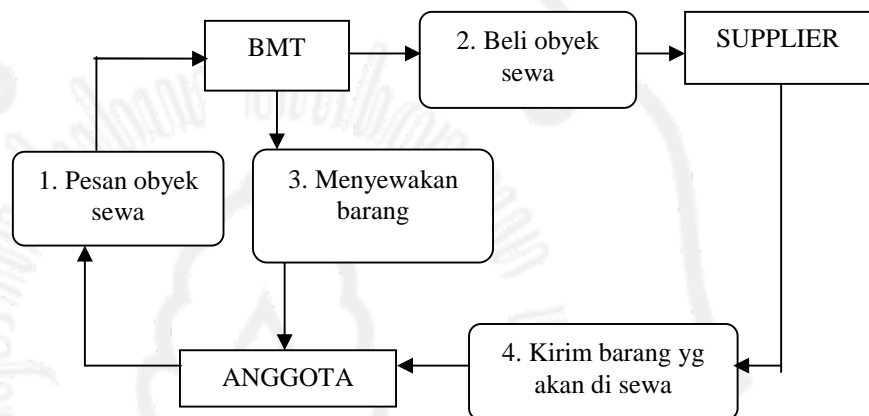
**Gambar 2. 4. Skema Pembiayaan *Istishna***

Sumber : M. Sholahuddin&Lukman Hakim (2008:90)



(4) *Ijarah*

Yaitu akad pemindahan hak guna atau manfaat atas barang atau jasa, melalui upah sewa tanpa diikuti pemindahan hak kepemilikan atas barang itu sendiri. Sedangkan transaksi yang diikuti dengan proses perpindahan hak kepemilikan atas barang itu sendiri disebut *Ijarah Muntahiya Bittamlik*.



**Gambar 2. 5. Skema Pembiayaan *Ijarah***

Sumber : M. Sholahuddin&Lukman Hakim (2008:93)

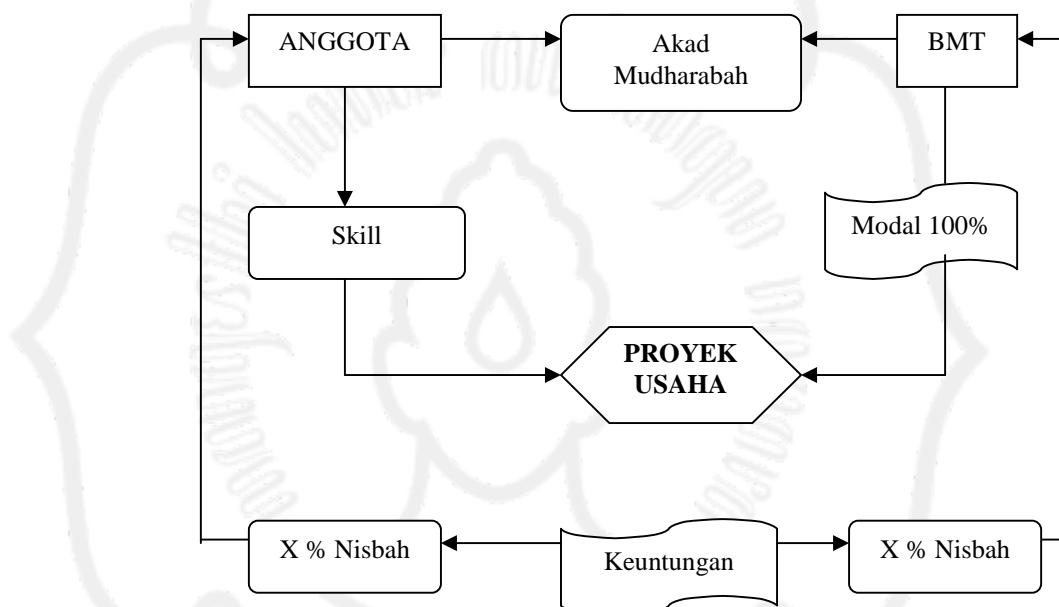
b) Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Kerja Sama (*Partnership*)

Pembiayaan berdasarkan prinsip kerja sama merupakan bentuk pembiayaan kepada anggota atau nasabah BMT akan menyertakan sejumlah modal baik uang tunai maupun barang untuk meningkatkan produktivitas usaha. Atas dasar transaksi ini BMT akan bersepakat dalam nisbah bagi hasil.

Sistem bagi hasil dapat diterapkan dalam bentuk pembiayaan *mudharabah* dan *musyarokah*.

(1) *Mudharabah*

Yaitu kerja sama antara pihak BMT (*shohibul maal*) dengan anggota-nasabah (*mudharib*) yang seluruh modalnya berasal dari BMT. Nisbah bagi hasil akan disepakati bersama kedua belah pihak.



**Gambar 2. 6. Skema Pembiayaan *Mudharabah***

Sumber : Ascarya (2005:22)

Transaksi *mudharabah* berlaku pada 2 kegiatan bisnis, yakni :

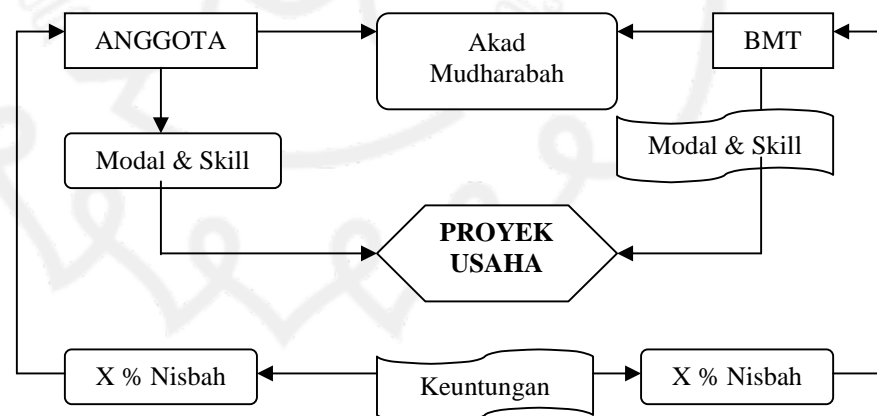
- (a) *Mudharabah Mutlaqoh* (bebas), yaitu kerja sama usaha dengan pilihan diberikan keleluasaan kepada

*mudharib* untuk menentukan jenis usaha yang layak tanpa ada batasan khusus

- (b) *Mudharabah Muqayyadah* (bersyarat), yaitu kerja sama usaha tapi *shohibul maal* memberikan batasan tertentu terhadap usaha yang akan dikelola *mudharib* seperti misalnya jenis usaha, lokasi, daerah distribusi, dan lain-lain.

## (2) *Musyarakah*

Yaitu kerja sama usaha antara BMT dengan anggota (nasabahnya) yang kedua pihak menyertakan modalnya. Komposisi modalnya tidak harus sama. Biasanya porsi modal menjadi acuan dalam menentukan porsi nisbah bagi hasilnya.



**Gambar 2. 7. Skema Pembiayaan *Musyarakah***

Sumber : Ascarya (2005:23)

### c) Pembiayaan dengan Prinsip Jasa

Produk layanan jasa ini bagi BMT juga bersifat pelengkap terhadap berbagai layanan yang ada. Adapun pengembangan produk jasa layanan tersebut meliputi :

- (1) *Al wakalah* yakni, berarti wakil atau pendelegasian untuk menyelesaikan suatu pekerjaan tertentu.
- (2) *Al Kafalah* yakni pengalihan tanggung jawab dari satu orang kepada orang lain
- (3) *Al Hawalah* yakni akad pengalihan hutang dari seseorang kepada orang lain yang sanggup menanggungnya
- (4) *Ar-Rahn*. Ialah merupakan akad untuk menahan salah satu harta milik si peminjam sebagai jaminan atas pinjaman yang diterimanya.
- (5) *Al Qard*. Merupakan bagian dari transaksi *ta'awuni* atau tolong menolong dan bukan komersial.

### 5) Prinsip-prinsip Pembiayaan

Seperti halnya bank, BMT sebagai pemberi dana (*shahibul maal/* pemilik dana), dalam melakukan penilaian permohonan pembiayaan akan memperhatikan beberapa prinsip utama yang berkaitan dengan kondisi secara keseluruhan calon peminjam (*mudharib*). Hal ini berkaitan dengan layak atau tidaknya seseorang yang mengajukan permohonan pembiayaan untuk disetujui oleh BMT. Prinsip ini dikenal dengan prinsip 5C, yaitu :

a) *Character* (karakter)

Penilaian terhadap karakter atau kepribadian calon peminjam untuk memperkirakan kemungkinan bahwa peminjam dapat memenuhi kewajibannya

b) *Capacity* (kemampuan)

Penilaian tentang kemampuan peminjam untuk melakukan pembayaran. Kemampuan diukur dengan catatan prestasi peminjam di masa lalu yang didukung dengan pengamatan di lapangan atas sarana usahanya seperti karyawan, mesin, sarana produksi, cara usahanya, dan lain sebagainya

c) *Capital* (modal)

Penilaian terhadap kemampuan modal yang dimiliki oleh calon peminjam, diukur dengan posisi usaha/ perusahaan secara keseluruhan yang ditunjukkan oleh rasio keuangan dan penekanan pada komposisi modalnya

d) *Colateral* (jaminan)

Jaminan yang dimiliki calon peminjam. Penilaian ini untuk lebih menyakinkan bahwa jika suatu risiko kegagalan pembayaran tercapai terjadi, maka jaminan dapat dipakai sebagai pengganti dari kewajibannya

e) *Condition of Economic* (kondisi ekonomi)

Pihak BMT harus melihat kondisi ekonomi yang terjadi di masyarakat dan secara spesifik melihat adanya keterkaitan dengan jenis usaha yang dilakukan oleh calon peminjam. Hal

tersebut dilakukan karena kondisi eksternal memiliki pengaruh yang cukup besar dalam proses berjalannya usaha calon peminjam dalam jangka panjang. (Mulyono, 1996:10)

Prinsip 5C ini dapat ditambah 2C sehingga menjadi 7C atau *Seven C's of Credit* yaitu :

a) *Constraint* (batasan/ hambatan)

Adalah batasan-batasan atau hambatan-hambatan yang tidak memungkinkan seseorang melakukan bisnis di suatu tempat.

b) *Coverage of insurance*

Prinsip-prinsip di atas sebaiknya satu sama lain dimiliki oleh calon debitur dalam posisi yang seimbang, artinya semua sama-sama memenuhi syarat dan tidak akan ada artinya jika satu prinsip baik sekali sedangkan prinsip lainnya kurang. Apalagi untuk prinsip *character* yang tidak bisa ditawar-tawar.

Agar dapat memaksimalkan pengelolaan dana, maka manajemen BMT harus memperhatikan tiga aspek penting dalam pembiayaan yaitu :

a) Aman

Adalah keyakinan bahwa dana yang telah dilempar dapat ditarik kembali sesuai dengan waktu yang telah disepakati. Untuk menciptakan kondisi tersebut, sebelum dilakukan pencairan pembiayaan, BMT harus melakukan *survey* usaha terlebih dahulu untuk memastikan bahwa usaha yang dibiayai layak.

b) Lancar

Adalah keyakinan bahwa dana BMT dapat berputar dengan lancar dan cepat. Semakin cepat dan lancar perputaran dananya maka pengembangan BMT akan semakin baik.

c) Menguntungkan

Adalah perhitungan atau proyeksi yang tepat, untuk memastikan bahwa dana yang dilempar akan menghasilkan pendapatan. Semakin tepat dalam memproyeksi usaha, kemungkinan besar gagal dapat diminimalisasi. (Ridwan, 2004:164)

## **6) Prosedur dan Proses Pembiayaan**

Prosedur pembiayaan adalah gambaran sifat atau metode untuk melaksanakan kegiatan pembiayaan. Seseorang yang berhubungan dengan pembiayaan harus menempuh prosedur pembiayaan yang sehat, meliputi prosedur persetujuan pembiayaan. Prosedur administrasi dan prosedur pengawasan pembiayaan.

Persetujuan pembiayaan kepada setiap nasabah harus dilakukan melalui proses penilaian yang objektif terhadap berbagai aspek yang berhubungan dengan objek pembiayaan. Hal ini bertujuan untuk memberikan keyakinan kepada semua pihak yang terkait bahwa nasabah dapat memenuhi segala

kewajibannya sesuai dengan persyaratan dan jangka waktu yang disepakati.

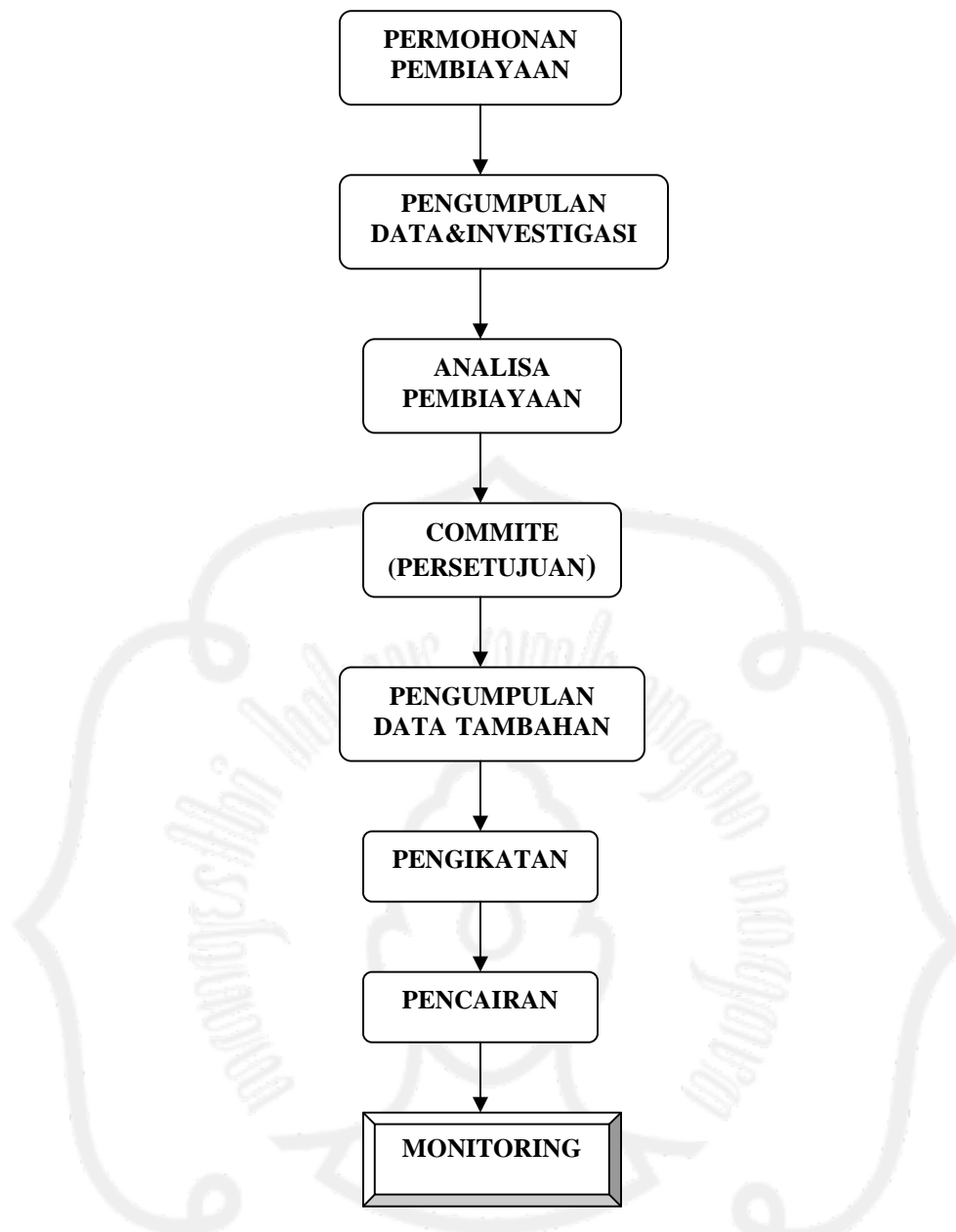
Aspek-aspek yang perlu diperhatikan dalam prosedur pembiayaan adalah :

- a) Berkas dan pencatatan.
- b) Data pokok dan analisis pendahuluan.
  - (1) Realisasi pembelian, produksi, dan penjualan.
  - (2) Rencana pembelian, produksi, dan penjualan.
  - (3) Jaminan.
  - (4) Laporan keuangan.
  - (5) Data kualitatif dari calon debitur.
- c) Penelitian data.
- d) Penelitian atas realisasi usaha.
- e) Penelitian atas rencana usaha.
- f) Penelitian dan penilaian barang jaminan.
- g) Laporan keuangan dan penelitiannya. (Muhammad, 2002:305)

Salah satu aspek penting dalam lembaga keuangan syariah adalah proses pembiayaan yang sehat. Yang dimaksud dengan proses pembiayaan yang sehat adalah proses pembiayaan yang berimplikasi kepada investasi halal dan baik serta menghasilkan *return* sebagaimana yang diharapkan. (Zulkifli, 2003:305)

Tahapan proses pembiayaan dapat dilihat pada gambar di bawah ini :





**Gambar 2.8. Skema Proses Pembiayaan**

Sumber : Zulkifli (2004:141)

## 7) Analisis Pembiayaan

Analisis pembiayaan merupakan salah satu bagian dari proses pembiayaan yang sangat penting. Kegiatan analisis merupakan pekerjaan yang sangat kompleks karena harus menilai suatu

kondisi eksternal dengan data yang mungkin tidak lengkap. Pengumpulan informasi harus dilakukan sedetail mungkin agar dalam pemberian pembiayaan dapat berjalan lancar.

Tujuan analisis pembiayaan menurut Muhammad (2004:305) ada dua yaitu tujuan umum dan tujuan khusus. Tujuan umum analisis pembiayaan adalah pemenuhan jasa pelayanan terhadap kebutuhan masyarakat dalam rangka mendorong dan melancarkan perdagangan, produksi, jasa-jasa, bahkan konsumsi yang semuanya ditujukan untuk meningkatkan taraf hidup masyarakat. Sedangkan tujuan khusus analisis pembiayaan adalah :

- a) Untuk menilai kelayakan usaha calon debitur.
- b) Untuk menekan resiko akibat tidak terbayarnya pembiayaan.
- c) Untuk menghitung kebutuhan pembiayaan yang layak.

Analisis pembiayaan sebagai alat untuk memberikan jawaban atau mengambil keputusan tentang masalah-masalah :

- a) Kepada siapa pembiayaan itu harus diberikan.
- b) Untuk apa pembiayaan itu harus diberikan.
- c) Apakah calon nasabah debitur yang akan menerima pembiayaan kiranya akan mampu mengembalikan hutang pokoknya ditambah dengan bagi hasil serta kewajiban lainnya
- d) Berapa jumlah uang yang layak untuk diberikan
- e) Apakah kredit atau pembiayaan yang akan diberikan tersebut cukup aman atau risikonya kecil.

Dari pendapat tersebut dapat disimpulkan bahwa tingkat analisis pembiayaan adalah :

- a) Menilai kelayakan usaha calon debitur.
- b) Menekan akibat tidak terbayarnya pembiayaan.
- c) Menghitung kebutuhan pembiayaan yang layak.

Analisa pembiayaan dapat dilakukan dengan metode 5C, yang meliputi : *Character* (Karakter), *Capacity* (Kapasitas/ Kemampuan), *Capital* (Modal), *Condition* (Kondisi), dan *Collateral* (Jaminan). Selain formula 5C diatas, maka terdapat 6 aspek yang perlu diperhatikan antara lain : aspek umum, aspek ekonomi/ komersil, aspek teknis, aspek yuridis, aspek kemanfaatan dan kesempatan kerja dan aspek keuangan

#### **b. Teori Permintaan**

Permintaan merupakan keinginan yang didukung oleh daya beli (uang) atau kesediaan untuk membeli. Permintaan yang didukung oleh daya beli disebut dengan permintaan efektif, sedangkan permintaan yang tidak didukung dengan daya beli hanya berdasarkan kebutuhan disebut dengan permintaan absolut. (Sudarsono dalam Lely 2005).

Teori permintaan menerangkan bagaimana hubungan antara jumlah barang dan jasa yang diminta dengan tingkat harga. Hal ini bersesuaian dengan Hukum Permintaan yang menyatakan bahwa semakin rendah tingkat harga suatu komoditas (barang dan jasa) semakin banyak jumlah komoditas (barang dan jasa) tersebut yang

diminta, sebaliknya semakin tinggi tingkat harga suatu komoditas (barang dan jasa) semakin sedikit komoditas (barang dan jasa) tersebut yang diminta dengan asumsi hal-hal lainnya dianggap tetap (*Ceteris Paribus*)

Berdasarkan atas produk-produk yang ditawarkan oleh perbankan syariah/ lembaga keuangan syariah menimbulkan permintaan atas jasa pembiayaan sesuai dengan kepentingan konsumen saat itu. Dalam hal ini permintaan pembiayaan merupakan keinginan seseorang untuk mendapatkan pembiayaan yang akan digunakan baik untuk konsumsi, investasi maupun modal kerja. Perilaku nasabah dalam meminta pembiayaan juga dapat dijelaskan dengan teori permintaan, baik permintaan input maupun permintaan output.

Terkait BMT yang berkonsentrasi pada pembiayaan usaha kecil menengah atau dengan kata lain pembiayaan paling banyak disalurkan untuk modal kerja, maka teori yang lebih tepat digunakan adalah teori permintaan input. Dengan optimalisasi pembiayaan untuk modal kerja maka input yang didapat oleh masyarakat juga akan naik sehingga produksi dapat berjalan lancar dan nantinya mampu meningkatkan taraf hidup masyarakat.

Menurut Iskandar Putong, yang dikutip oleh Muhammad dalam bukunya *Ekonomi Mikro dalam Perspektif Islam* (2003) fungsi produksi adalah hubungan teknis antara faktor produksi (*input*) dan hasil produksi (*output*). Hal ini berarti bahwa produksi hanya bisa

dilakukan dengan menggunakan faktor produksi dimaksud. Bila faktor produksi tidak ada maka tidak ada proses produksi.

Seperti diketahui bahwa untuk dapat melakukan proses produksi maka dibutuhkan faktor-faktor produksi, dalam hal ini modal merupakan salah satu faktor produksi yang sangat penting disamping ada faktor-faktor produksi lain seperti sumber daya alam, tenaga kerja dan kewirausahaan. Dengan demikian permintaan pembiayaan khususnya pembiayaan untuk modal kerja dapat dikategorikan sebagai permintaan input.

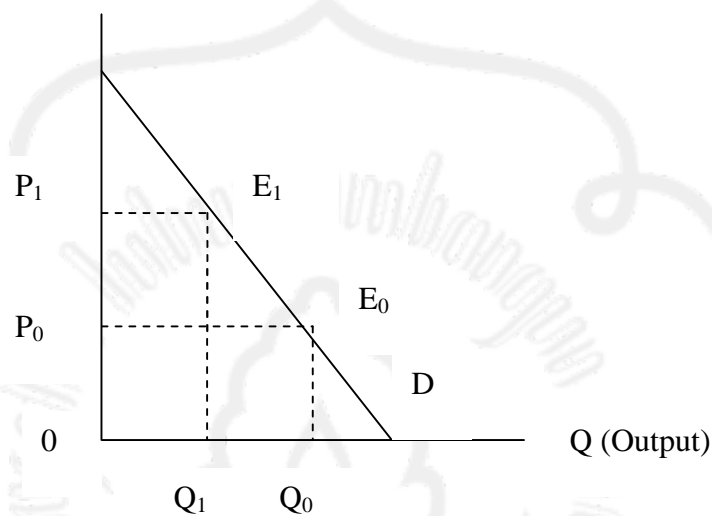
Ada beberapa faktor yang mempengaruhi permintaan seseorang atau masyarakat terhadap suatu komoditas. Beberapa faktor tersebut antara lain (Sugiarto dkk, 2002: 37) :

- 1) Harga barang dan jasa itu sendiri
- 2) Harga komoditas lain yang berkaitan erat dengan komoditas tersebut
- 3) Pendapatan rumah tangga dan pendapatan rata-rata masyarakat
- 4) Corak distribusi pendapatan dalam masyarakat
- 5) Citarasa masyarakat
- 6) Jumlah penduduk
- 7) Ramalan mengenai keadaan di masa mendatang
- 8) Dan lain-lain

Dalam fungsi matematis permintaan biasanya dituliskan sebagai berikut :  $Q_D = f ( \text{harga, harga komoditas lain, pendapatan, corak distribusi pendapatan, citarasa masyarakat, dll} )$ . Artinya jumlah

komoditas yang diminta merupakan fungsi dari harga, harga komoditas lain, pendapatan, citarasa masyarakat, dll.

Sedangkan secara grafis fungsi permintaan memiliki *slope* yang negatif ( $P$  (Harga)) mempunyai kemiringan dari kiri atas ke kanan bawah.



Gambar 2.9. Kurva Permintaan

Sumbu horizontal dengan tanda  $Q$  menunjukkan jumlah satuan unit barang dan jasa yang diminta. Sedangkan sumbu vertical dengan tanda  $P$  adalah harga barang dan jasa yang diminta. Keseimbangan harga pertama dicapai pada titik  $E_0$  dimana menunjukkan jumlah barang dan jasa yang diminta sebanyak  $Q_0$  dengan harga  $P_0$ . Jika harga naik dari  $P_0$  menjadi  $P_1$ , maka jumlah barang yang diminta menjadi turun dari  $Q_0$  menjadi  $Q_1$ .

### 3. Beberapa Faktor yang Mempengaruhi Permintaan Pembiayaan

#### a. Tingkat Pendapatan

Tingkat pendapatan merupakan jumlah pendapatan yang diperoleh seseorang sebagai hasil kerjanya selama periode waktu tertentu. Pendapatan secara umum merupakan penghasilan yang diterima baik yang berupa gaji/ upah, laba usaha, atau pendapatan lainnya yang diukur dengan rupiah. (Sukirno dalam Choty 2008)

Menurut Ellen Miller dkk (1989 : 23-24) mengemukakan bahwa pendapatan/ penghasilan merupakan faktor yang menentukan pola permintaan akan suatu komoditas. Hal ini disebabkan, apabila pendapatan masyarakat meningkat maka daya beli masyarakat terhadap suatu barang/ jasa juga akan meningkat.

Terkait dengan permintaan pembiayaan, besarnya pendapatan sangat berpengaruh terhadap permintaan pembiayaan karena pendapatan merupakan sumber utama untuk mengangsur pembiayaan, hal ini terkait dengan kemampuan seseorang dalam mengangsur pembiayaan serta melunasi pembiayaan tersebut. Selain itu dari pihak BMT pendapatan anggota sangat penting untuk penilaian dalam mempertimbangkan pemberian pembiayaan, hal ini untuk menghindari adanya pembiayaan yang macet

Dalam penelitian ini pendapatan yang akan digunakan sebagai variable penelitian adalah besarnya pendapatan anggota pembiayaan yang menjadi responden selama satu bulan. Satuan yang dipakai dalam mengukur pendapatan responden adalah rupiah.

## **b. Tingkat Pendidikan**

Crow dalam Supriyatno (2001) mengatakan bahwa pendidikan diinterpretasikan dengan makna untuk mempertahankan individu dengan kebutuhan-kebutuhan yang senantiasa bertambah dan merupakan suatu harapan untuk dapat mengembangkan diri agar berhasil serta untuk memperluas, mengintensifkan ilmu pengetahuan dan memahami elemen-elemen yang ada disekitarnya. Pendidikan juga mencakup segala perubahan yang terjadi sebagai akibat dari partisipasi individu dalam pengalaman-pengalaman dan belajar.

Pendidikan merupakan salah satu unsur yang dapat merubah sikap dan perilaku meningkatkan dan mengembangkan pola pikir, wawasan serta memudahkan seseorang menyerap informasi. (Rusdianto dalam Choty 2008). Seseorang yang mempunyai pendidikan tinggi akan mengetahui manfaat dari sebuah tindakan, terkait dalam hal ini tindakan dalam pengambilan pembiayaan di BMT juga akan dirasakan manfaatnya.

Pendidikan merupakan salah satu bentuk investasi di bidang SDM, dengan pendidikan seseorang akan menemukan potensi pada dirinya yang berujung pada peningkatan produktivitas kerja. Semakin tinggi pendidikan seseorang maka akan semakin tinggi pula produktivitas termasuk didalamnya tingkat pengetahuan. Untuk mencapai tujuan tersebut seseorang dapat melalui investasi pendidikan formal, pendidikan informal maupun pendidikan non formal.



Dengan pendidikan yang semakin tinggi, maka seseorang akan mampu berfikir secara rasional bahwa dalam memenuhi kebutuhan hidup yang dirasa masih kurang dapat dibantu oleh lembaga keuangan atau perbankan yang mampu menyediakan pembiayaan/ kredit. Rentenir bukanlah solusi pembiayaan/ kredit bagi orang yang berpendidikan. Jadi, pendidikan yang diperoleh seseorang baik dari pendidikan formal, pendidikan informal maupun pendidikan non formal dapat mempengaruhi permintaan pembiayaan yang dibutuhkan.

Dalam penelitian ini, jenis pendidikan yang menjadi variable penelitian hanyalah pendidikan formal. Hal itu karena pendidikan formal lebih mudah diukur dibandingkan pendidikan informal maupun non formal. Ukuran yang biasa digunakan penelitian yaitu dengan melihat berapa lama waktu yang digunakan seseorang untuk menyelesaikan pendidikan terakhirnya.

### **c. Persepsi Anggota terhadap Pelayanan BMT**

Persepsi adalah suatu proses pengenalan atau identifikasi sesuatu dengan menggunakan panca indera (Dreverdalam Sasanti, 2003). Kesan yang diterima individu sangat tergantung pada seluruh pengalaman yang telah diperoleh melalui proses berpikir dan belajar, serta dipengaruhi oleh faktor yang berasal dari dalam diri individu.

Menurut William D. Wells dan David Prensky (1996), persepsi adalah: *Perception is the process by which an individual selects stimuli, organizes information about those stimuli, and interprets the*

*information*. Menurut L.G Schiffman dan L.L Kanuk (1994), persepsi adalah proses bagaimana seorang individu menyeleksi, mengorganisasikan dan mengimplementasikan stimulus ke dalam suatu yang bermakna dan melekat diingatnya.

Variabel persepsi disetarakan dengan selera yang sesuai teori merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi permintaan. Selera mengalami perubahan dari waktu ke waktu, ketika keinginan seseorang terhadap suatu barang meningkat maka kecenderungan permintaan akan barang tersebut akan mengalami peningkatan pula. (Roger Le Roy Miller dkk, 1993 : 23-29).

Terkait dengan faktor selera sebagai salah satu penentu dalam permintaan suatu komoditas, maka selera dapat diekuivalenkan dengan variabel persepsi anggota terhadap pelayanan BMT, karena ketika persepsi anggota terhadap pelayanan BMT baik maka ketertarikan untuk menggunakan produk-produk syariah juga akan meningkat, dalam hal ini produk pembiayaan.

Variabel pelayanan yang akan dinilai dalam penelitian ini meliputi : keramahan para pegawai BMT, kecepatan dan keakuratan pelayanan para pegawai BMT, prosedur pembiayaan BMT dan kelengkapan fasilitas yang disediakan oleh BMT.

Dalam penelitian ini variable persepsi anggota terhadap pelayanan BMT didapat dari pandangan responden terhadap kualitas pelayanan BMT dengan menjawab pertanyaan-pertanyaan berskala Linkert berkategori 5 (lima).

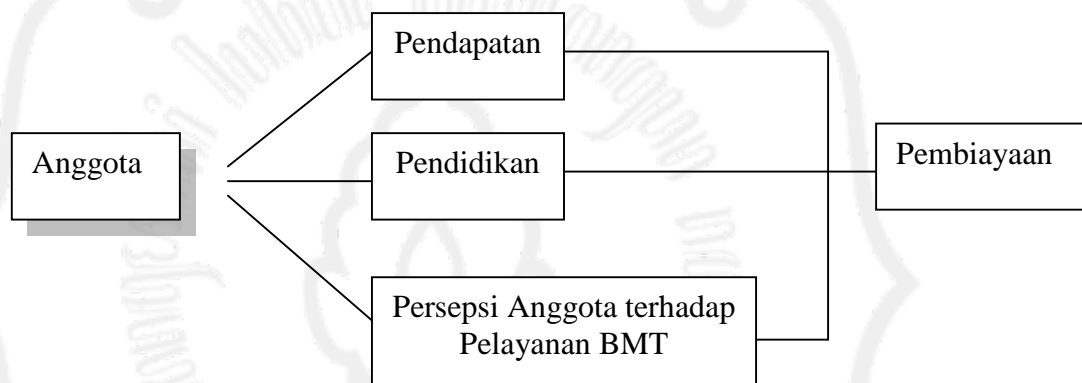
## B. PENELITIAN TERDAHULU

Penelitian yang dilakukan oleh Lely Ratwianingsih (2005) dengan judul “Analisis Jasa Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah Berdasarkan Persepsi Masyarakat, Studi Kasus : Lembaga Keuangan Syariah Alfa Dinar Karanganyar” menyimpulkan bahwa secara sendiri-sendiri maupun secara bersama-sama semua variable independen yaitu tingkat pendidikan, tingkat pendapatan, bagi hasil yang disepakati oleh pihak anggota pembiayaan dengan lembaga keuangan syariah Alfa Dinar dan persepsi masyarakat mengenai lembaga keuangan syariah berpengaruh signifikan terhadap variable dependen yaitu jumlah pembiayaan pada taraf 5%. Dimana seluruh variabel independen yaitu tingkat pendidikan, tingkat pendapatan, bagi hasil yang disepakati oleh pihak anggota pembiayaan dengan lembaga keuangan syariah Alfa Dinar dan persepsi masyarakat mengenai lembaga keuangan syariah memiliki hubungan positif terhadap jumlah pembiayaan.

Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Iman Basuki (2007) dengan judul “Analisis Permintaan Pembiayaan *Murabahah* Oleh Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM), Studi Kasus : BMT Kube Karanganyar Sejahtera” menyimpulkan bahwa tingkat pendidikan dan lama usaha tidak berpengaruh terhadap permintaan pembiayaan *murabahah*. Sedangkan untuk variabel tingkat religiusitas dan modal sendiri berpengaruh terhadap permintaan pembiayaan *murabahah*.

### C. KERANGKA PEMIKIRAN

Mengacu pada tinjauan pustaka yang menjelaskan mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi permintaan antara lain: harga komoditi itu sendiri, harga komoditas lain, pendapatan, corak distribusi pendapatan, citarasa masyarakat, dll. Dengan landasan tersebut maka dijadikan sebagai variabel independen yang mempengaruhi variabel dependen yaitu pembiayaan yang diberikan oleh BMT Safinah.



**Gambar 2. 10. Kerangka Pemikiran**

Alur pemikiran tersebut dapat dijelaskan bahwa seseorang anggota dalam meminta pembiayaan diduga dipengaruhi oleh :

- Pendapatan : merupakan jumlah pendapatan yang diperoleh seseorang sebagai hasil kerjanya selama periode waktu tertentu. Variabel ini diduga mempengaruhi permintaan pembiayaan karena pendapatan nasabah terkait dengan kemampuan seseorang dalam mengangsur pembiayaan serta melunasi pembiayaan tersebut. Selain itu pendapatan nasabah juga

dijadikan penilaian BMT dalam mempertimbangkan pemberian pembiayaan.

- Pendidikan : merupakan gambaran tingkat wawasan seseorang. Variabel ini diduga mempengaruhi permintaan pembiayaan karena dengan tingkat pendidikan yang tinggi seseorang dapat mengetahui manfaat dari sebuah tindakan, termasuk tindakan dari pengambilan pembiayaan dari BMT.
- Persepsi anggota terhadap pelayanan BMT : merupakan penilaian terutama dari sisi keunggulan dan kelemahan pelayanan BMT. Variabel ini disetarakan dengan selera yang sesuai teori merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi permintaan. Sehingga variabel persepsi anggota terhadap pelayanan BMT diduga berpengaruh terhadap permintaan pembiayaan.

Dari kerangka pemikiran diatas bisa diuraikan bahwa penelitian ini menggunakan data kuantitatif yang didapat dari anggota pembiayaan BMT Safinah yang menjadi responden dengan pengisian kuesioner. Adapun dari responden dapat diketahui variabel tingkat pendidikan, tingkat pendapatan dan persepsi anggota terhadap pelayanan BMT. Dari ketiga variabel tersebut akan dianalisis pengaruhnya terhadap permintaan pembiayaan oleh BMT Safinah.

#### **D. HIPOTESIS**

Adapun beberapa hipotesis yang dapat diajukan dalam penelitian ini adalah, sebagai berikut:

1. Diduga bahwa tingkat pendidikan berpengaruh terhadap permintaan pembiayaan kepada BMT Safinah

2. Diduga bahwa tingkat pendapatan berpengaruh terhadap permintaan pembiayaan kepada BMT Safinah
3. Diduga bahwa persepsi anggota terhadap pelayanan BMT berpengaruh terhadap permintaan pembiayaan kepada BMT Safinah
4. Diduga bahwa tujuan anggota atas pembiayaan yang diperoleh dari BMT Safinah didominasi untuk kepentingan modal kerja



## **BAB III**

### **METODOLOGI PENELITIAN**

#### **A. Ruang Lingkup Penelitian**

Penelitian ini mengambil tempat pada BMT Safinah yang beralamatkan di Jalan Pramuka No.58 Kabupaten Klaten Jawa Tengah. Penulisan dilakukan dengan mencari data sekunder tentang BMT Safinah dan data primer yang diperoleh dari nasabah BMT Safinah melalui wawancara dan pengisian kuesioner yang penulis bagikan. Penulisan ini akan menganalisis tentang faktor-faktor yang mempengaruhi permintaan pembiayaan.

#### **B. Unit Analisis**

Dalam penelitian ini yang menjadi unit analisis adalah anggota atau nasabah BMT Safinah yang mendapatkan pembiayaan, khususnya anggota atau nasabah yang masuk dalam anggota sampel yang penulis ambil secara kebetulan.

#### **C. Jenis dan Sumber Data**

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini ada 2 macam, yaitu :

1. Data primer, yaitu data yang diperoleh langsung dari para responden, yang dalam hal ini adalah anggota/ mitra pembiayaan di BMT Safinah. Pengambilan data dilakukan dengan wawancara dan disertai dengan kuesioner yang telah disusun terlebih dahulu mengenai variabel-variabel yang diperlukan

2. Data sekunder, yaitu data yang dikumpulkan sebelum dan selama penelitian ini berlangsung. Data sekunder ini diperoleh dari BMT Safinah dan studi pustaka lain dalam mencari landasan teori berkaitan dengan penelitian ini

#### D. Teknik Pengambilan Sampel

Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *Aksidental Sampling* adalah teknik pengambilan sampel berdasarkan kebetulan, yaitu siapa saja yang secara kebetulan ditemui peneliti yang dipandang cocok sebagai sumber data (Sugiyono, 2001:77)

Untuk menentukan besarnya sampel dalam penelitian ini menggunakan rumus Slovin (1960), yaitu :

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

Dimana :

n = ukuran sampel

N = ukuran populasi

e = nilai kritis (batas ketelitian) yang diinginkan (persen kelonggaran ketidaktelitian karena kesalahan pengambilan sampel populasi). (e = 0,1)

Melalui perhitungan diatas, diperoleh jumlah sampel minimal yang akan digunakan dalam penelitian ini adalah sebanyak 92,06 dari 1160 populasi. Maka 98 sampel yang digunakan dalam penelitian ini telah memenuhi syarat.

#### E. Metode Pengumpulan Data

1. Kuesioner, yaitu dengan membagikan kuesioner kepada responden yang berisi tentang data-data yang dibutuhkan dalam penelitian



2. Wawancara, yaitu dengan mengadakan tanya jawab secara langsung terhadap pengurus BMT maupun responden agar dapat mempermudah dalam pengumpulan data
3. Teknik Kepustakaan, yaitu mencari literatur-literatur yang diperlukan sehubungan dengan data dan teori yang dibutuhkan dalam penelitian

## **F. Definisi Operasional Variabel**

### **1. Variabel Dependen**

Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah jumlah permintaan pembiayaan yang disalurkan oleh BMT Safinah. Adapun skala ukur dari variabel ini adalah rupiah

### **2. Variabel Independen**

Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah :

- a. Tingkat pendidikan adalah lamanya responden yang dalam hal ini adalah anggota/ mitra pembiayaan BMT Safinah dalam menyelesaikan pendidikan terakhirnya. Variabel ini diukur dengan satuan tahun
- b. Tingkat pendapatan adalah jumlah pendapatan dari para responden yang dalam hal ini adalah anggota/ mitra pembiayaan BMT Safinah setiap bulannya sebagai hasil kerjanya. Adapun skala ukur dari variabel ini adalah rupiah
- c. Persepsi anggota terhadap pelayanan BMT Safinah adalah bagaimana responden menilai baik buruknya layanan yang diberikan oleh BMT Safinah terhadap anggotanya, nantinya akan diajukan 4 pertanyaan dengan 5 macam jawaban. Kelima jawaban tersebut akan diberi skor

antara 1 sampai dengan 5, atau sering disebut *Skala Likert*. Dari skor yang diperoleh, kemudian dihitung nilai rata-ratanya. Karena variabel pelayanan merupakan variabel *dummy* yaitu diukur berdasarkan tinggi dan rendahnya, maka perlu dihitung nilai intervalnya terlebih dahulu. Dari nilai interval tersebut diperoleh nilai skor yang akan menentukan apakah pelayanan dinilai baik ataupun kurang.

Dimana :

D = 0 adalah Persepsi anggota bahwa pelayanan BMT kurang

D = 1 adalah Persepsi anggota bahwa pelayanan BMT baik

Penentuan *skala likert* ini berdasarkan pada penelitian sebelumnya yang membagi penilaian rata-rata hitung menjadi dua kelompok sesuai nilai interval yang di dapat. Dalam penelitian ini menggunakan dua kategori yaitu persepsi pelayanan baik dan persepsi pelayanan buruk, sehingga penilaian rata-rata hitung akan dibagi menjadi dua kelompok.

Variabel pelayanan yang akan dinilai dalam penelitian ini meliputi : keramahan para pegawai BMT, kecepatan dan keakuratan pelayanan para pegawai BMT, prosedur pembiayaan BMT dan kelengkapan fasilitas yang disediakan oleh BMT, yang secara teori merupakan variabel-variabel yang mampu menilai kualitas pelayanan BMT

## **G. Metode Analisis Data**

### **1. Analisis Deskriptif**

Analisis deskriptif adalah merupakan bentuk analisis data penelitian untuk menguji generalisasi hasil penelitian berdasarkan satu sample. (Iqbal Hasan, 2004:185). Fungsi analisis deskriptif adalah untuk

memberikan gambaran umum tentang data yang telah diperoleh. Gambaran umum ini bisa menjadi acuan untuk melihat karakteristik data yang kita peroleh.

Analisis yang digunakan dalam penelitian ini meliputi :

- a. Analisis terhadap tingkatan umur anggota pembiayaan BMT Safinah
- b. Analisis terhadap jenis kelamin anggota pembiayaan BMT Safinah
- c. Analisis terhadap jumlah tanggungan keluarga anggota pembiayaan BMT Safinah
- d. Analisis terhadap jenis pekerjaan/ bidang usaha anggota pembiayaan BMT Safinah
- e. Analisis terhadap jumlah pendapatan anggota pembiayaan BMT Safinah
- f. Analisis terhadap tingkat pendidikan anggota pembiayaan BMT Safinah
- g. Analisis mengenai persepsi anggota pembiayaan BMT Safinah terhadap pelayanan BMT Safinah
- h. Analisis terhadap jumlah pembiayaan yang disalurkan oleh BMT Safinah
- i. Analisis terhadap jenis pembiayaan yang diajukan anggota pembiayaan BMT Safinah
- j. Analisis terhadap tujuan pengajuan pembiayaan oleh anggota pembiayaan BMT Safinah

## **2. Uji Pemilihan Model**

Pemilihan bentuk fungsi model empirik merupakan pertanyaan atau masalah empirik (*empirical question*) yang sangat penting, hal ini karena teori ekonomi tidak secara spesifik menunjukkan ataupun mengatakan apakah sebaiknya bentuk fungsi suatu model empirik dinyatakan dalam bentuk linear ataukah log-linear atau bentuk fungsi lainnya. Dalam kenyataannya seorang peneliti biasanya menggunakan *feeling* langsung menetapkan model regresi yang digunakan dinyatakan dalam bentuk log-linear, karena bentuk log-linear diyakini dapat mengurangi tingkat variasi data yang akan digunakan. Namun sebenarnya keyakinan tersebut tidak sepenuhnya benar, karena tidak menutup kemungkinan dalam kasus tertentu, suatu model regresi akan lebih tepat diregresi dengan dinyatakan dalam bentuk linear (tanpa log). Oleh karena itu, dalam melakukan suatu studi empiris, sebaiknya model yang akan digunakan diuji dulu, apakah sebaiknya menggunakan bentuk linear ataukah log-linear. (Insukindro et al., 2003: 14)

Berangkat dari permasalahan diatas, dalam studi empirik biasanya digunakan metode-metode lain seperti model transformasi *Box-Cox*, metode yang dikembangkan MacKinnon, White dan Davidson tahun 1983, atau lebih dikenal dengan MWD test, metode Bara dan McAleer tahun 1988 atau disebut pula dengan B-M test dan metode yang dikembangkan Zarembka tahun 1968.

Dalam penelitian ini untuk menentukan model regresi, linear ataukah log-linear, maka akan digunakan metode MacKinnon, White dan Davidson atau lebih dikenal dengan MWD test. Untuk menerangkan uji

MWD, maka langkah pertama adalah membuat dua model regresi dengan asumsi :

**Model Regresi 1 = Linier**

$$PBY = \beta_0 + \beta_1 INCM + \beta_2 EDUC + \beta_3 D + e_i \dots \dots \dots (3.1)$$

**Model Regresi 2 = Log linier**

$$LPBY = \alpha_0 + \alpha_1 LINCM + \alpha_2 LEDUC + \alpha_3 D + u_i \dots \dots \dots (3.2)$$

Dari kedua model diatas, selanjutnya kita menetapkan MWD Test, dimana untuk menerapkan uji tersebut, ada 6 langkah yang perlu dilakukan:

- a. Lakukan estimasi/ regresi terhadap model 1, kemudian dapatkan nilai fitted dari PBY, yang kita namai dengan PBYF. (nilai fitted PBY = nilai aktual PBY – Residualnya)
- b. Lakukan estimasi/ regresi terhadap model 2, kemudian dapatkan nilai fitted dari Log PBY, yang kita namai dengan LPBYF. (nilai fitted Log PBY = nilai aktual Log PBY – Residualnya)
- c. Dapatkan nilai Z1 dengan cara mengurangkan nilai log dari PBYF dengan nilai fiited dari Log PBY. (Log(PBYF)-LPBYF)
- d. Dapatkan nilai Z2 dengan cara mengurangkan nilai antilog dari LPBYF dengan PBYF. (Z2 = antilog(LPBYF)-PBYF)
- e. Lakukan regresi dengan menggunakan model 1 ditambahkan Z1 sebagai variabel penjelas atau

$$PBY = \alpha_0 + \alpha_1 INCM + \alpha_2 EDUC + \alpha_3 D + \alpha_4 Z1 + u \dots \dots \dots (3.3)$$

bila Z1 signifikan secara statistik maka kita menolak model yang benar adalah linear atau dengan kata lain, bila Z1 signifikan maka model yang benar adalah model log-linear

- f. Lakukan regresi dengan menggunakan model 2 ditambahkan Z2 sebagai variabel penjelas atau

$$LPBY = \beta_0 + \beta_1 \text{LINCM} + \beta_2 \text{LEduc} + \beta_3 \text{D} + \beta_3 \text{Z2} + e \dots \dots \dots (3.4)$$

*Rule of Thumbs* dari uji MWD adalah bila Z1 signifikan secara statistik, maka kita menolak model yang benar adalah linier atau dengan kata lain bila Z1 signifikan secara statistik maka model yang benar adalah log-linier. Sebaliknya bila Z2 signifikan secara statistik maka kita menolak model yang benar adalah log-linier atau dengan kata lain bila Z2 signifikan secara statistik maka model yang benar adalah linier.

### 3. Metode Regresi Linear Berganda

Penelitian ini menjelaskan hubungan antara satu variabel terikat yaitu permintaan pembiayaan (PBY) dengan beberapa variabel bebas diantaranya : pendapatan (INCM), pendidikan (EDUC) dan persepsi anggota terhadap pelayanan BMT (DUMMY). Maka dari itu, metode regresi untuk mengetahui hubungan antara satu variabel terikat dengan beberapa variabel bebas disebut *metode regresi linear berganda* yang dirumuskan sebagai berikut :

$$PBY = \beta_0 + \beta_1 \text{INCM} + \beta_2 \text{EDUC} + \beta_3 \text{D} + e_i$$

Dimana :

PBY = jumlah permintaan pembiayaan (rupiah)

INCM = tingkat pendapatan (rupiah)

EDUC = tingkat pendidikan (tahun)

D = persepsi anggota terhadap pelayanan BMT (*dummy*)

Dimana :

$D1 = 0$  (pelayanan BMT kurang)

$D2 = 1$  (pelayanan BMT baik)

$e_i$  = variabel gangguan

$\beta_0$  = koefisien intersep

$\beta_{1-3}$  = koefisien regresi

#### 4. Analisis Statistik

##### a. Uji t Statistik

Uji ini dilakukan untuk menguji kemampuan dari masing-masing variabel independen secara sendiri-sendiri. Tahap-tahap pengujian uji t statistik adalah sebagai berikut:

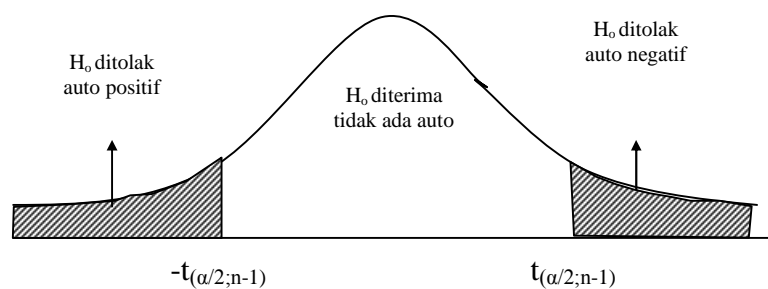
##### I. Menentukan $H_0$ dan $H_a$ (Hipotesis nol dan Hipotesis alternatif)

$H_0 : \alpha_1 = 0$ , berarti tidak ada pengaruh signifikan variabel independen terhadap variabel dependen.

$H_a : \alpha_1 \neq 0$ , berarti ada pengaruh signifikan variabel independen terhadap variabel dependen.

II. Menentukan besarnya *level of significance* ( $\alpha$ ) untuk mengetahui tingkat signifikansi hasil pengolahan data berdasarkan nilai probabilitas dua sisi (uji dua sisi). Besarnya  $\alpha$  yang digunakan adalah 5%

##### III. Kriteria Pengujian



**Gambar 3.1 Daerah kritis Uji-t**

Keterangan :

$H_0$  diterima jika  $-t(\alpha/2, n - k) \leq t_{hitung} \leq t(\alpha/2, n - k)$

$H_0$  ditolak jika  $t_{hitung} > t(\alpha/2, n - k)$  atau  $t_{hitung} < -t(\alpha/2, n - k)$

IV. Dari sampel random yang diambil kemudian dihitung nilai  $t$

dengan rumus :

$$t_{hitung} = \frac{\alpha_1}{SE(\alpha_1)}$$

$$t_{tabel} = t(\alpha/2, n - k)$$

Dimana;  $\alpha$  : koefisien regresi

SE : standar error

$n$  : jumlah observasi

$k$  : jumlah variabel

V. Kesimpulan

Apabila  $t_{hitung} > t_{tabel}$  atau  $t_{hitung} < -t_{tabel}$ , maka  $H_0$  ditolak berarti variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.

Apabila  $-t_{tabel} \leq t_{hitung} \leq t_{tabel}$ , maka  $H_0$  diterima berarti variabel independen tidak ada pengaruh signifikan terhadap variabel dependen.



b. Uji F Statistik

Uji ini dilakukan untuk mengetahui apakah pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen secara bersama-sama. Tahap-tahap pengujian uji F statistik adalah sebagai berikut :

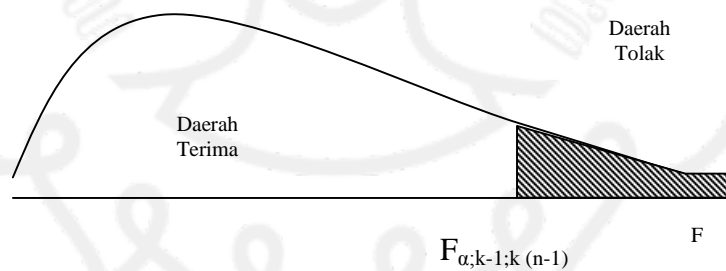
I. Formula hipotesis

$H_0 = \alpha_1 = \alpha_2 = 0$ , berarti tidak ada pengaruh signifikan variabel independen terhadap variabel dependen secara bersama-sama

$H_a \neq \alpha_1 \neq \alpha_2 \neq 0$ , berarti ada pengaruh signifikan variabel independen terhadap variabel dependen secara bersama-sama.

II. Dipilih *level of significance* tertentu. Besarnya  $\alpha$  yang digunakan adalah 5% ( $\alpha = 0,05$ )

III. Kriteria Pengujian



**Gambar 3.2 Daerah kritis Uji-F**

Keterangan :

$H_0$  diterima atau  $H_a$  ditolak, jika  $F_{hitung} < F(\alpha, k - 1, n - k)$

$H_0$  ditolak atau  $H_a$  diterima, jika  $F_{hitung} > F(\alpha, k - 1, n - k)$

IV. Perhitungan nilai F :

$$F_{\text{tabel}} = F(\alpha, k - 1, n - k)$$

$$F_{\text{hitung}} = \frac{R^2 / (k - 1)}{(1 - R^2)(n - k)}$$

Dimana;  $R^2$  : koefisien determinasi

## V. Kesimpulan

Apabila  $F_{\text{hitung}} > F_{\text{tabel}}$ , maka  $H_0$  ditolak berarti secara bersama-sama variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen

Apabila  $F_{\text{hitung}} < F_{\text{tabel}}$ , maka  $H_0$  diterima berarti secara bersama-sama variabel independen tidak ada pengaruh signifikan terhadap variabel dependen

### c. Uji $R^2$ (koefisien determinasi)

Uji ini dilakukan untuk mengetahui berapa besar pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Tingkat ketepatan regresi ditentukan oleh besarnya *adjusted*  $R^2$

Nilai  $R^2$  adalah diantara  $0 < R^2 < 1$ . Jika  $R^2 = 1$  maka pengaruh variabel-variabel independen terhadap variabel dependen semakin besar, jika  $R^2 = 0$  maka variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel dependen

## 5. Analisis Ekonometrika

### a. Uji Multikolinearitas

Multikolinearitas adalah suatu keadaan dimana terjadi hubungan linear yang sempurna atau mendekati sempurna diantara beberapa atau

semua variabel independen. Untuk mengetahui adanya multikolinearitas digunakan metode *Klein*, yaitu membandingkan nilai  $r^2$  regresi variabel independen satu terhadap variabel independen lainnya dengan nilai koefisien determinasi ( $R^2$ ). Jika  $R^2 > r^2$  maka tidak terjadi multikolinearitas, dan jika  $R^2 < r^2$  terjadi multikolinearitas

b. Uji Heteroskedastisitas

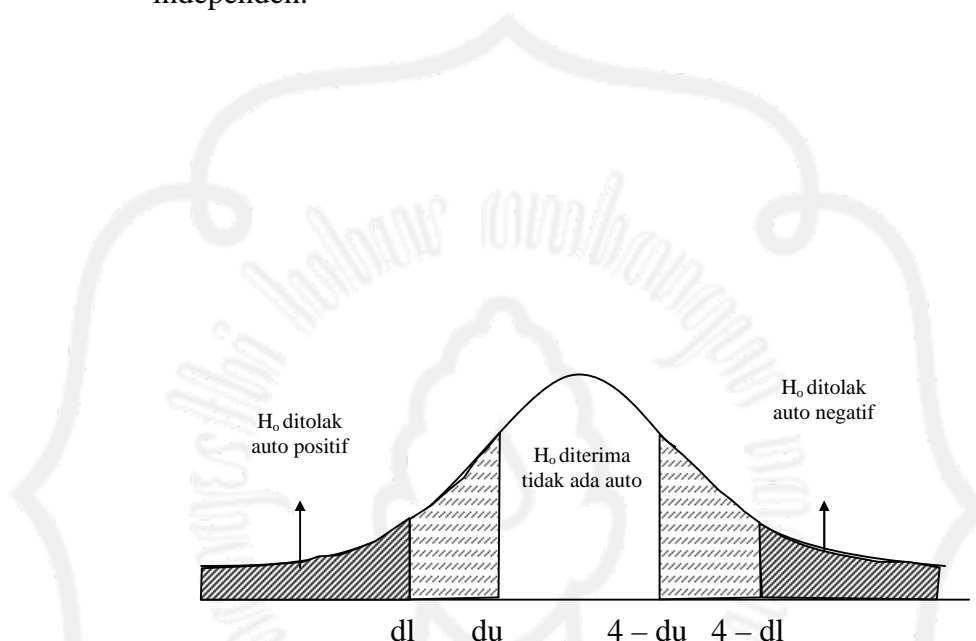
Heteroskedastisitas muncul apabila kesalahan atau residual dari model yang diamati tidak memiliki varians yang konstan dari satu observasi ke observasi lainnya. Untuk mengetahui apakah terjadi atau tidak heteroskedastis dilakukan dengan Uji *White*. Dimana keputusan ada tidaknya heteroskedastisitas berdasarkan besar kecilnya nilai  $Obs * R^2$ . Jika nilai  $Obs * R^2 < \chi^2$  dengan derajat kepercayaan tertentu, maka tidak terjadi masalah heteroskedastisitas dan sebaliknya apabila nilai  $Obs * R^2 > \chi^2$  dengan derajat kepercayaan tertentu, maka terjadi masalah heteroskedastisitas. Atau dengan melihat probabilitas  $Obs * R^2$ , jika probabilitas  $Obs * R^2 > \alpha$ , maka tidak terjadi masalah heteroskedastik, begitu juga sebaliknya.

c. Uji Autokorelasi

Uji ini dilakukan untuk mengetahui ada tidaknya korelasi serial antara variabel pengganggu. Autokorelasi ditemukan jika terdapat korelasi diantara anggota serangkaian observasi yang disusun menurut waktu

(*time series*). Korelasi yang dimaksud adalah diantara kesalahan pengganggu.

Untuk mengetahui ada tidaknya masalah auto pada hasil perhitungan model regresi linear berganda digunakan Uji Dubin-Watson (DW) dari hasil regresi berganda antara variabel dependen dengan variabel independen.



**Gambar 3.3**

### Daerah $H_0$ Diterima dan Ditolak dalam Uji Autokorelasi

Hipotesis untuk menguji ada tidaknya autokorelasi adalah :

$H_0$  = tidak ada serial autokorelasi baik positif maupun negatif

Untuk menguji hipotesis nol tidak ada autokorelasi, terdapat tabek Durbin-Watson (DW), dengan kiteria hasil perhitungan DW statistik dibandingkan dengan tabel (DW), sebagai berikut :

Jika  $d < d_l$  = menolak  $H_0$

Jika  $d_u < d < 4-d_u$  = tidak menolak  $H_0$

Jika  $d_l \leq d \leq d_u$  atau  $4-d_u \leq d \leq 4-d_l$  = pengujian tidak meyakinkan (*inconclusive*)

## BAB IV

### ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

#### A. Gambaran Umum BMT Safinah Klaten

##### 1. Identitas BMT Safinah

###### a. Letak Geografis

Kantor BMT Safinah terletak di Jalan Pramuka No. 58 Klaten, Kelurahan Klaten, Kecamatan Klaten Tengah. Secara geografis berbatasan dengan daerah sebagai berikut :

- Di sebelah timur berbatasan dengan Kecamatan Kalikotes
- Di sebelah barat berbatasan dengan Kecamatan Kebonarum
- Di sebelah utara berbatasan dengan Kecamatan Klaten Utara
- Di sebelah selatan berbatasan dengan Kecamatan Klaten Selatan

Kabupaten Klaten yang mempunyai 26 kecamatan dengan jumlah penduduk pada tahun 2007 sebanyak 851.366 jiwa (BPS

Klaten, 2007) merupakan pasar yang cukup potensial untuk mengembangkan BMT. Struktur ekonomi Kabupaten Klaten didominasi oleh sektor pertanian, industri pengolahan, serta perdagangan, hotel, dan restoran. Perlu adanya pengembangan dari struktur ekonomi kabupaten Klaten tersebut agar dapat meningkatkan taraf hidup masyarakatnya, dari sinilah BMT Safinah berpotensi untuk menjadi penyedia modal yang dibutuhkan masyarakat.

Dalam pengembangannya, BMT Safinah perlu mewaspadai para pesaingnya. BMT merupakan lembaga keuangan mikro syariah, sehingga selain pesaing dari pihak perbankan juga pesaing dari BPR, Koperasi, pegadaian, dan BMT-BMT lainnya yang ada di wilayah Kabupaten Klaten. Ada sekitar 20 BMT yang tersebar pada level kecamatan di kabupaten Klaten. Dari ke-20 BMT yang ada di Klaten, BMT Safinah merupakan salah satu BMT yang cukup berkembang pesat.

Lokasi BMT Safinah sangat strategis karena terletak di daerah perkotaan yang dekat dengan stasiun, pertokoan, perkantoran, perumahan dan perkampungan dengan masyarakat yang sangat dinamis. Maka dari itu sangat menguntungkan bagi BMT untuk dapat menjangkau masyarakat dari segala aspek, baik masyarakat pedesaan maupun perkotaan. Sehingga memungkinkan bagi BMT untuk melakukan ekspansi usaha karena letaknya yang mudah dan dapat dijangkau oleh masyarakat.

Adapun fasilitas yang ada di BMT Safinah antara lain : ruang tamu, ruang *teller*, ruang kerja pengurus lengkap dengan komputer, ruang *manager* utama, perpustakaan, mushola, toilet dan tempat parkir. Kelengkapan fasilitas inilah yang nantinya akan terkait dengan baik buruknya persepsi anggota terhadap pelayanan BMT.

b. Sejarah Berdirinya BMT Safinah

Berdirinya BMT Safinah berawal dari Pergerakan Persaudaraan Muslim Kelurahan Klaten (PRMKK) yang sekarang menjadi Yayasan Lembaga Strategi Pengembangan Jama'ah (LSPJ) bekerjasama dengan Panitia Penyiapan Pendirian BMT (P3BMT) tingkat Kabupaten Klaten, dengan Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (ICMI) Orsat Klaten dan LSM PINBUK (Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil) pada awal tahun 1996.

Salah satu hasil dari keputusan pergerakan adalah segera mendirikan BMT. Adapun faktor yang melatarbelakangi keputusan tersebut adalah kondisi ekonomi yang tidak stabil, yang berakibat lembaga perbankan dan lembaga keuangan formal mengalami kesulitan internal, sehingga dalam pemberian kredit juga terganggu. Faktor itulah yang menjadi pendorong utama diputuskannya untuk segera mendirikan BMT. Untuk merealisasikan keputusan tersebut dibentuklah tim perintis pendiri BMT yang diketuai oleh Bapak H.M. Sutrisno.

BMT Safinah Klaten diresmikan pada tanggal 6 Juli 1996 dengan modal awal sebesar Rp. 1.550.000,- yang berawal dari

anggota LSPJ dan ICMI Orsat Klaten sebanyak 22 orang. Kemudian mereka ditetapkan sebagai pendiri BMT Safinah Klaten. Karena berbadan hukum koperasi (KSU) maka jumlah pendirinya lebih dari 20 orang, dimana 22 orang pendiri ini merupakan tokoh-tokoh masyarakat yang dipandang berpengaruh di lingkungan sekitar BMT tersebut.

Secara garis besar proses pendirian BMT Safinah adalah sebagai berikut :

- 1) Peresmian BMT Safinah pada tanggal 6 Juli 1996 oleh pendiri
- 1) Membuat akte pendirian pada tanggal 6 Agustus 1998 dengan nomor 00007/BWKDK.IIIIVIII/98
- 2) Disahkan oleh Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah
- 3) Pada tanggal 8 Agustus 1998 BMT Safinah resmi beroperasi

c. Visi, Misi dan Tujuan BMT Safinah

BMT Safinah suatu Lembaga Keuangan Syariah mempunyai visi, misi dan tujuan perusahaan yang harus dijadikan landasan untuk menyakinkan pada masyarakat bahwa BMT Safinah bisa mengelola dana mereka sesuai syariah.

Adapun visi, misi dan tujuan BMT Safinah Klaten, yakni:

Visi dari BMT Safinah yaitu Menjadi Lembaga Keuangan Syariah pilihan umat Islam yang terpercaya serta terkemuka di Indonesia dan mempunyai peran inti bagi keseluruhan umat.



Sedangkan misi dari BMT Safinah dapat dirumuskan sebagai berikut :

- a) Menciptakan suasana BMT Safinah sebagai Lembaga Keuangan Syariah agar dapat berkembang dengan mendorong terciptanya persaingan positif dalam kebersamaan, bersinergi dan saling membantu untuk membentuk kemandirian ekonomi dan perdagangan sehat pada pengusaha menengah, kecil dan sangat kecil
- b) Mempekerjakan karyawan yang profesional dan mengerti operasional sistem perbankan syariah
- c) Menunjukkan komitmen terhadap standar kerja profesional perbankan syariah dengan pemanfaatan kemajuan teknologi serta memegang teguh prinsip keadilan, keterbukaan dan kehati-hatian
- d) Mengutamakan penggalangan dana dari masyarakat, kerjasama dengan lembaga lain serta mendorong terwujudnya manajemen zakat, infaq dan shadaqah yang lebih efektif.

Adapun tujuan BMT Safinah adalah sebagai berikut :

- a) BMT Safinah menjadi suatu instrumen yang mampu menggerakkan ekonomi masyarakat menengah ke bawah
- b) Meningkatkan permodalan sendiri dengan penawaran penyertaan modal kepada para anggota
- c) Mencapai pertumbuhan dan keuntungan yang meningkat secara proporsional melalui penyaluran pembiayaan kepada mitra

usaha. Agar dapat meningkatkan bagian keuntungan bagi para pemodal anggota dan lembaga kerjasama

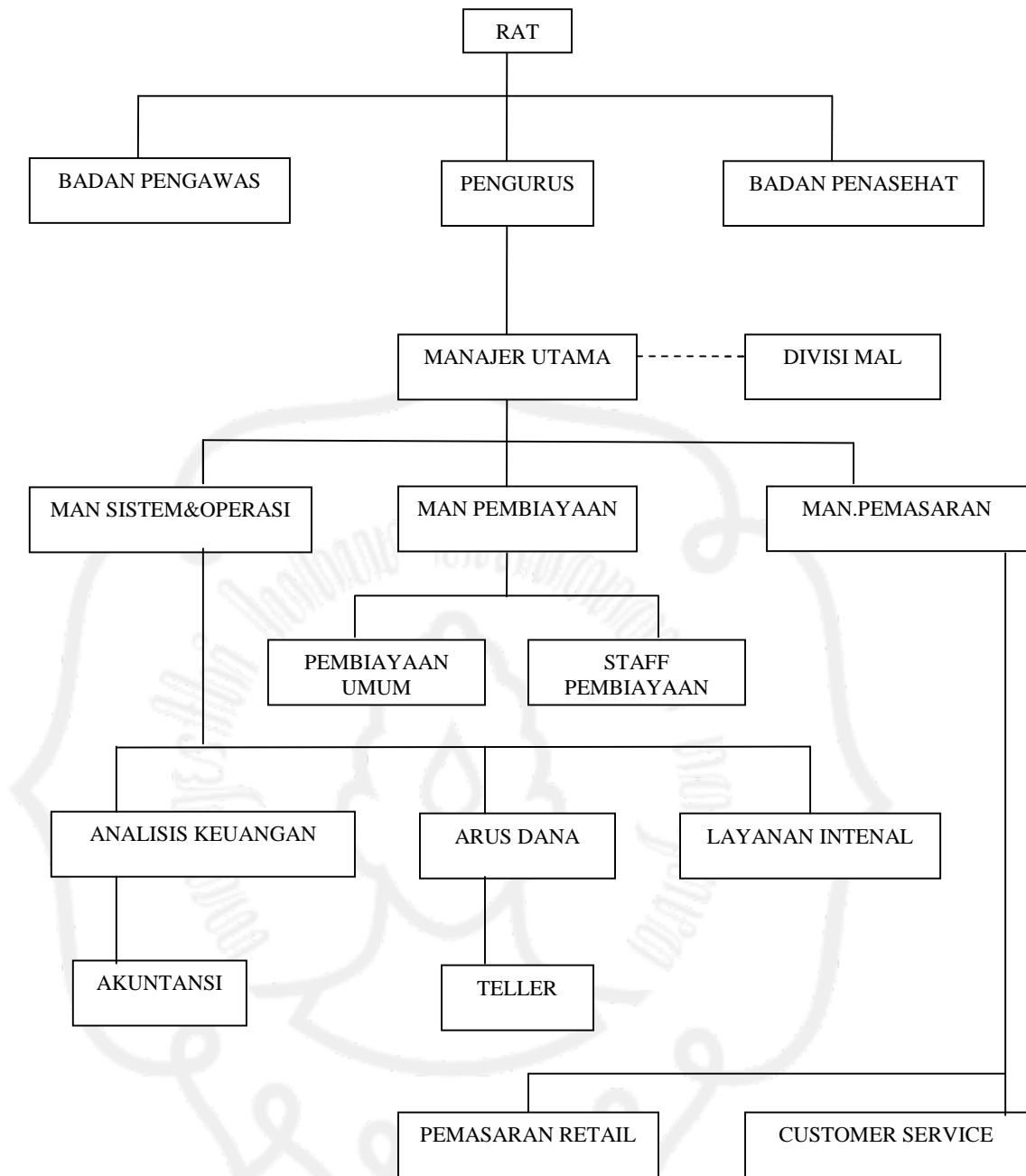
d. Data Kelembagaan BMT Safinah

- 1) Nama Induk Lembaga : KSU BMT Safinah
- 2) Alamat : Jl. Pramuka No.58 Klaten, Jawa Tengah  
Telp.(0272) 325370 Fax. (0272) 324369
- 3) Status Lembaga : Badan Hukum Koperasi Serba Usaha  
BMT Safinah
- 4) No. Badan Hukum : 00007/BWKDK.IIIIVIII/98

e. Struktur Organisasi

Struktur organisasi adalah susunan komponen-komponen (unit-unit kerja) dalam organisasi. Struktur organisasi menunjukkan adanya pembagian kerja dan menunjukkan bagaimana fungsi-fungsi atau kegiatan-kegiatan yang berbeda-beda tersebut diintegrasikan (koordinasi). Selain daripada itu struktur organisasi juga menunjukkan spesialisasi-spesialisasi pekerjaan, saluran perintah, dan penyampaian laporan.

Struktur Organisasi BMT Safinah adalah sebagai berikut :



**Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT Safinah**

Sumber : *Profile BMT Safinah 2004*

## 2. Profil Anggota

Untuk menjadi anggota atau nasabah BMT Safinah sangat mudah, yaitu dengan membuka simpanan di BMT Safinah minimal Rp. 10.000,00 dan mengisi formulir yang telah disediakan.

Sedangkan untuk mendapatkan pembiayaan di BMT Safinah syarat dan ketentuannya sebagai berikut :

- a. Menjadi anggota dengan membuka simpanan di BMT Safinah
- b. Mengisi formulir pengajuan pembiayaan
- c. Melampirkan foto copy KTP dan Kartu Keluarga (KK)
- d. Mengisi surat rekomendasi dari RT/RW dan ketua pengajian
- e. Melampirkan foto copy jaminan
- f. Melampirkan denah/ lokasi usaha atau alamat rumah
- g. Bersedia disurvei

Pada bulan April 2009 jumlah anggota/ mitra pembiayaan BMT Safinah mencapai 1160 orang, dengan jumlah akad yang disetujui sekitar 3900-4000 akad. Ruang lingkup anggota meliputi 26 Kecamatan yang ada di Kabupaten Klaten serta wilayah lain di sekitar Klaten.

Sedangkan jenis usaha anggota meliputi : produksi makanan kecil, dagang, jahit, pertokoan, transportasi, bengkel atau las, percetakan, konveksi, jasa kontruksi, supplier bahan baku, mebelair, pertanian, peternakan maupun perikanan.

### **3. Produk Layanan BMT Safinah**

BMT Safinah mempunyai banyak produk jasa keuangan, produk-produk tersebut dikelompokkan menjadi dua yaitu :

a. Produk Simpanan

Produk simpanan merupakan sumber dana BMT yang berupa kewajiban BMT Safinah memberikan bagi hasil sesuai dengan ketentuan-ketentuan masing-masing produk simpanan, produk simpanan tersebut meliputi :

1) Simpanan SIMUDAH

Bentuk simpanan ini adalah simpanan Mudharabah yang penarikannya dapat dilakukan sewaktu-waktu oleh nasabah. Setoran awal minimal Rp. 10.000,00 dengan nisbah bagi hasil yang disesuaikan tingkat margin keuntungan BMT pada bulan tersebut.

2) Simpanan SIDEMO

Bentuk simpanan ini adalah simpanan Mudharabah yang penarikannya dilakukan dalam jangka waktu tertentu (1, 3, dan 6 bulan). Jumlah minimal deposito adalah Rp. 1.000.000,00. Nisbah bagi hasil disesuaikan tingkat margin keuntungan BMT pada bulan tersebut. Pada bulan Maret 2009, untuk jatuh tempo 1 bulan dengan nisbah 50 (BMT) : 50 (MITRA), untuk jatuh tempo 3 bulan dengan nisbah 48 (BMT) : 52 (MITRA) dan untuk jatuh tempo 6 bulan dengan nisbah 46 (BMT) : 54 (MITRA).

3) Simpanan INVESYA

Bentuk simpanan ini adalah simpanan Mudharabah berjangka 12 bulan (1 tahun). Setoran minimal Rp. 1.000.000,00 bagi hasil diterima setiap bulan berdasarkan nisbah 40 (BMT) : 60 (MITRA) untuk bulan Maret 2009.

4) Simpanan Khusus (SIMKUS)

SIMKUS ini semacam saham yang dapat di beli sebagai tanda kepemilikan modal dan berhak atas SHU atau bagi hasil per tahun.

5) Simpanan Pendidikan, Simpanan Haji, Simpanan Qurban, Simpanan Walimah dll.

b. Produk Pembiayaan

Produk pembiayaan merupakan aktiva produktif yang mekanismenya menghasilkan pendapatan bagi BMT Safinah. Sasaran pembiayaan adalah semua sektor ekonomi dari nasabah, yang meliputi :

1) Pembiayaan Umum

Adalah pembiayaan yang diperuntukkan bagi para pengusaha kecil dan usaha sendiri. Yang termasuk pembiayaan umum adalah :

a) Pembiayaan *Murabahah*

Adalah pembiayaan berakad jual-beli antara mitra dengan BMT dimana BMT menyediakan barang keperluan mitra (barang modal, keperluan rumah tangga hingga

investasi) dengan harga pokok ditambah margin sebagai harga jual. Pembayaran dilakukan dengan angsuran harian, mingguan atau bulanan dengan skema angsuran tertentu (Pembiayaan *Ba'i Bitsaman Ajil*)

b) *Pembiayaan Ijarah*

Adalah pembiayaan berakad sewa antara mitra dengan BMT dimana BMT menyediakan objek untuk diambil manfaatnya (di sewa) oleh mitra dalam jangka waktu tertentu dengan mengambil fee atau keuntungan dari sewa tersebut. Pembayaran sewa bisa dilakukan dengan angsuran harian, mingguan atau bulanan dengan skema angsuran tertentu.

c) *Pembiayaan Musyarakah*

Adalah pembiayaan berakad *syirkah* (kerjasama) yaitu penyertaan BMT sebagai pemilik modal dalam suatu usaha yang mana antara resiko dan keuntungan ditanggung secara berimbang sesuai dengan porsi penyertaan.

d) *Pembiayaan Mudharabah*

Adalah pembiayaan berakad *syirkah* (kerjasama) dimana BMT menyediakan modal usaha dan mitra bertindak sebagai pengelola usaha tersebut. Keuntungan

dibagi antara BMT dan mitra dengan nisbah yang telah disepakati bersama.

e) *Pembiayaan Al-Qard Al-Hasan*

Adalah pembiayaan berakad ibadah dan bersifat sosial/ kebajikan. Pembiayaan ini diberikan kepada anggota yang mempunyai keperluan mendesak seperti pengobatan, pendidikan untuk kaum *dhuafa* serta orang-orang yang terlilit hutang.

2) *Pembiayaan Program*

Yaitu pembiayaan yang diperuntukkan bagi usaha kelompok. Yang termasuk pembiayaan ini adalah :

- a) *Pembiayaan BBM* adalah pembiayaan yang dananya berasal dari pemerintah
- b) *Pembiayaan BSM* adalah pembiayaan yang dananya berasal dari Bank Syariah Mandiri
- c) *Pembiayaan KSM* adalah pembiayaan yang dananya berasal dari Bank Pasar

Contoh-contoh akad transaksi pembiayaan di BMT Safinah Klaten, yaitu :

i. *Pembiayaan Mudharabah*

Seseorang yang mencari pinjaman untuk pengembangan usahanya dapat mendatangi BMT Safinah,



yang nantinya akan diarahkan petugas BMT untuk mengambil pembiayaan *Mudharabah*

Dalam pembiayaan *Mudharabah* ini, jika anggota meminjam Rp. 1.000.000,00 selama 1 tahun maka terlebih dahulu disepakati bagi hasil antara BMT dengan anggota. Pola bagi hasil yang umum digunakan adalah 60 (anggota) : 40 (BMT)

Bagi hasil didapat dari kelebihan penghasilan (keuntungan) yang didapat anggota setelah mendapat pinjaman dari BMT. Misalnya, sebelum mendapat pinjaman untung Rp. 100.000,00 dan setelah mendapat pinjaman untung Rp.200.000,00 maka yang dibagikan adalah selisih keuntungan sebesar Rp.100.000,00

Jadi besarnya angsuran per bulan yang harus dibayar oleh anggota sebesar = angsuran pokok + bagi hasil BMT

$$= (1.000.000 : 12) + (40\% * 100.000)$$

$$= \text{Rp. } 83.333,33 + \text{Rp. } 40.000$$

$$= \text{Rp } 123.333,33$$

## ii. Pembiayaan *Murabahah*

Untuk pembiayaan *Murabahah* biasanya ditawarkan kepada para anggota yang membutuhkan barang (barang modal maupun barang keperluan sehari-hari, baik disediakan oleh BMT atau anggota membeli sendiri)

Dalam pembiayaan *Murabahah* ini, jika seseorang ingin membeli sepeda motor seharga Rp. 10.000.000,00. maka pembelian bisa dilakukan melalui BMT, yaitu dengan cara penetapan harga jual terlebih dahulu oleh BMT. Apabila keuntungan (*margin*) yang diinginkan BMT atas pembiayaan ini sebesar Rp. 2.000.000 untuk jangka waktu 2 tahun (24 bulan).

Sehingga harga jual yang ditetapkan BMT kepada anggota sebesar = harga pokok + margin

$$= \text{Rp. } 10.000.000 + \text{Rp. } 2.000.000$$

$$= \text{Rp. } 12.000.000,00$$

Dari harga jual tersebut, dapat dihitung angsuran tiap bulan yang harus dibayarkan anggota kepada BMT.

Angsuran tiap bulan = Harga jual dari BMT : jangka waktu

$$= \text{Rp. } 12.000.000,00 : 24 \text{ bulan}$$

$$= \text{Rp. } 500.000,00$$

#### 4. Perkembangan BMT Safinah

##### a. Perkembangan Keuangan

Tabel 4.1  
Perkembangan Keuangan BMT Safinah

| Tahun     | 1996      | 2003          | 2004           | 2007           |
|-----------|-----------|---------------|----------------|----------------|
| Modal     | 1.550.000 | 241.536.875   | 581.287.385    | 2.303.825.654  |
| Aset      | -         | 3.193.721.330 | 7.018.293.364  | 25.221.846.649 |
| Simpanan  | -         | 2.584.502.975 | 5.112.170.625  | 19.841.206.216 |
| Pmbiayaan | -         | 5.794.958.850 | 16.452.878.420 | 19.388.411.655 |

Sumber : RAT BMT Safinah

Dalam perkembangannya, jumlah modal BMT Safinah ketika berdirinya sebesar Rp. 1.550.000,00 kemudian dalam RAT 2004 disampaikan bahwa jumlah modal tahun 2004 sebesar Rp. 581.287.385, 00 naik sebesar 101% dari total modal Desember 2003. Sampai pada akhir 2007 jumlah modal menjadi sebesar Rp. 2.303.825.654,00. Sedangkan jumlah aset pada tahun 2004 mencapai R p . 7.018.293.364,00. naik sebesar 119% dari aset Desember 2003. Hingga tahun 2007 menjadi Rp. 25.221.846.649,00.

Total simpanan yang dihimpun pada tahun 2004 sebesar Rp. 5.112.170.625,00 yang naik 97,8% dari total simpanan Desember 2003. Hingga pada tahun 2007 mencapai Rp. 19.841.206.216,00 dan pada akhir tahun 2008 mencapai Rp. 35.735.264.805,00. Sedangkan untuk pencairan pembiayaan tahun 2004 sebesar Rp. 16.452.878.420,00 naik 184% dari total pencairan Desember 2003. Dan pembiayaan yang beredar hingga tahun 2007 sebesar Rp. 19.388.411.655,00

b. Perkembangan Nasabah

Perkembangan anggota nasabah BMT Safinah juga cukup baik, hal ini terlihat pada tahun 2004 jumlah anggota sebanyak 3.496 orang, tahun 2007 sebanyak 7.178 orang dan pada akhir tahun 2008 sudah mencapai 10.019 orang. Jumlah tersebut merupakan jumlah keseluruhan anggota

Untuk anggota pembiayaan sendiri pada tahun 2004 tercatat sebanyak 1.132 orang dan hingga April 2009 telah mencapai 1.456 orang. Perlu diketahui bahwa anggota pembiayaan secara langsung merupakan anggota simpanan, karena syarat pengajuan pembiayaan salah satunya adalah menjadi anggota dengan membuka simpanan di BMT Safinah

c. Perkembangan Sumber Daya Manusia

1) Jumlah Tenaga Kerja BMT Safinah

Sumber Daya Manusia merupakan suatu yang paling pokok untuk mencapai kondisi perusahaan dalam mencapai suatu program yang akan dilaksanakan baik itu jangka pendek ataupun jangka panjang. Pada saat ini jumlah karyawan di BMT Safinah sebanyak 27 orang dengan pendidikan formal karyawan sebagai berikut :

Tabel 4.2  
Komposisi Pendidikan Formal Karyawan BMT Safinah

| No | Tingkat Pendidikan | Jenis Kelamin |        | Jumlah Karyawan |
|----|--------------------|---------------|--------|-----------------|
|    |                    | Pria          | Wanita |                 |
| 1  | Sarjana            | 15            | 8      | 23              |
| 2  | Sarjana Muda       | 1             | 3      | 4               |
|    |                    | 16            | 11     | 27              |

Dari tabel di atas dapat dilihat komposisi pendidikan formal karyawan BMT Safinah sudah sangat memadai. Hal ini dikarenakan jumlah minimal karyawannya berpendidikan

sarjana muda yaitu pendidikan sarjana sebanyak 23 orang (85%) dan sarjana muda 4 orang (15%)

## 2) Peningkatan Sumber Daya Manusia

Untuk meningkatkan pengetahuan, baik pengetahuan syaria'ah ataupun pengetahuan perbankan, maka setiap karyawan diharuskan mengikuti kegiatan sebagai berikut :

- a) Melakukan *Up Grading* berjalan untuk semua pengelola dengan melibatkan LSM pendamping Bank yang terkait kerjasama dengan BMT Safinah dan BMT Mitra Safinah
- b) Mengikuti program metode *Short Course* (SC) dengan menggunakan metode “ Pendidikan Orang Dewasa (POD) ” disampaikan dengan pola *Sharing Pengalaman Berstruktur* yaitu terjadi transfer pengalaman dengan nara sumber dari luar maupun para peserta sendiri
- c) Studi Banding yang dilakukan dengan internal waktu yang relatif agak lama
- d) Diskusi dalam Forum Asosiasi BMT

### d. Perubahan Managemen

BMT Safinah pada awal beroperasinya masih menggunakan sistem manual, sesuai dengan perkembangan dan kebutuhan sekarang sudah menggunakan sistem komputerisasi pada pembukuan dan dalam menentukan perhitungan bagi hasil. Pada manajemennya mengalami perubahan yang semula sederhana (kecil) sekarang sudah berkembang lebih modern.

e. Ekspansi Perusahaan

Dalam usaha ekspansi perusahaan, BMT Safinah menawarkan kepada masyarakat yang kaya dan sukses untuk bergabung menjadi anggota pemilik BMT dengan berpartisipasi dalam penyertaan modal atau pembelian saham.

## B. Analisis Data

### 1. Analisis Deskripsi Data

Dalam penelitian ini dilakukan atas beberapa aspek yang mempengaruhi jumlah pembiayaan yang disetujui oleh BMT Safinah. Beberapa aspek yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

a. Gambaran Karakteristik Responden

Sampel responden yang diambil dari mitra pembiayaan BMT Safinah sangatlah beragam, dari 98 sampel yang akan digunakan dalam penelitian ini gambaran karakteristik responden meliputi :

1) Umur Responden

Di bawah ini merupakan tabel distribusi umur anggota pembiayaan BMT Safinah yang menjadi responden :

Tabel 4. 3  
Distribusi Umur Responden

| No     | Umur<br>(dalam tahun) | Frekuensi<br>(dalam orang) | Persentase |
|--------|-----------------------|----------------------------|------------|
| 1      | 20-36                 | 42                         | 42,86 %    |
| 2      | 37-52                 | 44                         | 44,90 %    |
| 3      | 53-68                 | 12                         | 12,24 %    |
| JUMLAH |                       | 98                         | 100 %      |

Sumber : Data Primer diolah, April 2009

Dari 98 responden yang diambil sebagai sampel, diketahui berumur antara 20-68 tahun, yang paling muda adalah umur 20 tahun sedangkan yang paling tua berumur 68 tahun. Data diatas menunjukkan bahwa frekuensi terbesar terlihat pada distribusi umur antara 20-36 tahun sebanyak 42 orang (42,86%) dan umur antara 37- 52 tahun sebanyak 44 orang (44,90%), sedangkan frekuensi kecil terdapat pada distribusi umur antara 53-68 tahun yaitu sebanyak 12 orang (12,24%).

Hal ini menunjukkan bahwa anggota pembiayaan di BMT Safinah paling banyak berusia antara 20-52 tahun, dimana usia tersebut merupakan usia yang menunjukkan kematangan seseorang baik secara jasmani maupun mental, selain itu usia tersebut merupakan usia dimana seseorang mempunyai tingkat produktifitas kerja yang masih tinggi. Sedangkan untuk usia kurang dari 17 tahun maupun lebih dari 60 tahun bukan merupakan usia produktif bagi seseorang, kurang dari 17 tahun seseorang belum mempunyai pola pikir yang dewasa sehingga belum mempunyai tingkat produktifitas yang tinggi dan untuk usia lebih dari 60 tahun telah mengalami penurunan produktifitas kerja. Jadi mereka tidak memandang perlu meminta pembiayaan, selain sadar tidak punya kemampuan untuk mengembalikan pinjaman juga kebutuhan yang tidak begitu banyak dibanding mereka yang berusia produktif

## 2) Jenis Kelamin

Di bawah ini merupakan tabel distribusi jenis kelamin anggota pembiayaan BMT Safinah yang menjadi responden :

Tabel 4. 4  
Distribusi Jenis Kelamin Responden

| No     | Jenis Kelamin | Frekuensi<br>(dalam orang) | Persentase |
|--------|---------------|----------------------------|------------|
| 1      | Laki-laki     | 55                         | 56,12 %    |
| 2      | Perempuan     | 43                         | 43,88 %    |
| JUMLAH |               | 98                         | 100 %      |

Sumber : Data Primer diolah, April 2009

Dari 98 responden yang diambil sebagai sampel, diketahui yang paling banyak mengambil pembiayaan di BMT Safinah berjenis kelamin laki-laki. Dari data diatas dapat dilihat bahwa frekuensi responden laki-laki yaitu 55 orang (56,12%) lebih besar daripada frekuensi responden perempuan yaitu 43 orang (43,88%)

Hal ini menunjukkan bahwa seorang laki-laki sebagai kepala keluarga mempunyai kewajiban dalam mencukupi kebutuhan keluarganya. Dalam hal mencukupi kebutuhan tersebut baik untuk konsumsi, investasi, hingga modal kerja mereka memutuskan untuk mengambil pembiayaan dari BMT.

### 3) Jumlah Tanggungan keluarga

Di bawah ini merupakan tabel distribusi jumlah tanggungan keluarga anggota pembiayaan BMT Safinah yang menjadi responden :

Tabel 4. 5  
Distribusi Jumlah Tanggungan Keluarga Responden

| No | Jumlah tanggungan<br>keluarga | Frekuensi<br>(dalam orang) |
|----|-------------------------------|----------------------------|
|----|-------------------------------|----------------------------|



|        |   |    |
|--------|---|----|
| 1      | 1 | 4  |
| 2      | 2 | 9  |
| 3      | 3 | 28 |
| 4      | 4 | 28 |
| 5      | 5 | 21 |
| 6      | 6 | 8  |
| JUMLAH |   | 98 |

Sumber : Data Primer diolah, April 2009

Salah satu faktor yang mempengaruhi besarnya permintaan adalah jumlah tanggungan keluarga dari pihak anggota. Semakin banyak jumlah anggota keluarga, semakin banyak pula kebutuhan yang perlu dicukupi. Namun, semakin banyak jumlah tanggungan keluarga semakin berat beban seseorang, sehingga dikhawatirkan tidak bisa mengembalikan pinjaman.

Dari 98 responden yang diambil sebagai sampel, diketahui frekuensi jumlah tanggungan keluarga yang paling banyak dibiayai adalah 3-4 orang yaitu 56 orang (57,14%), hal ini dikarenakan selain kebutuhan yang memang lebih banyak juga dianggap mampu menyelesaikan pembiayaan yang telah diberikan.

#### 4) Jenis Pekerjaan Responden

Di bawah ini merupakan tabel distribusi jenis pekerjaan anggota pembiayaan BMT Safinah yang menjadi responden :

Tabel 4. 6  
Distribusi Bidang Pekerjaan Responden

| No     | Jenis Pekerjaan | Frekuensi<br>(dalam orang) | Persentase |
|--------|-----------------|----------------------------|------------|
| 1      | Pertanian       | 5                          | 5,10 %     |
| 2      | Perdagangan     | 51                         | 52,04 %    |
| 3      | Jasa            | 37                         | 37,76 %    |
| 4      | Lain-lain       | 5                          | 5,10 %     |
| Jumlah |                 | 98                         | 100 %      |

Sumber : Data Primer diolah, April 2009

Pekerjaan merupakan suatu kegiatan atau aktivitas seseorang dengan menggunakan tenaga, pikiran serta keahlian yang dimiliki dalam upaya memperoleh penghasilan yang nantinya akan digunakan untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari.

Dari 98 responden yang diambil sebagai sampel, diketahui bahwa frekuensi bidang pekerjaan responden paling banyak di bidang perdagangan yaitu sebanyak 51 orang (52,04%), sedangkan bidang jasa sebanyak 37 orang (37,76%), bidang pertanian sebanyak 5 orang (5,10%) dan lain-lain yang meliputi pensiunan, ibu rumah tangga sebanyak 5 orang (5,10%)

Bidang perdagangan sangat mendominasi anggota yang mengambil pembiayaan di BMT Safinah, terutama perdagangan dalam skala menengah ke bawah seperti pedagang sayur, pedagang kelontong, pedagang makanan dll, karena memang itulah sasaran lembaga keuangan syariah dalam membantu memberikan pembiayaan kepada masyarakat ekonomi menengah ke bawah

#### 5) Tingkat Pendapatan Responden

Tingkat pendapatan merupakan jumlah pendapatan yang diperoleh anggota pembiayaan BMT selama satu bulan sesuai bidang pekerjaan masing-masing anggota.

Di bawah ini merupakan tabel distribusi jumlah pendapatan anggota pembiayaan BMT Safinah yang menjadi responden :

Tabel 4. 7  
Distribusi Jumlah Pendapatan Responden

| No     | Jumlah Pendapatan<br>(dalam rupiah) | Frekuensi<br>(dalam orang) | Persentase |
|--------|-------------------------------------|----------------------------|------------|
| 1      | 100.000 - 1.000.000                 | 62                         | 63,27 %    |
| 2      | 1.000.001 - 5.000.000               | 33                         | 33,67 %    |
| 3      | 5.000.001 - 10.000.000              | 3                          | 3,06 %     |
| 4      | Lebih dari 10.000.000               | 0                          | 0 %        |
| Jumlah |                                     | 98                         | 100 %      |

Sumber : Data Primer diolah, April 2009

Dari 98 responden yang diambil sebagai sampel, diketahui bahwa frekuensi jumlah pendapatan yang paling banyak berkisar antara 100.000 – 1.000.000 yaitu sebanyak 62 orang (63,27%) dan pendapatan antara 1.000.001 – 5.000.000 yaitu sebanyak 33 orang (33,67%), sedangkan pendapatan antara 5.000.001 – 10.000.000 hanya sebanyak 3 orang (3,06%)

Pendapatan yang paling dominan berkisar antara 100.000 – 5.000.000, hal ini menunjukkan bahwa anggota pembiayaan BMT Safinah meliputi masyarakat berpendapatan menengah ke bawah.

#### 6) Tingkat Pendidikan

Pendidikan merupakan suatu ukuran yang digunakan untuk menilai tingkat aktualitas yang sedikit banyak akan memberikan dampak terhadap cara pandang dan kinerja seseorang.

Yang dimaksud pendidikan adalah pendidikan formal terakhir yang ditempuh oleh responden. Adapun gambaran tingkat pendidikan responden adalah :

Tabel 4. 8  
Distribusi Tingkat Pendidikan Responden

| No     | Tingkat Pendidikan | Lama Mengenyam Pendidikan | Frekuensi (dalam orang) |
|--------|--------------------|---------------------------|-------------------------|
| 1      | Tidak Tamat SD     | 2                         | 1                       |
| 2      | SD                 | 6                         | 12                      |
| 3      | SMP                | 9                         | 10                      |
| 4      | SMA                | 12                        | 51                      |
| 5      | D1                 | 13                        | 3                       |
| 6      | D2                 | 14                        | 1                       |
| 7      | D3                 | 15                        | 8                       |
| 8      | S1                 | 16-18                     | 11                      |
| 9      | Lebih dari S1      | 20                        | 1                       |
| Jumlah |                    |                           | 98                      |

Sumber : Data Primer diolah, April 2009

Dari 98 responden yang diambil sebagai sampel, diketahui bahwa frekuensi tingkat pendidikan responden paling banyak adalah tingkat pendidikan menengah (SMP, SMA) yaitu sebanyak 61 orang, sedangkan responden yang berpendidikan tinggi/ sarjana (diploma, S1, S2) sebanyak 24 orang dan responden yang berpendidikan rendah (tidak tamat SD, SD) sebanyak 13 orang.

Hal ini menunjukkan tingkat pendidikan anggota pembiayaan BMT Safinah didominasi tingkat pendidikan menengah sampai tingkat pendidikan tinggi. Dengan tingkat pendidikan yang tinggi seseorang akan memahami dan menemukan nilai guna yang lebih baik. Mereka berkeinginan memanfaatkan jasa perbankan syariah atau lembaga keuangan syariah adalah mereka yang memiliki tingkat pendidikan yang relative tinggi.

b. Persepsi anggota terhadap pelayanan BMT Safinah

Salah satu variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah persepsi anggota terhadap pelayanan BMT. Variabel ini diambil karena baik buruknya pelayanan suatu perbankan akan menentukan minat/ keinginan masyarakat dalam memanfaatkan jasa perbankan tersebut. Dalam hal ini beberapa aspek yang akan digunakan antara lain :

1) Keramahan pegawai BMT Safinah

Tabel 4. 9 Persepsi Anggota Mengenai Keramahan Pegawai BMT Safinah

| No     | Persepsi anggota | Frekuensi<br>(dalam orang) |
|--------|------------------|----------------------------|
| 1      | Tidak Ramah      | -                          |
| 2      | Kurang Ramah     | 2                          |
| 3      | Biasa saja       | 12                         |
| 4      | Ramah            | 44                         |
| 5      | Sangat Ramah     | 40                         |
| JUMLAH |                  | 98                         |

Sumber : Data Primer diolah, April 2009

Dari tabel diatas dapat dilihat bahwa menurut persepsi responden, para pegawai BMT Safinah dalam memberikan pelayanan terhadap anggotanya termasuk ramah. Bahkan untuk pilihan ramah dan sangat ramah mencapai 85,71%, sisanya yang menganggap pegawai BMT kurang ramah ataupun biasa saja hanyalah 14,29%. Hal ini sangat bagus, karena keramahan pegawai dalam melayani nasabah menjadi pertimbangan seseorang dalam memanfaatkan jasa lembaga keuangan syariah tersebut, tentunya keramahan tersebut harus selalu ditingkatkan

2) Pelayanan yang cepat dan akurat para pegawai BMT Safinah

Tabel 4. 10 Persepsi Anggota Mengenai Pelayanan yang Cepat dan Akurat dari Para Pegawai BMT Safinah

| No     | Persepsi anggota    | Frekuensi<br>(dalam orang) |
|--------|---------------------|----------------------------|
| 1      | Sangat Tidak Setuju | -                          |
| 2      | Tidak Setuju        | 8                          |
| 3      | Sedang              | 23                         |
| 4      | Setuju              | 46                         |
| 5      | Sangat Setuju       | 21                         |
| JUMLAH |                     | 98                         |

Sumber : Data Primer diolah, April 2009

Dari tabel diatas terlihat sebanyak 46 orang responden setuju bahwa para pegawai BMT Safinah mampu melayani anggotanya dengan cepat dan akurat. Bahkan untuk pilihan setuju dan sangat setuju mencapai 68,37%, dan sisanya yang sedang dan tidak setuju sebanyak 31,63%. Hal ini juga sangat penting, mengingat sekarang ini waktu sangat berharga terutama bagi para usahawan, maka pelayanan yang cepat dan akurat sangat menguntungkan bagi anggota yang membutuhkan pembiayaan.

### 3) Prosedur pembiayaan dari BMT Safinah

Tabel 4. 11  
Persepsi Anggota Mengenai Prosedur Pembiayaan  
BMT Safinah

| No     | Persepsi anggota | Frekuensi<br>(dalam orang) |
|--------|------------------|----------------------------|
| 1      | Sangat Sulit     | -                          |
| 2      | Sulit            | 10                         |
| 3      | Biasa            | 23                         |
| 4      | Mudah            | 44                         |
| 5      | Sangat Mudah     | 21                         |
| JUMLAH |                  | 98                         |

Sumber : Data Primer diolah, April 2009

Dari tabel diatas dapat dilihat bahwa menurut persepsi responden, prosedur pembiayaan BMT Safinah termasuk

mudah. Bahkan untuk pilihan mudah dan sangat mudah mencapai 66,33%, sisanya yang menganggap prosedur pembiayaan di BMT Safinah biasa ataupun sulit sebanyak 33,67%. Disinilah salah satu keunggulan BMT dalam melayani kebutuhan anggota, yaitu dengan prosedur yang tidak rumit. Salah satunya adalah persyaratan pengajuan pembiayaan yang relatif mudah dan tentunya sesuai syariah.

#### 4) Kelengkapan fasilitas BMT Safinah

Tabel 4. 12  
Persepsi Anggota Mengenai Kelengkapan Fasilitas  
BMT Safinah

| No     | Persepsi anggota | Frekuensi<br>(dalam orang) |
|--------|------------------|----------------------------|
| 1      | Tidak Lengkap    | -                          |
| 2      | Kurang Lengkap   | 5                          |
| 3      | Biasa saja       | 12                         |
| 4      | Lengkap          | 56                         |
| 5      | Sangat Lengkap   | 25                         |
| JUMLAH |                  | 98                         |

Sumber : Data Primer diolah, April 2009

Dari tabel diatas dapat dilihat bahwa menurut persepsi responden, kelengkapan fasilitas BMT Safinah termasuk lengkap. Bahkan untuk pilihan lengkap dan sangat lengkap mencapai 82,65%, sisanya yang menganggap kelengkapan fasilitas di BMT Safinah biasa ataupun kurang lengkap sebanyak 17,35%. Hal ini dibuktikan dengan gedung yang bagus; ruang yang bersih, sejuk dan nyaman; kelengkapan peralatan personal dan media komunikasi, dan lain-lain.

Adapun deskripsi dari persepsi anggota terhadap pelayanan BMT secara keseluruhan dalam bentuk skor adalah sebagai berikut :

Tabel 4.13  
Persepsi Anggota Terhadap Pelayanan BMT  
Secara Keseluruhan

| No     | Skor Persepsi | Skor Rata-Rata | Jumlah |
|--------|---------------|----------------|--------|
| 1      | 10            | 2,50           | 2      |
| 2      | 11            | 2,75           | 2      |
| 3      | 12            | 3,00           | 5      |
| 4      | 13            | 3,25           | 5      |
| 5      | 14            | 3,50           | 9      |
| 6      | 15            | 3,75           | 10     |
| 7      | 16            | 4,00           | 29     |
| 8      | 17            | 4,25           | 12     |
| 9      | 18            | 4,50           | 14     |
| 10     | 19            | 4,75           | 5      |
| 11     | 20            | 5,00           | 5      |
| JUMLAH |               |                | 98     |

Sumber : Data Primer diolah, April 2009

Dari hasil penelitian diperoleh nilai/ skor rata-rata tertinggi 5,00 dan terendah 2,50. Karena variabel pelayanan merupakan variabel dummy yaitu diukur berdasarkan tinggi dan rendahnya maka perlu dihitung nilai intervalnya terlebih dahulu.

Nilai interval dihitung sebagai berikut :

$$I = \frac{5,00 - 2,50}{2}$$

$$I = 1,25$$

Dari nilai interval dan skor rata-rata yang diperoleh, kemudian dilakukan untuk membentuk variabel dummy :

Skor rata-rata 2,50–3,75 (D=0) = pelayanan BMT dianggap kurang



Skor rata-rata 3,76 – 4,01 (D=1) = pelayanan BMT dianggap baik

Dengan demikian dapat dilihat distribusi persepsi anggota terhadap pelayanan BMT sebagai berikut :

Tabel 4. 14  
Distribusi Persepsi Anggota Terhadap Pelayanan BMT Safinah

| No     | Pelayanan    | Jumlah | Persen |
|--------|--------------|--------|--------|
| 1      | Kurang (D=0) | 33     | 33,67% |
| 2      | Baik (D=1)   | 65     | 66,33% |
| JUMLAH |              | 98     | 100%   |

Sumber : Data Primer diolah, April 2009

### c. Pembiayaan Anggota

Gambaran dari pembiayaan yang disalurkan oleh BMT Safinah meliputi jumlah pembiayaan yang disalurkan, jenis pembiayaan yang disalurkan, dan tujuan anggota atas pembiayaan yang diperoleh dari BMT Safinah.

#### 1) Jumlah pembiayaan yang disalurkan oleh BMT

Tabel 4. 15  
Jumlah Pembiayaan yang Disalurkan BMT Safinah

| No     | Jumlah Pembiayaan yang Disalurkan | Jumlah Anggota (dalam Orang) |
|--------|-----------------------------------|------------------------------|
| 1      | 100.000 - 1.000.000               | 4                            |
| 2      | 1.000.001 - 5.000.000             | 46                           |
| 3      | 5.000.001 – 10.000.000            | 22                           |
| 4      | 10.000.001 – 20.000.000           | 15                           |
| 5      | 20.000.001 - 50.000.000           | 11                           |
| Jumlah |                                   | 98                           |

Sumber : Data Primer diolah, April 2009

Dari 98 responden yang diambil sebagai sampel, diketahui bahwa jumlah pembiayaan yang disalurkan oleh BMT Safinah paling banyak antara 1.000.001 – 5.000.000 yaitu sebanyak 46

orang (46,94%), sedangkan yang paling sedikit pembiayaan antara 100.000 – 1.000.000 yaitu 4 orang (4,08%).

Hal ini menunjukkan bahwa pembiayaan yang disalurkan kepada masyarakat didominasi oleh pembiayaan menengah yaitu antara 1.000.001 – 5.000.000, untuk pembiayaan usahapun paling banyak yang dibiayai adalah usaha kecil dan menengah. Hal ini membuktikan bahwa pangsa pasar BMT Safinah meliputi masyarakat menengah ke bawah, yaitu pembiayaan dalam skala yang relatif kecil.

## 2) Jenis pembiayaan yang disalurkan oleh BMT

Tabel 4. 16  
Jenis Pembiayaan yang Diajukan oleh Anggota Pembiayaan  
BMT Safinah

| No     | Jenis Pembiayaan | Jumlah Anggota (dalam Orang) |
|--------|------------------|------------------------------|
| 1      | Mudharabah       | 6                            |
| 2      | Musyarakah       | 0                            |
| 3      | Murabahah        | 71                           |
| 4      | Ijaroh           | 8                            |
| 5      | Qordhul Hasan    | 13                           |
| 6      | Salam            | 0                            |
| 7      | Istishna         | 0                            |
| Jumlah |                  | 98                           |

Sumber : Data Primer diolah, April 2009

Dari 98 responden yang diambil sebagai sampel, diketahui bahwa jenis pembiayaan yang paling banyak disalurkan oleh BMT Safinah adalah pembiayaan *Murabahah* yaitu sebanyak 71 orang (72,45%), sedangkan yang paling sedikit adalah pembiayaan *Mudharabah* yaitu sebanyak 6 orang (6,12%). Untuk pembiayaan *Salam* dan *Istishna* tidak ditemukan

responden, dan untuk pembiayaan *Musyarakah* pihak BMT belum mengeluarkan jenis pembiayaan tersebut.

Jenis pembiayaan yang paling banyak diambil adalah *Murabahah* yaitu akad jual beli barang, dan dalam hal ini barang yang paling banyak dibeli adalah barang modal, yaitu barang-barang yang digunakan untuk modal usaha bukan untuk konsumsi.

Jenis akad pembiayaan *Murabahah* yang paling banyak diambil karena *Murabahah* merupakan akad jual beli, dimana dalam kehidupan sehari-hari kegiatan/ transaksi jual beli sudah sangat sering dilakukan oleh masyarakat. Sehingga kebutuhan masyarakat terkait dengan jual beli barang maupun jasa dapat dipenuhi oleh BMT melalui *skim* pembiayaan *Murabahah*.

3) Tujuan anggota atas pembiayaan yang diperoleh dari BMT Safinah.

Tabel 4. 17  
Tujuan anggota atas pembiayaan yang diperoleh dari  
BMT Safinah.

| No     | Tujuan Pembiayaan | Jumlah Anggota (dalam Orang) |
|--------|-------------------|------------------------------|
| 1      | Modal Kerja       | 64                           |
| 2      | Investasi         | 3                            |
| 3      | Konsumsi          | 4                            |
| 4      | Membeli Barang    | 18                           |
| 5      | Lain-lain         | 9                            |
| Jumlah |                   | 98                           |

Sumber : Data Primer diolah, April 2009

Dari 98 responden yang diambil sebagai sampel, diketahui bahwa tujuan anggota atas pembiayaan yang diperoleh dari BMT Safinah yang paling banyak adalah untuk

modal kerja, yaitu sebanyak 64 orang (65,31%), dan yang paling sedikit adalah untuk investasi yaitu sebanyak 3 orang (3,06%). Dan untuk tujuan lain-lain meliputi : pembiayaan untuk pengobatan, pendidikan, pernikahan, pengurusan sertifikat dan pembayaran hutang sebanyak 9 orang (9,18%).

Hal ini membuktikan bahwa BMT sebagai lembaga intermediasi mampu menyalurkan pembiayaan terhadap para pengusaha kecil menengah, ini terlihat dari tujuan pembiayaan yang didominasi untuk modal kerja dan besarnya jumlah pembiayaan yang disalurkan paling banyak untuk membiayai usaha kecil menengah ke bawah

## 2. Uji Pemilihan Model

Pemilihan bentuk fungsi model empirik merupakan pertanyaan atau masalah empirik (*empirical question*) yang sangat penting, hal ini karena teori ekonomi tidak secara spesifik menunjukkan ataupun mengatakan apakah sebaiknya bentuk fungsi suatu model empirik dinyatakan dalam bentuk linear ataukah log-linear atau bentuk fungsi lainnya. Dalam kenyataannya seorang peneliti biasanya menggunakan *feeling* langsung menetapkan model regresi yang digunakan dinyatakan dalam bentuk log-linear, karena bentuk log-linear diyakini dapat mengurangi tingkat variasi data yang akan digunakan. Namun sebenarnya keyakinan tersebut tidak sepenuhnya benar, karena tidak menutup kemungkinan dalam kasus tertentu, suatu model regresi akan

lebih tepat diregresi dengan dinyatakan dalam bentuk linear (tanpa log). Oleh karena itu, dalam melakukan suatu studi empiris, sebaiknya model yang akan digunakan diuji dulu, apakah sebaiknya menggunakan bentuk linear ataukah log-linear.

Berangkat dari permasalahan diatas, dalam studi empirik biasanya digunakan metode-metode lain seperti model transformasi *Box-Cox*, metode yang dikembangkan MacKinnon, White dan Davidson tahun 1983, atau lebih dikenal dengan MWD test, metode Bara dan McAleer tahun 1988 atau disebut pula dengan B-M test dan metode yang dikembangkan Zarembka tahun 1968. Dalam penelitian ini untuk menentukan model regresi, linear ataukah log-linear, maka akan digunakan metode MacKinnon, White dan Davidson atau lebih dikenal dengan MWD test.

*Rule of Thumbs* dari uji MWD adalah bila  $Z_1$  signifikan secara statistik, maka kita menolak model yang benar adalah linier atau dengan kata lain bila  $Z_1$  signifikan secara statistik maka model yang benar adalah log-linier. Sebaliknya bila  $Z_2$  signifikan secara statistik maka kita menolak model yang benar adalah log-linier atau dengan kata lain bila  $Z_2$  signifikan secara statistik maka model yang benar adalah linier.

Hasil Uji MWD :

## a. Model MWD Linear

Dependent Variable: PBY  
 Method: Least Squares  
 Date: 04/27/09 Time: 20:17  
 Sample: 1 98  
 Included observations: 92  
 Excluded observations: 6

| Variable           | Coefficient | Std. Error            | t-Statistic | Prob.    |
|--------------------|-------------|-----------------------|-------------|----------|
| C                  | -13854905   | 3026767.              | -4.577460   | 0.0000   |
| INCM               | 7.504420    | 0.466736              | 16.07851    | 0.0000   |
| EDUC               | 347162.4    | 200058.4              | 1.735306    | 0.0862   |
| DUMMY              | 13773764    | 1716126.              | 8.026079    | 0.0000   |
| Z1                 | -4789160.   | 1143843.              | -4.186901   | 0.0001   |
| R-squared          | 0.784245    | Mean dependent var    |             | 10738043 |
| Adjusted R-squared | 0.774325    | S.D. dependent var    |             | 12225760 |
| S.E. of regression | 5807882.    | Akaike info criterion |             | 34.04015 |
| Sum squared resid  | 2.93E+15    | Schwarz criterion     |             | 34.17720 |
| Log likelihood     | -1560.847   | F-statistic           |             | 79.05859 |
| Durbin-Watson stat | 1.645792    | Prob(F-statistic)     |             | 0.000000 |

Sumber : Data diolah dengan Eviews 4.0

## b. Model MWD Log Linear

Dependent Variable: LPBY  
 Method: Least Squares  
 Date: 04/27/09 Time: 20:18  
 Sample: 1 98  
 Included observations: 98

| Variable           | Coefficient | Std. Error            | t-Statistic | Prob.    |
|--------------------|-------------|-----------------------|-------------|----------|
| C                  | -2.237890   | 1.176296              | -1.902489   | 0.0602   |
| LINCM              | 1.203854    | 0.082221              | 14.64166    | 0.0000   |
| LEDUC              | 0.248895    | 0.165660              | 1.502439    | 0.1364   |
| DUMMY              | 0.800136    | 0.120710              | 6.628559    | 0.0000   |
| Z2                 | 1.44E-09    | 1.43E-08              | 0.100684    | 0.9200   |
| R-squared          | 0.738694    | Mean dependent var    |             | 15.62862 |
| Adjusted R-squared | 0.727455    | S.D. dependent var    |             | 1.017217 |
| S.E. of regression | 0.531047    | Akaike info criterion |             | 1.621739 |
| Sum squared resid  | 26.22698    | Schwarz criterion     |             | 1.753625 |
| Log likelihood     | -74.46522   | F-statistic           |             | 65.72620 |
| Durbin-Watson stat | 1.885150    | Prob(F-statistic)     |             | 0.000000 |

Sumber : Data diolah dengan Eviews 4.0

Dari hasil pengujian MWD diatas, diperoleh nilai Z1 signifikan, sedangkan nilai Z2 tidak signifikan secara statistik. Sesuai *Rule of*

*Thumbs* dari uji MWD, apabila nilai Z1 signifikan secara statistik, maka model yang benar adalah log-linier. Jadi, model yang digunakan dalam penelitian ini adalah model log-linear.

### 3. Analisis Data dengan Metode Regresi Berganda Log-Linear

Sesuai dengan hasil uji pemilihan model dengan MWD Test, maka dalam penelitian ini model yang digunakan adalah model log-linear, yaitu model regresi berganda dengan bentuk log-linear karena variable bebas yang dipakai dalam persamaan lebih dari satu. Hasil regresinya adalah sebagai :

Dependent Variable: LPBY  
 Method: Least Squares  
 Date: 04/27/09 Time: 20:12  
 Sample: 1 98  
 Included observations: 98

| Variable           | Coefficient | Std. Error            | t-Statistic | Prob.    |
|--------------------|-------------|-----------------------|-------------|----------|
| C                  | -2.275438   | 1.109727              | -2.050449   | 0.0431   |
| LINCM              | 1.206383    | 0.077876              | 15.49114    | 0.0000   |
| LEDUC              | 0.249630    | 0.164626              | 1.516347    | 0.1328   |
| DUMMY              | 0.799735    | 0.120008              | 6.664025    | 0.0000   |
| R-squared          | 0.738666    | Mean dependent var    |             | 15.62862 |
| Adjusted R-squared | 0.730325    | S.D. dependent var    |             | 1.017217 |
| S.E. of regression | 0.528243    | Akaike info criterion |             | 1.601440 |
| Sum squared resid  | 26.22984    | Schwarz criterion     |             | 1.706949 |
| Log likelihood     | -74.47056   | F-statistic           |             | 88.56417 |
| Durbin-Watson stat | 1.882874    | Prob(F-statistic)     |             | 0.000000 |

Sumber : Data diolah dengan Eviews 4.0

Dari hasil regresi diatas dihasilkan persamaan regresi log-linear berganda sebagai berikut :

$$LPBY = -2,2754 + 1,2063 LINCM + 0,2496 LEDUC + 0,7997 D + e_i$$

Adapun interpretasi ekonomi dari persamaan diatas adalah sebagai berikut :

- Apabila seluruh variabel independen yaitu pendapatan (INCM), pendidikan (EDUC), persepsi anggota terhadap pelayanan BMT (DUMMY) sama dengan nol maka besarnya permintaan pembiayaan (PBY) sama dengan besarnya konstanta yaitu 2,2754
- Apabila variable pendapatan (INCM) naik 1 satuan maka besarnya permintaan pembiayaan naik 1,2063 satuan dan sebaliknya, dimana kondisi lain adalah *ceteris paribus*
- Apabila variable persepsi anggota terhadap pelayanan BMT adalah baik atau DUMMY sama dengan 1 (D=1) maka besarnya permintaan pembiayaan naik 0,7997 dan apabila variable persepsi anggota terhadap pelayanan BMT adalah kurang atau DUMMY sama dengan 0 (D=0) maka besarnya permintaan pembiayaan (PBY) sama dengan besarnya konstanta yaitu 2,2754 , dimana kondisi lain adalah *ceteris paribus*

Langkah selanjutnya adalah melakukan pengujian terhadap persamaan tersebut dengan uji statistik (analisis statistik) maupun uji asumsi klasik (analisis ekonometrika)

#### 4. Analisis Statistik

##### a. Uji t Statistik



Uji ini dilakukan untuk menguji kemampuan dari masing-masing variabel independen secara sendiri-sendiri. Tahap-tahap pengujian uji t statistik adalah sebagai berikut :

I.  $H_0 : \alpha_1 = 0$ , berarti tidak ada pengaruh signifikan variabel independen terhadap variabel dependen.

$H_a : \alpha_1 \neq 0$ , berarti ada pengaruh signifikan variabel independen terhadap variabel dependen.

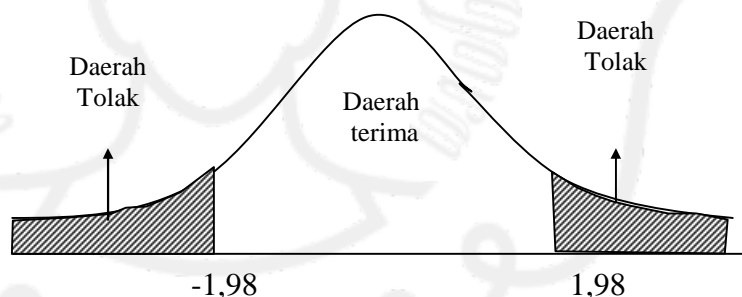
II. Besarnya  $\alpha$  yang digunakan adalah 5% ( $\alpha = 0,05$ )

$$n = 98$$

$$k = 4 \quad ; \quad n-k = 94$$

$$\text{Jadi, } t \text{ tabel } (0,025 ; df 94) = 1,98$$

III. Kriteria Pengujian



**Gambar 4.2 Daerah kritis hasil Uji-t**

IV. Hasil Pengujian

Tabel 4.18 Hasil Uji t dengan Eviews 4.0

| Variabel  | t hitung | t tabel | Prob.  | Kesimpulan |
|-----------|----------|---------|--------|------------|
| Konstanta | -2,05    | 1,98    | 0,0431 | Signifikan |

|       |       |      |        |                  |
|-------|-------|------|--------|------------------|
| INCM  | 15,49 | 1,98 | 0,0000 | Signifikan       |
| EDUC  | 1,52  | 1,98 | 0,1328 | Tidak Signifikan |
| DUMMY | 6,66  | 1,98 | 0,0000 | Signifikan       |

## V. Kesimpulan

- Koefisien regresi parsial dari konstanta mempunyai tingkat probabilitas signifikansi sebesar 0,0431 lebih kecil dari tingkat probabilitas 5% ( $\alpha = 0,05$ ). Dengan menganggap variabel lainnya konstan, maka konstanta secara statistik berpengaruh terhadap permintaan pembiayaan (PBK)
- Koefisien regresi parsial dari pendapatan (INCM) mempunyai tingkat probabilitas signifikansi sebesar 0,0000 lebih kecil dari tingkat probabilitas 5% ( $\alpha = 0,05$ ). Dengan menganggap variabel lainnya konstan, maka pendapatan (INCM) secara statistik berpengaruh terhadap permintaan pembiayaan (PBK)
- Koefisien regresi parsial dari pendidikan (EDUC) mempunyai tingkat probabilitas signifikansi sebesar 0,1328 lebih besar dari tingkat probabilitas 5% ( $\alpha = 0,05$ ). Dengan menganggap variabel lainnya konstan, maka pendidikan secara statistik tidak berpengaruh terhadap permintaan pembiayaan (PBK)
- Koefisien regresi parsial dari variable persepsi anggota terhadap pelayanan BMT (DUMMY) mempunyai tingkat probabilitas signifikansi sebesar 0,000 lebih kecil dari

tingkat probabilitas 5% ( $\alpha = 0,05$ ). Dengan menganggap variabel lainnya konstan, maka persepsi anggota terhadap pelayanan BMT (DUMMY) secara statistik berpengaruh terhadap permintaan pembiayaan (PBY)

#### b. Uji F Statistik

Uji ini dilakukan untuk mengetahui apakah pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen secara bersama-sama. Tahap-tahap pengujian uji F statistik adalah sebagai berikut :

I.  $H_0 = \alpha_1 = \alpha_2 = 0$ , berarti tidak ada pengaruh signifikan variabel independen terhadap variabel dependen secara bersama-sama

$H_a \neq \alpha_1 \neq \alpha_2 \neq 0$ , berarti ada pengaruh signifikan variabel independen terhadap variabel dependen secara bersama-sama.

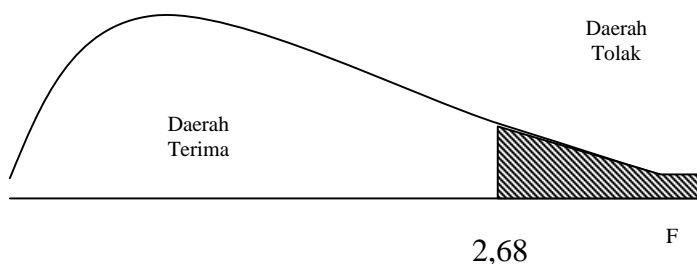
II. Besarnya  $\alpha$  yang digunakan adalah 5% ( $\alpha = 0,05$ )

$$n = 98$$

$$k-1 = 3 ; n-k = 95$$

$$\text{Jadi, } F \text{ tabel } (0,05 ; 3 ; 95) = 2,68$$

#### III. Kriteria pengujian



### Gambar 3.2 Daerah kritis hasil Uji-F

#### IV. Hasil Pengujian

Hasil pengujian dengan Eviews 4.0 di dapat nilai F hitung sebesar 88,56

#### V. Kesimpulan

Dengan nilai F hitung sebesar 88,56 dan F table sebesar 2,68, maka  $F_{hitung} > F_{tabel}$ . Dengan demikian  $H_0$  ditolak berarti secara bersama-sama variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen

#### c. Uji $R^2$ (koefisien determinasi)

Uji ini dilakukan untuk mengetahui berapa besar pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Tingkat ketepatan regresi ditentukan oleh besarnya *adjusted*  $R^2$

Besarnya  $R^2$  hasil analisis adalah sebesar 0,7387, artinya sekitar 73,87% variasi variabel pembiayaan dapat dijelaskan oleh variasi variabel pendapatan, pendidikan dan persepsi anggota terhadap pelayanan BMT, sisanya 26,13% dijelaskan oleh variasi variabel di luar model

#### 5. Analisis ekonometrika

##### a. Uji Multikolinearitas

Multikolinearitas adalah suatu keadaan dimana terjadi hubungan linear yang sempurna atau mendekati sempurna diantara

beberapa atau semua variabel independen. Hal tersebut merupakan suatu masalah yang sering muncul dalam ekonomi karena dalam ekonomi, sesuatu tergantung pada sesuatu yang lain (*everything depends on everything else*). Untuk mengetahui ada tidaknya multikolinearitas dalam penelitian ini digunakan metode *Klein*.

Hasil olah data dengan eviews 4.0 diketahui matrik korelasi sebagai berikut :

| Variabel | PBY      | INCM      | EDUC      | D         |
|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| PBY      | 1.000000 | 0.793675  | 0.170153  | 0.174990  |
| INCM     | 0.793675 | 1.000000  | 0.272434  | -0.179077 |
| EDUC     | 0.170153 | 0.272434  | 1.000000  | -0.314539 |
| D        | 0.174990 | -0.179077 | -0.314539 | 1.000000  |

Sumber : Data diolah dengan Eviews 4.0

Dengan diketahui matrik korelasi diatas, maka uji multikolinearitas dapat dilakukan yaitu dengan membandingkan nilai  $r^2$  regresi variabel independen satu terhadap variabel independen lainnya dengan nilai koefisien determinasi ( $R^2$ ), hasilnya sebagai berikut :

- INCM - EDUC nilai  $r^2$  sama dengan  $0,0742 < 0,7387$  ( $R^2$ ), maka dalam model tersebut tidak terdapat masalah multikolinearitas
- INCM – D nilai  $r^2$  sama dengan  $0,0321 < 0,7387$  ( $R^2$ ), maka dalam model tersebut tidak terdapat masalah multikolinearitas
- EDUC - D nilai  $r^2$  sama dengan  $0,0989 < 0,7387$  ( $R^2$ ), maka dalam model tersebut tidak terdapat masalah multikolinearitas

Secara ringkas hasil uji multikolinearitas adalah sebagai berikut :

Tabel 4.19 Hasil Multikolinearitas

| Variabel  | r       | r <sup>2</sup> | R <sup>2</sup> | Kesimpulan            |
|-----------|---------|----------------|----------------|-----------------------|
| INCM-EDUC | 0.2724  | 0,0742         | 0,7387         | Non Multikolinearitas |
| INCM-D    | -0.1791 | 0,0321         | 0,7387         | Non Multikolinearitas |
| EDUC-D    | -0.3145 | 0,0989         | 0,7387         | Non Multikolinearitas |

Jadi dapat disimpulkan bahwa model yang digunakan dalam penelitian ini tidak terdapat masalah multikolinearitas

b. Uji Heteroskedastik

Heteroskedastisitas muncul apabila kesalahan atau residual dari model yang diamati tidak memiliki varians yang konstan dari satu observasi ke observasi lainnya.

Untuk mengetahui apakah terjadi atau tidak heteroskedastis dilakukan dengan Uji *White*. Ada dua jenis yang ditawarkan, yaitu : *White Heteroscedasticity (no cross term)* dan *White Heteroscedasticity (cross term)*. Dalam penelitian ini akan menggunakan uji *White Heteroscedasticity (no cross term)*.

Hasil pengujian heteroskedastisitas dengan *eviews 4.0* (lampiran) menunjukkan bahwa *probability Obs\* R-squared* sebesar  $0,078428 > 0,05$  sehingga menunjukkan tidak signifikan pada tingkat signifikansi 5%. Dengan kata lain, tidak terjadi masalah heteroskedastisitas.

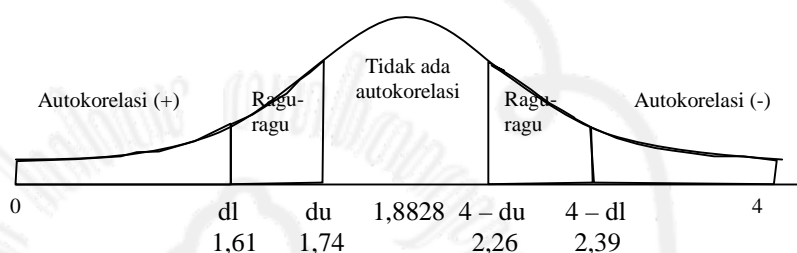
c. Uji Autokorelasi

Uji ini dilakukan untuk mengetahui ada tidaknya korelasi serial antara variabel pengganggu. Untuk mengetahui ada tidaknya masalah autokorelasi pada hasil perhitungan model regresi linear

berganda digunakan Uji Dubin-Watson (DW) dari hasil regresi berganda antara variabel dependen dengan variabel independen.

Dari hasil pengujian autokorelasi dengan eviews 4.0 (lampiran) diperoleh nilai  $DW_{hitung}$  sebesar 1,8828. Dari tabel DW pada tingkat signifikansi 0,05 atau 5% dengan  $k' = 3$  dan  $n = 98$  diperoleh nilai :

$$\begin{aligned} dl &= 1,61 & 4 - dl &= 2,39 \\ du &= 1,74 & 4 - du &= 2,26 \end{aligned}$$



**Gambar 4.4 Uji Autokorelasi**

Hipotesisnya adalah nilai Durbin-Watson statistiknya adalah 1,8828 sehingga berada di daerah yang tidak ada autokorelasi, dimana  $d$  yang ditaksir lebih besar dari  $dl$  yaitu  $1,59 < 1,8828$ . Sehingga dapat disimpulkan bahwa  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak dan tidak terjadi autokorelasi.

### C. Analisis Ekonomi

#### 1. Analisis Statistik

##### a. Nilai Konstanta

Nilai konstanta dalam persamaan regresi dari perhitungan adalah 2,2754. Hal ini menunjukkan jika seluruh variabel independen yaitu pendapatan, pendidikan, persepsi anggota

terhadap pelayanan BMT sama dengan nol maka besarnya permintaan pembiayaan sama dengan besarnya konstanta yaitu 2,2754. Nilai konstanta tersebut dianggap sebagai representasi dari rata-rata peubah bebas yang tidak termasuk dalam persamaan.

b. Pengaruh Variabel Independen terhadap Variabel Dependen

1) Pengaruh Pendapatan Anggota terhadap Permintaan Pembiayaan

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel pendapatan berpengaruh signifikan terhadap permintaan pembiayaan dengan probabilitas sebesar 0,0000. Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian sebelumnya, yaitu penelitian yang dilakukan oleh Lely Ratwianingsih (2005) yang menyimpulkan bahwa variable pendapatan juga berpengaruh signifikan terhadap jumlah pembiayaan

Dalam penelitian ini diperoleh bahwa variable pendapatan berpengaruh positif terhadap permintaan pembiayaan dengan nilai koefisien sebesar 1,2063. Jika variable pendapatan (INCM) naik 1 satuan maka permintaan pembiayaan naik 1,2063 satuan begitu juga sebaliknya, dengan asumsi kondisi lain *ceteris paribus*.

Sesuai hasil penelitian bahwa pendapatan masyarakat Klaten cenderung merata, khususnya untuk responden yaitu anggota pembiayaan BMT Safinah besarnya pendapatan berkisar antara 100.000 – 5.000.000, ini menunjukkan bahwa



anggota pembiayaan pada BMT Safinah di dominasi oleh masyarakat ekonomi menengah ke bawah.

Hasil penelitian ini sudah sesuai dengan teori bahwa besarnya pendapatan berpengaruh terhadap permintaan pembiayaan karena pendapatan merupakan sumber utama untuk mengangsur pembiayaan, dan dari pihak BMT pendapatan anggota sangat penting untuk penilaian dalam mempertimbangkan pemberian pembiayaan

Jadi dengan pendapatan seseorang yang tinggi, apalagi diikuti dengan daya beli yang semakin tinggi pula, maka permintaan pembiayaan yang diajukan seseorang pada lembaga keuangan juga akan semakin tinggi. Besar kecilnya permintaan pembiayaan yang diberikan oleh BMTpun juga dipengaruhi oleh besar kecilnya pendapatan seseorang karena nantinya akan terkait dengan kemampuan seseorang dalam mengangsur sehingga meminimalisir adanya pembiayaan macet.

## 2) Pengaruh Pendidikan Anggota terhadap Permintaan Pembiayaan

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel pendidikan tidak berpengaruh terhadap permintaan pembiayaan karena nilai probabilitas sebesar 0,1328 lebih besar dari tingkat signifikansi 0,05 ( $\alpha = 5\%$ ). Hasil penelitian ini tidak sejalan dengan dasar teori yang menyatakan bahwa pendidikan

berpengaruh positif terhadap permintaan pembiayaan. Hal ini dikarenakan dari hasil penelitian menunjukkan tingkat pendidikan rendah sebanyak 23 orang (23,47%), tingkat pendidikan menengah sebanyak 51 orang (52,04%) dan untuk pendidikan tinggi sebanyak 24 orang (24,49%). Jadi, anggota pembiayaan di BMT masih di dominasi masyarakat berpendidikan menengah ke bawah, sedangkan masyarakat yang berpendidikan tinggi lebih cenderung memilih menggunakan produk-produk perbankan syariah. Inilah yang menjadi tugas dari BMT-BMT yang ada untuk lebih dapat dipercaya masyarakat. Selain alasan tersebut pihak BMT juga tidak menjadikan tingkat pendidikan sebagai pertimbangan pemberian pembiayaan, meskipun seseorang berpendidikan rendah apabila ia dinilai mampu mengembalikan pinjaman dan menggunakannya untuk hal-hal yang bermanfaat maka berapapun pinjaman akan diberikan. Begitu juga sebaliknya seseorang berpendidikan tinggi dan sekalipun dia dinilai mampu mengembalikan pinjaman, namun penggunaan pembiayaan tidak jelas atau bahkan tidak sesuai syariah maka berapapun besarnya permintaan pembiayaan tidak akan disetujui

Tingkat pendidikan tidak berpengaruh juga pernah dihasilkan oleh Iman Basuki (2007) yang meneliti tentang permintaan pembiayaan *murabahah* oleh UMKM pada BMT

Kube Karanganyar Sejahtera, dimana tingkat pendidikan tidak signifikan pada derajat signifikansi 5% dengan probabilitas 0,474. Selain itu juga penelitian yang dilakukan oleh Eko Novitasari (2004) yang meneliti tentang permintaan kredit Batangan Pati, dimana tingkat pendidikan tidak signifikan pada derajat signifikansi 5% dengan probabilitas 0,239.

### 3) Pengaruh Persepsi Anggota terhadap Pelayanan BMT terhadap Permintaan Pembiayaan

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel persepsi anggota terhadap pelayanan BMT berpengaruh signifikan terhadap permintaan pembiayaan dengan probabilitas sebesar 0,0000. Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian sebelumnya, yaitu penelitian yang dilakukan oleh Lely Ratwianingsih (2005) yang menyimpulkan bahwa variabel persepsi anggota terhadap pelayanan BMT juga berpengaruh signifikan terhadap jumlah pembiayaan

Dalam penelitian ini diperoleh bahwa variabel persepsi anggota terhadap pelayanan berpengaruh positif terhadap permintaan pembiayaan dengan nilai koefisien sebesar 0,2496. Apabila variabel persepsi anggota terhadap pelayanan BMT adalah baik atau DUMMY sama dengan 1 ( $D=1$ ) maka besarnya permintaan pembiayaan naik 0,7997 dan apabila

variable persepsi anggota terhadap pelayanan BMT adalah kurang atau DUMMY sama dengan 0 ( $D=0$ ) maka besarnya permintaan pembiayaan (PB<sub>Y</sub>) sama dengan besarnya konstanta yaitu 2,2754 , dengan asumsi kondisi lain *ceteris paribus*

Hasil penelitian ini sudah sesuai dengan teori bahwa semakin tinggi selera, preferensi dan persepsi masyarakat semakin tinggi pula permintaannya terhadap suatu produk, dalam hal ini produk pembiayaan syariah.

Variabel pelayanan dapat disetarakan dengan factor selera yang menurut teori juga merupakan salah satu factor yang mempengaruhi permintaan. Dimana persepsi yang dibentuk oleh anggota akan mempengaruhi kepercayaannya dalam menggunakan produk-produk yang ditawarkan oleh lembaga keuangan. Dalam hal ini pelayanan yang diberikan BMT terhadap anggotanya mempengaruhi besar kecilnya permintaan pembiayaan, oleh karena itu peningkatan kualitas layanan dari BMT dibutuhkan untuk mengoptimalisasi permintaan pembiayaan yang disalurkan kepada masyarakat.

#### 4) Pengaruh Variable Independen Terhadap Variable Dependen Secara Bersama-Sama

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara bersama-sama variabel independen berpengaruh signifikan terhadap

variabel dependen dengan nilai F-statistik 88,56 lebih besar dari F table sebesar 2,68.

Apabila seluruh variabel independen yaitu pendapatan (INCM), pendidikan (EDUC), persepsi anggota terhadap pelayanan BMT (DUMMY) sama dengan nol maka besarnya permintaan pembiayaan (PBY) sama dengan besarnya konstanta yaitu 2,2754

## 2. Analisis Deskriptif

Dalam penelitian ini juga dapat dianalisis pembiayaan yang ada di BMT Safinah. Khususnya terkait dengan tujuan anggota dalam mengambil pembiayaan, jenis produk pembiayaan yang diambil hingga besarnya pembiayaan itu sendiri.

Dari 98 responden yang diambil sebagai sampel yang juga merupakan anggota pembiayaan BMT Safinah, dapat dilihat bahwa sebagian besar (sekitar 65,31%) tujuan pengambilan pembiayaan adalah untuk modal kerja.

Tabel. 20  
Tujuan anggota atas pembiayaan yang diperoleh dari BMT Safinah.

| No     | Tujuan Pembiayaan | Jumlah Anggota (dalam orang) | Persentase (dalam persen) |
|--------|-------------------|------------------------------|---------------------------|
| 1      | Modal Kerja       | 64                           | 65,31                     |
| 2      | Investasi         | 3                            | 3,06                      |
| 3      | Konsumsi          | 4                            | 4,08                      |
| 4      | Membeli Barang    | 18                           | 18,37                     |
| 5      | Lain-lain         | 9                            | 9,18                      |
| Jumlah |                   | 98                           | 100                       |

Sumber : Data Primer diolah, April 2009

Hal ini sangat memungkinkan, dimana peran BMT sebagai lembaga keuangan mikro syariah untuk mampu menjembatani pengusaha kecil dan menengah dalam pengembangan usahanya telah berjalan dengan baik. Masyarakat menengah ke bawah lebih tertarik mengambil pembiayaan di BMT selain prosedur pengajuan mudah, juga sesuai syariah. Semakin banyak pembiayaan yang ditujukan untuk modal kerja maka semakin baik pula struktur ekonomi suatu daerah. Hal ini terkait dengan pergerakan ekonomi rakyat, yang nantinya juga akan mempengaruhi perekonomian nasional.

Jenis pembiayaan yang paling banyak diambil adalah *Murabahah* (sekitar 72,45%) yaitu akad jual beli barang, dan dalam hal ini barang yang paling banyak dibeli adalah barang modal, yaitu barang-barang yang digunakan untuk modal usaha bukan untuk konsumsi.

Sedangkan jumlah yang paling banyak diminta berkisar 100.000-1.000.000 (sekitar 46,94%). Ini semua membuktikan bahwa pangsa pasar BMT Safinah meliputi masyarakat menengah ke bawah, dengan kebutuhan hidup baik untuk modal kerja, investasi maupun pembelian barang dalam skala yang relatif kecil.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. KESIMPULAN

Berdasarkan hasil analisis dengan permasalahan dan tujuan serta hipotesis yang diperhatikan dalam penelitian ini, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Variabel independen yaitu pendapatan (INCM), pendidikan (EDUC), persepsi anggota terhadap pelayanan BMT (DUMMY) secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen yaitu permintaan pembiayaan (PBY). Hal ini dapat ditunjukkan dengan nilai Probabilitas F statistic sebesar 88,56 yang lebih besar dari nilai F table yaitu sebesar 2,68.
2. Variable pendapatan (INCM) berpengaruh signifikan terhadap permintaan pembiayaan (PBY) dengan probabilitas sebesar 0,0000. Hal ini sudah sesuai dengan teori dan penelitian sebelumnya dimana dinyatakan bahwa pendapatan berpengaruh positif terhadap permintaan pembiayaan.
3. Variable pendidikan (EDUC) tidak berpengaruh terhadap permintaan pembiayaan (PBY), hal ini terlihat dari nilai probabilitas sebesar 0,1328 yang lebih besar dari tingkat signifikansi 0,05 ( $\alpha = 5\%$ ). Hal ini tidak

sesuai dengan teori dimana dinyatakan bahwa pendidikan berpengaruh positif terhadap permintaan pembiayaan. Namun demikian, ada beberapa penelitian sebelumnya yang membuktikan bahwa pendidikan tidak berpengaruh terhadap permintaan pembiayaan

4. Variable persepsi anggota terhadap pelayanan BMT (DUMMY) berpengaruh signifikan terhadap permintaan pembiayaan (PBY) dengan probabilitas sebesar 0,0000. Hal ini sudah sesuai dengan teori dan penelitian sebelumnya dimana dinyatakan bahwa pendapatan berpengaruh positif terhadap permintaan pembiayaan.
5. Tujuan anggota atas pembiayaan yang diperoleh dari BMT Safinah di dominasi untuk modal kerja, yaitu sebanyak 65,31%, itupun pembiayaannya paling banyak berkisar antara Rp.100.000,00 – Rp 5.000.000,00 Hal ini sudah sesuai dengan tujuan BMT Safinah itu sendiri yakni BMT Safinah ingin menjadi suatu instrumen yang mampu menggerakkan ekonomi masyarakat menengah ke bawah.

## **B. SARAN**

1. Bagi BMT disarankan untuk tetap menjaga hubungan baik dengan semua nasabah sekaligus memberikan pelayanan terbaiknya agar bisa mengarahkan persepsi masyarakat untuk lebih tertarik menggunakan produk-produk lembaga keuangan syariah seperti BMT.
2. Bagi Pemerintah dan masyarakat pada umumnya lebih meningkatkan kualitas pendidikan yang terkait dengan pengetahuan tentang ekonomi



Islam sehingga diharapkan keikutsertaan masyarakat sebagai nasabah perbankan Islam/ lembaga keuangan Islam lebih banyak dan lebih merata.

3. Bagi para anggota yang ingin mengambil pembiayaan perlu memperhitungkan kemampuan untuk membayar angsuran hingga pelunasannya terlebih dahulu. Setidaknya pendapatan yang sudah dikurangi dengan angsuran masih dapat digunakan untuk mencukupi kebutuhan sehari-hari
4. Bagi para akademisi yang lain, perlu adanya penelitian sejenis dengan variable yang berbeda dan alat analisis yang berbeda pula sehingga hasil penelitian bervariasi.
5. Bagi BMT terkait dengan internal BMT itu sendiri disarankan untuk mengadakan pembaharuan kebijakan yang mendorong pengoptimalisasian penyaluran pembiayaan, tentunya dengan tetap memegang prinsip kehati-hatian untuk menghindari adanya pembiayaan macet.
6. Untuk penelitian selanjutnya, disarankan untuk menyertakan variabel bagi hasil sehingga diharapkan hasil penelitian yang lebih menarik dan lebih mengena sasaran yaitu penelitian yang menekankan pada ruang lingkup ekonomi syariah

**DAFTAR PUSTAKA**

- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta : Gema Insani Press
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta : Gema Insani Press
- Arifin, Zainul. 2000. *Memahami Bank Syariah- Lingkup, Peluang, Tantangan dan Prospek*. Jakarta : Alvabet
- Arifin, Zainul. 2005. *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta : Pustaka Alvabet
- Ascarya, Diana Yumanita. 2005. *Bank Syariah : Gambaran Umum*. Jakarta : Pusat Pendidikan dan Studi kebanksentralan (PPSK) BI
- Djarwanto dan Pangestu. 2005. *Statistika Induktif Edisi 5*. Yogyakarta : BPFE
- Gujarati, Damodar. 1995. *Ekonometrika Dasar*. Jakarta : Erlangga.
- Ilmi, Makhalul. 2002. *Teori & Pratek Lembaga Mikro Keuangan Syariah*. Yogyakarta : UII Press
- Iman Basuki. 2007. *Analisis Permintaan Pembiayaan Murabahah oleh Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM), Studi Kasus BMT Kube Karanganyar Sejahtera*. Skripsi Fakultas Ekonomi UNS tidak dipublikasikan
- Lely Ratwianingsih. 2005. *Analisis Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah Berdasarkan Persepsi Masyarakat, Studi Kasus : Lembaga Keuangan Syariah Alfa Dinar Karanganyar*. Skripsi Fakultas Ekonomi UNS tidak dipublikasikan
- Muhammad. 2000. *Lembaga-Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*. Yogyakarta : UII Press
- Muhammad. 2002. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta : UPP AMP YKPN
- Mulyono, Teguh Pudjo. 1996. *Manajemen Perkreditan bagi Bank Komersil*. Yogyakarta : BPFE
- Pusat Inkubasi Usaha Kecil (PINBUK), *Pedoman Cara Pembentukan BMT*. Jakarta : 1998

- Ridwan, Muhammad. 2004. *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)*. Yogyakarta : UII Press
- Sholahuddin, M. 2006. *Lembaga Ekonomi dan Keuangan Islam*. Surakarta : Muhammadiyah University Press
- Sholahuddin dan Hakim. 2008. *Lembaga Ekonomi dan Keuangan syariah Kontemporer*. Surakarta : Muhammadiyah University Press
- Simanjuntak, Payaman J. 1985. *Pengantar Ekonomi Sumber Daya manusia*. Jakarta : LP3ES
- Sugiarto dkk. 2002. *Ekonomi Mikro Sebuah Kajian Komprehensif*. Jakarta : PT Gramedia Pustaka
- Sugiyono, Drs. 2001. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung : Alfabeta
- Supranto, J. 2004. *Ekonometri*. Jakarta : Ghalia Indonesia
- Suseno, Piter Abdullah. 2003. *Sistem dan Kebijakan Perbankan di Indonesia*. Jakarta : Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan (PPSK) BI.
- Tim Penyusun. 2007. *Modul Laboraturium Ekonometrika*. Surakarta : Fakultas Ekonomi UNS
- Tim Penyusun. 2004. *Profile BMT Safinah*. Klaten : BMT Safinah
- Wahyuningsih, Retno. 2006. *Baitul Maal wat Tamwil (BMT): Antara harapan ummat dan kenyataan*. **SYIRKAH Jurnal Ekonomi Islam**, Vol.1 No. 2 : hal 179-189
- Zulkifli, Sunarto. 2004. *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*. Jakarta : Zikrul Ilham

# LAMPIRAN



## DAFTAR PERTANYAAN

### A. IDENTITAS RESPONDEN

- No Responden :.....
- Nama :.....
- Alamat :.....
- Umur :.....
- Jumlah anggota keluarga :.....

## B. PENDAPATAN

1. Apakah bidang pekerjaan bapak/ ibu ?
  - a. Pertanian
  - b. Perdagangan
  - c. Jasa
  - d. Lain-lain.....
2. Berapakah rata-rata jumlah pendapatan bapak/ ibu dalam 1 bulan ?  
Pendapatan saya.....rupiah

## C. TINGKAT PENDIDIKAN

1. Apakah tingkat pendidikan terakhir bapak/ ibu ?
  - a. Tidak Tamat Sekolah Dasar (SD)
  - b. Sekolah Dasar (SD)
  - c. Sekolah Menengah Pertama (SMP)
  - d. Sekolah Menengah Atas (SMA)
  - e. Diploma 1 (D1)
  - f. Diploma 2 (D2)
  - g. Diploma 3 (D3)
  - h. S1
  - i. Lebih dari S1
2. Berapa lama bapak/ ibu mengenyam pendidikan ?  
.....tahun

## D. PELAYANAN BMT

1. Bagaimana menurut bapak/ ibu keramahan pegawai BMT Safin ?
  - a. Tidak Ramah
  - b. Kurang Ramah

- c. Biasa saja
  - d. Ramah
  - e. Sangat Ramah
2. Apakah para pegawai BMT Safinah mampu memberikan pelayanan yang cepat dan akurat terhadap bapak/ ibu ?
    - a. Sangat tidak setuju
    - b. Tidak setuju
    - c. Sedang
    - d. Setuju
    - e. Sangat Setuju
  3. Bagaimana menurut bapak/ ibu mengenai prosedur pembiayaan dari BMT Safinah ?
    - a. Sangat Sulit
    - a. Sulit
    - b. Biasa
    - c. Mudah
    - d. Sangat Mudah
  4. Bagaimana menurut bapak/ ibu mengenai fasilitas yang ada di BMT Safinah ?
    - a. Tidak Lengkap
    - b. Kurang Lengkap
    - c. Biasa Saja
    - d. Lengkap
    - e. Sangat Lengkap

#### **E. PEMBIAYAAN**

1. Apakah jenis pembiayaan yang bapak/ ibu ajukan ?
  - a. *Murabahah*
  - b. *Ijarah*
  - c. *Mudharabah*

- d. *Musyarakah*
- e. *Qardhul Hasan*
- f. *Salam*
- g. *Istishna*

2. Apakah tujuan bapak/ ibu mengajukan pembiayaan di atas ?
  - a. Untuk modal kerja/ usaha sendiri
  - b. Untuk investasi
  - c. Untuk konsumsi
  - d. Untuk membeli barang (kendaraan, perabotan rumah tangga, dll)
  - e. Lain-lain, sebutkan.....
3. Berapakah pembiayaan yang bapak/ ibu ajukan kepada BMT Safinah ?  
Besarnya pembiayaan yang saya ajukan.....rupiah
4. Berapakah jumlah dana yang disetujui oleh BMT Safinah ?  
Jumlah dana yang disetujui adalah.....rupiah

**TERIMA KASIH**

### DATA HASIL PENELITIAN

| NO | PBY        | INCOME    | EDUC | DUMMY |
|----|------------|-----------|------|-------|
| 1  | 15.000.000 | 3.000.000 | 12   | 0     |
| 2  | 6.000.000  | 1.500.000 | 16   | 0     |
| 3  | 2.000.000  | 1.000.000 | 16   | 0     |
| 4  | 5.000.000  | 1.000.000 | 9    | 1     |
| 5  | 4.000.000  | 1.000.000 | 6    | 1     |
| 6  | 15.000.000 | 1.500.000 | 12   | 1     |
| 7  | 1.500.000  | 1.000.000 | 12   | 0     |

|    |            |           |    |   |
|----|------------|-----------|----|---|
| 8  | 2.000.000  | 500.000   | 12 | 0 |
| 9  | 2.500.000  | 1.000.000 | 15 | 0 |
| 10 | 900.000    | 400.000   | 12 | 1 |
| 11 | 10.000.000 | 2.500.000 | 16 | 1 |
| 12 | 2.000.000  | 360.000   | 12 | 1 |
| 13 | 30.000.000 | 6.000.000 | 15 | 0 |
| 14 | 10.000.000 | 1.000.000 | 6  | 1 |
| 15 | 10.000.000 | 800.000   | 16 | 1 |
| 16 | 2.000.000  | 1.000.000 | 12 | 0 |
| 17 | 3.000.000  | 1.000.000 | 6  | 0 |
| 18 | 15.000.000 | 700.000   | 12 | 1 |
| 19 | 3.000.000  | 1.500.000 | 12 | 0 |
| 20 | 7.000.000  | 1.000.000 | 12 | 1 |
| 21 | 10.000.000 | 750.000   | 9  | 1 |
| 22 | 15.000.000 | 1.500.000 | 12 | 1 |
| 23 | 20.000.000 | 1.500.000 | 16 | 1 |
| 24 | 10.000.000 | 1.000.000 | 16 | 1 |
| 25 | 5.000.000  | 600.000   | 12 | 1 |
| 26 | 2.500.000  | 800.000   | 12 | 0 |
| 27 | 5.000.000  | 800.000   | 12 | 0 |
| 28 | 5.000.000  | 800.000   | 15 | 0 |
| 29 | 6.000.000  | 900.000   | 12 | 1 |
| 30 | 12.000.000 | 1.200.000 | 6  | 1 |
| 31 | 10.000.000 | 1.500.000 | 15 | 0 |
| 32 | 5.000.000  | 1.000.000 | 12 | 1 |
| 33 | 6.000.000  | 800.000   | 9  | 1 |
| 34 | 10.000.000 | 800.000   | 12 | 1 |
| 35 | 3.000.000  | 500.000   | 17 | 1 |
| 36 | 4.000.000  | 1.000.000 | 2  | 1 |
| 37 | 5.000.000  | 1.500.000 | 12 | 0 |
| 38 | 50.000.000 | 5.000.000 | 18 | 1 |
| 39 | 10.000.000 | 900.000   | 12 | 1 |
| 40 | 3.500.000  | 500.000   | 12 | 1 |
| 41 | 10.000.000 | 2.000.000 | 18 | 0 |
| 42 | 15.000.000 | 2.500.000 | 16 | 0 |
| 43 | 10.000.000 | 600.000   | 6  | 1 |
| 44 | 11.000.000 | 1.100.000 | 12 | 0 |
| 45 | 5.000.000  | 1.200.000 | 12 | 0 |
| 46 | 5.000.000  | 2.300.000 | 20 | 0 |
| 47 | 3.000.000  | 800.000   | 6  | 1 |
| 48 | 50.000.000 | 6.000.000 | 12 | 1 |
| 49 | 12.000.000 | 1.200.000 | 6  | 1 |
| 50 | 2.500.000  | 500.000   | 6  | 1 |
| 51 | 4.000.000  | 900.000   | 12 | 1 |
| 52 | 4.000.000  | 480.000   | 12 | 1 |
| 53 | 2.000.000  | 600.000   | 12 | 1 |
| 54 | 12.000.000 | 1.000.000 | 9  | 1 |
| 55 | 2.000.000  | 500.000   | 6  | 1 |
| 56 | 6.000.000  | 2.000.000 | 12 | 0 |
| 57 | 4.000.000  | 600.000   | 12 | 0 |



|    |            |           |    |   |
|----|------------|-----------|----|---|
| 58 | 4.000.000  | 1.250.000 | 9  | 0 |
| 59 | 20.000.000 | 1.000.000 | 12 | 1 |
| 60 | 5.000.000  | 900.000   | 9  | 1 |
| 61 | 8.000.000  | 1.200.000 | 14 | 0 |
| 62 | 400.000    | 300.000   | 12 | 0 |
| 63 | 3.000.000  | 1.000.000 | 19 | 0 |
| 64 | 500.000    | 300.000   | 12 | 1 |
| 65 | 50.000.000 | 3.500.000 | 12 | 1 |
| 66 | 50.000.000 | 5.000.000 | 12 | 1 |
| 67 | 15.000.000 | 700.000   | 13 | 1 |
| 68 | 8.000.000  | 2.500.000 | 15 | 0 |
| 69 | 2.000.000  | 800.000   | 12 | 1 |
| 70 | 20.000.000 | 2.000.000 | 12 | 1 |
| 71 | 5.000.000  | 1.000.000 | 12 | 1 |
| 72 | 5.000.000  | 400.000   | 18 | 1 |
| 73 | 40.000.000 | 3.500.000 | 12 | 1 |
| 74 | 12.000.000 | 3.000.000 | 9  | 0 |
| 75 | 3.000.000  | 700.000   | 12 | 1 |
| 76 | 4.000.000  | 400.000   | 13 | 1 |
| 77 | 30.000.000 | 3.000.000 | 12 | 1 |
| 78 | 10.000.000 | 700.000   | 12 | 1 |
| 79 | 1.000.000  | 500.000   | 6  | 1 |
| 80 | 25.000.000 | 4.500.000 | 12 | 1 |
| 81 | 2.000.000  | 600.000   | 12 | 1 |
| 82 | 7.000.000  | 3.000.000 | 15 | 0 |
| 83 | 12.000.000 | 3.200.000 | 17 | 0 |
| 84 | 2.000.000  | 300.000   | 9  | 1 |
| 85 | 5.000.000  | 800.000   | 12 | 1 |
| 86 | 2.000.000  | 700.000   | 12 | 1 |
| 87 | 3.000.000  | 400.000   | 12 | 1 |
| 88 | 1.500.000  | 400.000   | 12 | 1 |
| 89 | 6.000.000  | 1.000.000 | 11 | 1 |
| 90 | 2.500.000  | 800.000   | 6  | 0 |
| 91 | 4.000.000  | 1.000.000 | 12 | 0 |
| 92 | 2.500.000  | 700.000   | 9  | 1 |
| 93 | 5.500.000  | 800.000   | 9  | 1 |
| 94 | 35.000.000 | 3.000.000 | 12 | 1 |
| 95 | 50.000.000 | 3.000.000 | 12 | 1 |
| 96 | 10.000.000 | 1.500.000 | 12 | 1 |
| 97 | 30.000.000 | 7.500.000 | 14 | 0 |
| 98 | 3.000.000  | 800.000   | 6  | 1 |



## HASIL REGRESI

Dependent Variable: LPBY  
 Method: Least Squares  
 Date: 04/27/09 Time: 20:12  
 Sample: 1 98  
 Included observations: 98

| Variable           | Coefficient | Std. Error            | t-Statistic | Prob.  |
|--------------------|-------------|-----------------------|-------------|--------|
| C                  | -2.275438   | 1.109727              | -2.050449   | 0.0431 |
| LINCM              | 1.206383    | 0.077876              | 15.49114    | 0.0000 |
| LEDUC              | 0.249630    | 0.164626              | 1.516347    | 0.1328 |
| DUMMY              | 0.799735    | 0.120008              | 6.664025    | 0.0000 |
| R-squared          | 0.738666    | Mean dependent var    | 15.62862    |        |
| Adjusted R-squared | 0.730325    | S.D. dependent var    | 1.017217    |        |
| S.E. of regression | 0.528243    | Akaike info criterion | 1.601440    |        |

|                    |           |                   |          |
|--------------------|-----------|-------------------|----------|
| Sum squared resid  | 26.22984  | Schwarz criterion | 1.706949 |
| Log likelihood     | -74.47056 | F-statistic       | 88.56417 |
| Durbin-Watson stat | 1.882874  | Prob(F-statistic) | 0.000000 |

|      | PBY      | INCM      | EDUC      | D         |
|------|----------|-----------|-----------|-----------|
| PBY  | 1.000000 | 0.793675  | 0.170153  | 0.174990  |
| INCM | 0.793675 | 1.000000  | 0.272434  | -0.179077 |
| EDUC | 0.170153 | 0.272434  | 1.000000  | -0.314539 |
| D    | 0.174990 | -0.179077 | -0.314539 | 1.000000  |

CORRELATION MATRIX

## UJI HETEROSKEDASTIK

White Heteroskedasticity Test:

|               |          |             |          |
|---------------|----------|-------------|----------|
| F-statistic   | 2.065210 | Probability | 0.076846 |
| Obs*R-squared | 9.889495 | Probability | 0.078428 |

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/05/09 Time: 22:11

Sample: 1 98

Included observations: 98

| Variable  | Coefficient | Std. Error         | t-Statistic | Prob.  |
|-----------|-------------|--------------------|-------------|--------|
| C         | 5.849457    | 10.73321           | 0.544987    | 0.5871 |
| LINCM     | -0.713770   | 1.510068           | -0.472674   | 0.6376 |
| LINCM^2   | 0.020190    | 0.053422           | 0.377945    | 0.7063 |
| LEDUC     | 0.251820    | 0.606810           | 0.414990    | 0.6791 |
| LEDUC^2   | -0.034571   | 0.142634           | -0.242378   | 0.8090 |
| DUMMY     | 0.038234    | 0.077931           | 0.490610    | 0.6249 |
| R-squared | 0.100913    | Mean dependent var | 0.267651    |        |

|                    |           |                       |          |
|--------------------|-----------|-----------------------|----------|
| Adjusted R-squared | 0.052050  | S.D. dependent var    | 0.344678 |
| S.E. of regression | 0.335588  | Akaike info criterion | 0.713407 |
| Sum squared resid  | 10.36099  | Schwarz criterion     | 0.871670 |
| Log likelihood     | -28.95692 | F-statistic           | 2.065210 |
| Durbin-Watson stat | 1.979716  | Prob(F-statistic)     | 0.076846 |

