

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NASABAH DALAM
PENGAMBILAN KEPUTUSAN PEMILIHAN PRODUK *MURABAHAH*
(STUDI KASUS PADA NASABAH BPRS MADINA MANDIRI SEJAHTERA
YOGYAKARTA TAHUN 2011)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH :

GIRAT PURWADI

05390032

PEMBIMBING :

- 1. Dr. H. SYAFIQ M. HANAFI, S. Ag, M. Ag**
- 2. M. KURNIA RAHMAN ABDI, SE., MM**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2011**

Abstrak

Mendominasinya akad pembiayaan murabahah di setiap lembaga keuangan syariah membuat lembaga keuangan syariah berlomba-lomba mengoptimalkan segala kemampuannya guna memperoleh nasabah sebanyak mungkin. Di sisi lain, dalam memenuhi kebutuhannya, calon nasabah mempunyai banyak pertimbangan sebelum memutuskan untuk memilih produk *murabahah* pada suatu bank tertentu.

Keputusan pemilihan produk murabahah dipengaruhi oleh beberapa faktor. Oleh karena itu, penting bagi lembaga keuangan syariah, khususnya perbankan untuk mengetahui faktor-faktor apa saja yang dapat mempengaruhi keputusan pemilihan produk murabahah tersebut. Sehingga dapat dijadikan bahan referensi dalam menentukan strategi-strategi guna mendapatkan dan atau mempertahankan para nasabahnya.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji apakah variabel kualitas produk, iklan, kemudahan mendapat produk, dan kualitas pelayanan berpengaruh terhadap koefisien keputusan pemilihan produk pada BPRS Madina Mandiri Sejahtera pada tahun 2011. Jumlah sampel terdiri 96 dengan menggunakan teknik sampling adalah *convenience sampling*. Metode analisis dengan menggunakan analisis regresi linier berganda (*multiple regression analysis*).

Hasil penelitian menyimpulkan bahwa semua variabel berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pemilihan produk *murabahah* berupa variabilitas kualitas produk dengan sig. t sebesar $0,000 < 0,05$, iklan dengan sig. t sebesar $0,001 < 0,05$, kemudahan mendapat produk t sebesar $0,022 < 0,05$, dan kualitas pelayanan dengan sig. t sebesar $0,042 < 0,05$. Besarnya *adjusted R square* adalah 0.376, mengindikasikan bahwa variabel independen mampu mempengaruhi variabel dependen sebesar 38 %. Sedangkan sisanya sebesar 62% dijelaskan oleh variabel-variabel lain di luar model regresi yang digunakan.

Kata kunci: keputusan pemilihan produk, murabahah, kualitas produk, iklan, kemudahan mendapat produk, kualitas pelayanan



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Girat Purwadi

Kepada

**Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah Dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta**

Assalamu`alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara :

Nama : Girat Purwadi

NIM : 05390032

Judul : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NASABAH
DALAM PENGAMBILAN KEPUTUSAN PEMILIHAN
PRODUK MURABAHAH (STUDI KASUS PADA NASABAH
BPRS MADINA MANDIRI SEJAHTERA YOGYAKARTA
TAHUN 2011)**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam. Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu`alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 23 Dzulhijjah 1432 H
03 November 2011 M

Pembimbing I

Dr. H. Syafiq M. Hanafi, S. Ag., M. Ag.
NIP. 19670518 199703 1 00



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Girat Purwadi

Kepada

**Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah Dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta**

Assalamu`alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara :

Nama : Girat Purwadi

NIM : 05390032

Judul : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NASABAH
DALAM PENGAMBILAN KEPUTUSAN PEMILIHAN
PRODUK MURABAHAH (STUDI KASUS PADA NASABAH
BPRS MADINA MANDIRI SEJAHTERA YOGYAKARTA
TAHUN 2011)**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam. Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu`alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 23 Dzulhijjah 1432 H
03 November 2011 M

Pembimbing II

M. Kurnia Rahman Abdi, SE., MM.
NIP. 19780503 200604 1 002



PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor: UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/172/2011

Skrripsi dengan judul: **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NASABAH DALAM PENGAMBILAN KEPUTUSAN PEMILIHAN PRODUK MURABAHAH (STUDI KASUS PADA NASABAH BPRS MADINA MANDIRI SEJAHTERA YOGYAKARTA TAHUN 2011).**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :
Nama : Girat Purwadi
NIM : 05390032
Telah dimunaqasyahkan pada : 17 November 20011
Nilai : A/B

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga

TIM MUNAQASYAH :
Ketua Sidang

Dr. H. Syaifiq M. Hanafi, S. Ag., M. Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003

Penguji I

Penguji II

Sunarvati, SE, M.Si.
NIP. 19751111 200212 2 002

Drs. Slamet Khilmi, M.Si.
NIP. 19631014 199203 1 002

Yogyakarta, 29 November 2011
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Syari'ah dan Hukum
Dean



Yudi, MA., M.Phil., Ph.D.
NIP. 19711207 199503 1002

SURAT PERNYATAAN

Assalamu 'alaikum wr.wb

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : Girat Purwadi

NIM : 05390032

Program Studi : Keuangan Islam (KUI)

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NASABAH DALAM PENGAMBILAN KEPUTUSAN PEMILIHAN PRODUK MURABAHAH (STUDI KASUS PADA NASABAH BPRS MADINA MANDIRI SEJAHTERA YOGYAKARTA TAHUN 2011)** adalah benar-benar hasil karya sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *foot note* atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu 'alaikum wr.wb

Yogyakarta, 23 Dzulhijjah 1432 H
03 November 2011 M

Mengetahui

Ka. Prodi Keuangan Islam

Penyusun

Dr. M. Fakhri Husein, S.E., M. Si.

NIP. 19711129 200501 1 003

Girat Purwadi

NIM. 05390032

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB - INDONESIA

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alîf	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bâ'	b	be
ت	Tâ'	t	te
ث	Sâ'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jîm	j	je
ح	Hâ'	h□	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khâ'	kh	ka dan ha
د	Dâl	d	de
ذ	Zâl	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Râ'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sâd	s□	es (dengan titik di bawah)
ض	dâd	d□	de (dengan titik di bawah)
ط	tâ'	t□	te (dengan titik di bawah)
ظ	zâ'	z□	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fâ'	f	ef
ق	qâf	q	qi

ك	kâf	k	ka
ل	lâm	l	`el
م	mîm	m	`em
ن	nûn	n	`en
و	wâwû	w	w
ه	hâ'	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	yâ'	Y	ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis rangkap

عِدَّة	ditulis	Muta'addidah
دَّة	ditulis	'iddah

C. Ta' Marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis "h"

حكمة	ditulis	Hikmah
علة	ditulis	'illah

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	ditulis	Karâmah al-auliyâ'
----------------	---------	--------------------

3. Bila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t atau h.

زكاة الفطر	ditulis	Zakâh al-fiṭri
------------	---------	----------------

D. Vokal Pendek

اَ فعل	Fathah	ditulis	A
اِ ذكر	kasrah	ditulis	fa'ala
اُ يذهب	dammah	ditulis	i
		ditulis	zukira
		ditulis	u
		ditulis	yaẓhabu

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	ditulis	â
2	fathah + ya' mati تنسى	ditulis	jâhiliyyah
3	kasrah + ya' mati كريم	ditulis	â
4	dammah + wawu mati فروض	ditulis	tansâ
		ditulis	î
		ditulis	karîm
		ditulis	û
		ditulis	furûd

F. Vokal Rangkap

1	fathah + ya' mati بينكم	ditulis	ai
2	fathah + wawu mati قول	ditulis	bainakum
		ditulis	au
		ditulis	qaul

G. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَعَدْتُمْ لِئِنْ شَكَرْتُمْ	ditulis ditulis ditulis	a'antum u'iddat La'in syakartum
---	-------------------------------	---------------------------------------

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "1".

القرآن القياس	ditulis ditulis	Al-Qur'ân Al-Qiyâs
------------------	--------------------	-----------------------

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf l (el) nya.

السماء الشمس	ditulis ditulis	As-Samâ' Asy-Syams
-----------------	--------------------	-----------------------

H. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوي الفروض أهل السنة	ditulis ditulis	Ẓawî al-furûd Ahl as-Sunnah
-------------------------	--------------------	--------------------------------

MOTTO

dimana ada keinginan, disitu ada j al an

sebaik-baik manusia adalah orang yang paling bermanfaat
bagi manusia



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Persembahan



Skripsi ini saya persembahkan untuk:

- ❖ Kedua orang tuaKu: bapak Zarkoni dan Ibunda catur mul yatmi
- ❖ Adikku kembar: Rati windari dan ranti kuntari
- ❖ ALMAMATER UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
- ❖ Dan juga temen2 seperjuangan kui 2005

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله الذي هدانا لهذا وما كنا لنهتدي لولا ان هدانا الله. من يهد الله فلامضلّ له ومن يضلّل فلا هادي له. أشهد ان لا اله الا الله وحده لا شريك له وأشهد انّ محمّدا عبده ورسوله. والصدّالة والسّلام على محمّد وعلى اله و أصحابه اجمعين.

Syukur alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT atas segala limpahan Rahmat dan Karunia-Nya sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Dalam Pengambilan Keputusan Pemilihan Produk *Murabahah* (Studi Kasus Pada Nasabah BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta Tahun 2011)”**. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada revolusioner sejati, penegak agama dan panutan umat manusia beliau Nabi Muhammad SAW, berikut kepada keluarganya, sahabat-sahabatnya dan para pengikutnya hingga akhir zaman.

Penyusun menyadari dengan sepenuhnya bahwa skripsi ini dapat terealisasi juga atas bantuan berbagai pihak. Untuk itu pada kesempatan ini penyusun ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Noorhaidi Hasan, MA., M. Phil, Ph.D. selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

2. Bapak Dr. M. Fakhri Husein, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. H. Syafiq M. Hanafi, S. Ag., M. Ag. selaku pembimbing I dan Bapak M. Kurnia Rahman Abdi, SE., MM selaku pembimbing II yang telah berkenan memberikan bimbingan, kritikan dan saran kepada penyusun dengan penuh keikhlasan.
4. Ibu Sunaryati, S.E., M.Si. selaku Penasehat Akademik yang telah memberikan saran dan pertimbangan selama masa perkuliahan penyusun.
5. Para Dosen Program Studi Keuangan Islam dan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
6. Seluruh staf dan karyawan khususnya bu Tatik dan bu Tiwik di bagian Tata Usaha Prodi Keuangan Islam dan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga.
7. Bapak Zarkoni dan Ibu Catur Mulyatmi, serta dek kembar Uun dan Wiwin yang senantiasa mencurahkan kasih sayang dan dorongan semangatnya, terima kasih atas bantuan moril, spiritual maupun materil kepada penyusun sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Rekan-rekan seperjuangan di organisasi, Lembaga Kegiatan Mahasiswa baik di SEMA F maupun BEM, khususnya Badan Eksekutif Mahasiswa Program Studi Keuangan Islam (BEM-PS KUI), dan Partai PAS UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Terima kasih atas pelajaran dan pengalaman berharga selama ini.

9. Teman-teman KUI 2005, Masfa Farhan Sulahi, A Mus'af, Yuke Rahayu, Agung Mabdi, Niko Kurnia, Imam Anshor; adik-adik kelas, Rifa'atul Indana, Ahmad Nur Aziz, Umar Bakri, Emil, Atika Ria, Sahida Utami, Unia Firza, Nina, Ria, terimakasih atas dukungan dan semangat kalian selama penyusun kuliah di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dan menyelesaikan skripsinya, juga kepada kakak kelas Mbak Dwi Lestari, Dina Nurfitri, Mbak Nurbaiti, Mbak Elvi, Mbak Ruthmayanti, Mas Bandi, terima kasih atas dukungan, semangat serta pengertian serta perhatian kalian selama ini.
10. Dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung.

Semoga Allah SWT membalas dengan limpahan rahmat dan karunia-Nya atas jasa dan bantuan yang telah diberikan kepada penyusun. Penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih sangat jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun senantiasa penyusun harapkan.

Akhirnya penyusun berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penyusun khususnya, para pembaca dan masyarakat pada umumnya. Amin.

Yogyakarta, 23 Dzulhijjah 1432 H
03 November 2011 M

Penyusun

Girat Purwadi
NIM. 05390032

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN	vi
PEDOMAN TRANSELITERASI	vii
HALAMAN MOTTO	xi
HALAMAN PERSEMBAHAN	xii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Pokok Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	6
E. Sistematika Pembahasan	7
BAB II LANDASAN TEORI	9
A. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	9
1. Pengertian Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	9
2. Pelayanan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	9
3. Produk Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.....	10
4. Usaha Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	10
B. Produk Pembiayaan Murabahah	11
1. Pengertian Murabahah	11
2. Jenis Murabahah	12

3. Rukun dan Syarat Murabahah	13
4. Dasar Hukum Murabahah	14
5. Ketentuan Murabahah.....	15
C. Telaah Pustaka	16
D. Kerangka Teoritik	19
E. Hipotesis	31
BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Jenis dan Sifat Penelitian	35
B. Populasi dan Sampel	35
C. Metode Pengumpulan Data	37
D. Definisi Operasional Variabel dan Pengembangannya	38
E. Pengujian Instrumen Penelitian	40
F. Teknik Analisis Data dan Interpretasi Hasil Penelitian	42
G. Uji Regresi Linier Berganda	45
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	48
A. Uji Instrumen Penelitian	48
1. Uji Validitas	48
2. Uji Reliabilitas	49
B. Analisis Statistik Deskriptif	50
1. Analisis Karakteristik Responden.....	50
2. Analisis Penilaian Variabel Penelitian.....	56
C. Uji Asumsi Klasik	59
1. Uji Multikolinieritas	59
2. Uji Heteroskedastisitas	60
3. Uji Autokorelasi	61
4. Uji Normalitas	62
D. Analisis Regresi Linier Berganda	63
1. Interpretasi Persamaan Regresi	63

2. Uji Hipotesis	66
a) Uji F	66
b) Koefisien Determinasi	67
c) Uji t.....	67
E. Pembahasan dan Implikasi	68
1. Pembahasan Hipotesis Pertama.....	69
2. Pembahasan Hipotesis Kedua.....	70
3. Pembahasan Hipotesis Ketiga.....	72
4. Pembahasan Hipotesis Keempat.....	74
BAB V PENUTUP	76
A. Kesimpulan	76
B. Saran	77
DAFTAR PUSTAKA	78
LAMPIRAN LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Hasil Uji Validitas	49
Tabel 4.2 Hasil Pengujian Reliabilitas	50
Tabel 4.3 Jenis Kelamin Responden	50
Tabel 4.4 Usia Responden	51
Tabel 4.5 Pendidikan Responden	52
Tabel 4.6 Pekerjaan Responden	53
Tabel 4.7 Penghasilan Responden	54
Tabel 4.8 Periode Pembayaran	54
Tabel 4.9 Jarak	55
Tabel 4.10 Jaminan	56
Tabel 4.11 Hasil perhitungan Mean dan Standar Deviasi	57
Tabel 4.12 Uji Multikolinieritas.....	60
Tabel 4.13 Uji Heteroskedastisitas	60
Tabel 4.14 Uji Normalitas dengan Kolmogorov Smirnov.....	62
Tabel 4.14 Hasil Regresi	63

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pertumbuhan lembaga keuangan syariah dari tahun ke tahun mengalami peningkatan yang cukup signifikan. Berdasarkan data Laporan Perkembangan Perbankan Syariah Bank Indonesia (LPPS-BI) bahwa sejak tahun 2005, dalam kurun waktu lima tahun terakhir industri perbankan syariah mengalami perkembangan yang pesat. Di sisi lain peningkatan kompleksitas permasalahan dan tantangan juga muncul. Pertumbuhan volume usaha perbankan syariah secara rata-rata mencapai lebih dari 60% pertahun. Sampai pada tahun 2010, secara kelembagaan, jumlah BPRS semakin bertambah dengan dikeluarkannya izin usaha 12 BPRS baru pada tahun 2010 sehingga jumlahnya menjadi 150 BPRS. Pertambahan jumlah BPRS tersebut terdiri dari 11 BPRS dengan izin usaha baru dan 1 BPRS hasil konversi dari BPR Konvensional. Pertambahan jumlah BPRS yang disertai penambahan pembukaan kantor cabang sebanyak 26 unit dari 260 unit pada tahun 2009 menjadi 286 unit pada tahun 2010. Pertambahan ini memberikan kontribusi pada kenaikan volume usaha sebesar Rp613 miliar (28,84%) dari Rp2,1 triliun tahun 2009 menjadi Rp2,7 triliun di akhir tahun 2010.¹

¹Direktorat Perbankan Syariah, "Laporan Perkembangan Perbankan Syariah Tahun 2010", Bank Indonesia, hlm. 34.

Dari pengamatan terhadap perkembangan perbankan syariah yang telah ada, jika dilihat dari aspek pembiayaan menunjukkan bahwa hingga saat ini minat bank syariah dalam pembiayaan masih terfokus pada pembiayaan *murabahah* atau pembiayaan untuk pembelian barang baik barang konsumsi maupun barang investasi. Ini terlihat hingga Tahun 2010 struktur pembiayaan masih didominasi oleh akad *murabahah*, dengan porsi sebesar 78,7%. Sementara pembiayaan bagi hasil masih bertumpu pada akad musyarakah dengan porsi 10,6% dan akad *mudharabah* dengan porsi 3,2%.²

Dominannya pembiayaan *murabahah* dibandingkan jenis pembiayaan yang lain disebabkan beberapa faktor. Dari sisi penawaran perbankan syariah, pembiayaan perbankan *murabahah* dinilai lebih kecil risikonya dibanding dengan jenis pembiayaan bagi hasil. Selain itu pengembalian yang telah ditentukan sejak awal juga memudahkan bank dalam memprediksi keuntungan yang akan diperoleh.

Sementara dari sisi permintaan nasabah, pembiayaan *murabahah* dinilai lebih sederhana dibandingkan dengan jenis pembiayaan bagi hasil. Hal ini lebih disebabkan oleh kemiripan operasional *murabahah* dengan jenis kredit konsumtif yang ditawarkan oleh perbankan konvensional, dimana masyarakat telah terbiasa dengan ini.³

²Laporan Perkembangan Perbankan Syariah...., hlm.25.

³M.Nadratauzzaman Hosen, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Pembiayaan Murabahah Bank Syariah Di Indonesia", *Dikta Ekonomi*, Volume 6 Nomer 2, hlm.102.

BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta adalah BPRS yang berlokasi di JL. Parangtritis KM 3,5 No. 184, Sewon Bantul, Yogyakarta, dengan visinya sebagai lembaga keuangan berbasis syariah bertekad untuk mengembangkan diri menjadi BPRS terdepan di Indonesia dan menjadi uswah (teladan) bagi lembaga keuangan lainnya, memiliki beberapa jenis produk yaitu; tabungan, deposito, pembiayaan, *payment point*, penyaluran zakan infaq dan sedekah. Alasan penulis memilih BPRS Madina Mandiri Sejahtera karena umur BPRS yang terbilang cukup lama untuk bisa *survive* dalam bisnis perbankan syariah ini yaitu sejak didirikannya tahun 2005 yang lalu, dan dari tingkat nasabahnya juga sudah sangat ekspansif, maka hal ini menambah tingkat kesesuaian model penelitian. Pembiayaan *murabahah* sendiri menjadi produk unggulan BPRS Madina Mandiri Sejahtera karena didominasi oleh nasabah yang menggunakannya sehingga hal tersebut sangat mewakili penelitian ini pada BPRS Madina Mandiri Sejahtera.

Melihat banyaknya nasabah yang menggunakan produk *murabahah* ini, tentunya ada proses pengambilan keputusan yang pada akhirnya mereka menjatuhkan keputusannya untuk menjadi nasabah pengguna pembiayaan *murabahah* di suatu bank tertentu. Adapun beberapa faktor yang dianggap berpengaruh terhadap pembiayaan *murabahah* yaitu: kualitas produk, iklan, kemudahan mendapat produk, dan kualitas pelayanan disinyalir berpengaruh terhadap pembiayaan *murabahah*.

Kualitas produk merupakan hal yang paling mendasar dari kepuasan konsumen dan kesuksesan dalam bersaing. Kenyataannya kualitas merupakan hal yang seharusnya untuk semua ukuran perusahaan dan untuk tujuan mengembangkan praktek kualitas serta menunjukkan ke konsumen bahwa mereka mampu menemukan harapan akan kualitas yang semakin tinggi.

Selain kualitas produk, hal yang harus diperhatikan untuk menarik nasabah dalam mengambil pembiayaan yaitu iklan. Iklan merupakan suatu media alat bantu suatu produsen atau pemberi jasa untuk mempromosikan suatu produk atau jasa yang ditawarkan agar suatu produk atau jasa tersebut dapat dikenal oleh masyarakat. Oleh karena itu, sebagai alat komunikasi antara perbankan dan nasabahnya, maka pemaksimalan fungsi media periklanan akan berdampak kepada banyaknya nasabah yang mengambil pembiayaan *murbahah* ini.

Kemudahan mendapat produk juga mendapat porsi tersendiri di mata masyarakat, adapun dimensi kemudahan mendapat produk yaitu ketika seseorang mudah dalam penggunaan produk tersebut. Pola pikir yang serba instan menjadi suatu kebiasaan yang lebih disukai karena dianggapnya lebih simpel dan praktis dalam pemenuhan kepuasan pelanggan saat ini.

Tak kalah pentingnya dengan faktor kemudahan mendapat produk, kualitas pelayanan harus juga diperhatikan oleh suatu BPRS. Jika pelayanan suatu BPRS itu bagus, maka nasabah akan merasa nyaman

terhadap BPRS tersebut. Dalam kaitannya dengan pembiayaan *murabahah*, pelayanan yang dimaksud di sini berkaitan dengan keramahan pegawai, efisiensi dan kecepatan pelayanan, dan kejelasan informasi. Jika pegawai ramah, pelayanan cepat, dan informasi terkait dengan pembiayaan *murabahah* jelas, maka nasabah akan mengambil pembiayaan di BPRS tersebut. Oleh karena itu semakin bagus pelayanan suatu BPRS, maka akan semakin banyak nasabah yang mengambil pembiayaan *murabahah*.

Berdasarkan paparan di atas, peneliti merasa tertarik untuk meneliti pembiayaan *murabahah* dilihat dari segi nasabahnya. Dengan demikian, judul penelitian ini adalah **Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Dalam Pengambilan Keputusan Pemilihan Produk Murabahah (Studi Kasus Pada Nasabah BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta Tahun 2011)**.

B. Pokok Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas dan untuk memperjelas arah penelitian, maka pokok masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Apakah faktor kualitas produk, iklan, kemudahan mendapatkan produk dan kualitas pelayanan berpengaruh terhadap pengambilan keputusan nasabah dalam memilih produk *murabahah*.

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pokok masalah di atas, maka tujuan penelitian yang hendak dicapai dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui besarnya variabel pengaruh kualitas produk, iklan, kemudahan mendapatkan produk dan kualitas pelayanan terhadap pengambilan keputusan pemilihan produk *murabahah*.

D. Kegunaan Penelitian

Kegunaan penelitian ini adalah :

1. Kegunaan Teoritis

Dari segi ilmiah, penelitian ini diharapkan dapat menambah khasanah ilmu pengetahuan ekonomi Islam dan dapat digunakan sebagai bahan acuan di bidang penelitian yang sejenis.

2. Kegunaan Praktis:

a. Bagi Penulis

Penelitian ini diharapkan menambah pengetahuan penulis dan dapat menerapkan ilmu-ilmu yang telah didapat dari perkuliahan.

b. Bagi Lembaga Keuangan Syari'ah

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan kepada Lembaga Keuangan Syariah dan khususnya kepada Manajemen BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta tentang pentingnya faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan pemilihan

produk *murabahah* agar mudah dalam meningkatkan jumlah sehingga nantinya bisa mendapatkan profit yang maksimal bagi BPRS Madina.

E. Sistematika Pembahasan

Agar dalam penulisan skripsi ini bisa terarah, integral dan sistematis maka dalam skripsi ini dibagi dalam 5 bab dimana setiap bab terdiri dari sub-sub sebagai perinciannya. Adapun sistematika pembahasannya adalah sebagai berikut:

Bab *pertama* merupakan pendahuluan yang berisi latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian dan sistematika pembahasan.

Bab *kedua* berisi landasan teori, yang membahas tentang penjelasan BPRS dan produk *murabahah*, telaah pustaka, kemudian dilanjutkan dengan kerangka teoritik yang membahas tentang variabel yang berhubungan dengan penelitian ini yaitu kualitas produk, iklan, kemudahan mendapatkan produk dan kualitas pelayanan, serta pengaruhnya terhadap keputusan pemilihan produk *murabahah* dan di akhiri dengan hipotesis.

Bab *ketiga* merupakan metode penelitian yang berisi penjelasan tentang gambaran objek penelitian, populasi dan penentuan sampel penelitian, serta analisa data.

Bab *keempat* berisi tentang hasil analisis pengolahan data, baik analisis data secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesis yang dilakukan. Penjelasan hasil penelitian ini dimulai dari analisa data, pemaparan hasil analisis, selanjutnya berisi tentang pembahasan hasil penelitian dari data yang diperoleh.

Terakhir, bab *kelima* merupakan bab penutup yang memaparkan kesimpulan, keterbatasan dan saran dari hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah dijelaskan di Bab terdahulu, maka kesimpulan dari penelitian ini adalah:

1. Kualitas produk berpengaruh signifikan positif terhadap keputusan pemilihan produk *murabahah* pada BPRS Madina Yogyakarta. Artinya semakin baik kualitas produk maka keputusan pemilihan produk *murabahah* juga semakin meningkat.
2. Iklan berpengaruh signifikan positif terhadap keputusan pemilihan produk *murabahah* pada BPRS Madina Yogyakarta. Artinya semakin menarik iklan maka keputusan pemilihan produk *murabahah* juga semakin meningkat.
3. Kemudahan mendapatkan produk berpengaruh signifikan positif terhadap keputusan pemilihan produk *murabahah* pada BPRS Madina Yogyakarta. Artinya semakin mudah mendapatkan produk maka keputusan pemilihan produk *murabahah* juga semakin meningkat.
4. Kualitas pelayanan berpengaruh signifikan positif terhadap keputusan pemilihan produk *murabahah* pada BPRS Madina Yogyakarta. Artinya semakin baik kualitas pelayanan maka keputusan pemilihan produk *murabahah* juga semakin meningkat.

B. Saran

1. Bagi manajemen BPRS Madina Yogyakarta, dalam memperluas pangsa pasar hendaknya meningkatkan sosialisasi melalui berbagai media sehingga nasabah maupun calon nasabah memperoleh informasi yang lebih jelas dan tepat tentang produk syariah, pelayanan dan tata cara menggunakan jasa BPRS Madina Yogyakarta. Hal ini penting mengingat masih banyak masyarakat yang awam dengan bank syariah, khususnya masyarakat yang berpendidikan rendah.
2. Untuk penelitian selanjutnya sebaiknya melakukan penelitian yang sama, dengan menggunakan sampel yang lebih besar yaitu seluruh BMT/BPRS di Yogyakarta, sehingga hasil kesimpulan akan menjadi lebih digeneralisasikan.



DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, Bandung: Diponegoro, 2000.

Ekonomi Islam

AH.Azharudin Lathif M.Ag, *Fiqh Muamalat*, Jakarta: UIN, 2005.

Direktorat Perbankan Syariah, *Laporan Perkembangan Perbankan Syariah Tahun 2009*, Bank Indonesia.

Direktorat Perbankan Syariah, *Mengenal BPR Syariah*, Bank Indonesia.
<http://www.bi.go.id/NR/rdonlyres/381A2DB7-1A42-47FA-BD08-DC713FD5B859/1483/MengenalBPRSyariah.pdf> akses 17 Oktober 2011

Wasilah Sri Nurhayati, *Akuntansi Syariah Di Indonesia*, Jakarta: Salemba Empat, 2008.

Wiroso, *Jual Beli Murabahah*, Yogyakarta: UII Press Yogyakarta, 2005.

Marketing/Pemasaran

Armstrong, Gary., Kotler, Philip., & Geoffrey. *Marketing: An introduction*. Pearson/ Prentice Hall, 2003.

Basu Swastha, *Manajemen Penjualan*, edisi-3, cet. Ke-5, Yogyakarta: BPFE, 2001.

Dharmmesta dan Irawan, *Manajemen Pemasaran Modern*, Yogyakarta: Liberty Offset, 2001.

Djaslim Saladin, *Unsur-unsur Inti Pemasaran dan Manajemen Ringkasan Praktis, cet ke 2*, Bandung: Mandar Maju 1996.

Fandy Tjiptono, *Strategi Pemasaran*, Edisi ke-2, Yogyakarta: Andi Offset, 1997.

Frank Jefkins., *Periklanan*, Jakarta: Erlangga, 1997.

Kasmir, *Pemasaran Bank*, Jakarta: Prenada Media, 2004.

Kotler, Philip, *Manajemen Pemasaran Analisis, Perencanaan, Implementasi Dan Kontrol*, Jilid 1, alih bahasa Alexander Sindoro, Jakarta: Prehalindo 1997.

Kotler, Philip, *Manajemen Pemasaran*, Edisi ke-10, diterjemahkan oleh Benyamin Molan, Jilid 1, Jakarta: Index, 2002.

Lena Ellitian, *Strategi Mendongkrak Kualitas Pelayanan,*” dalam A. Usmara, (ed), *Strategi Baru Manajemen Pemasaran*, Yogyakarta: Amara Books, 2003.

Lupiyoadi Rambat, *Manajemen Pemasaran Jasa, Teori dan Praktek*, Jakarta: Salemba Empat, 2001.

Pujiyanto, *Periklanan*, Malang: IKIP, 2001.

Rhenald Kasali, *Manajemen Periklanan konsep dan Aplikasinya di Indonesia*, Jakarta: PT. Pustaka Grafiti, 1995.

Ristiyanti Prasetyo dan John J.O.I Ihalauw, *Perilaku Konsumen*, Yogyakarta: Penerbit Andi, 2005.

Tams. Djayakusumah, *Periklanan*, Bandung: Armico, 1982.

Metodelogi Penelitian dan Statistik

Imam Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*, cet. Ke-4 Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2006.

Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian*, Jakarta: Rineka Cipta, 1993.

Singgih Santoso, *Buku Latihan SPSS Statistik Parametrik* Jakarta: PT. Elex Media Komputindo, 2000.

Sugiyono, *Metodelogi Penelitian Bisnis*, Bandung: CV alfabeta, 2003.

Sugiyono, *Statistik Untuk Penelitian*, Bandung: CV Alfabeta, 2003.

Syamsul Hadi, *Metodologi Penelitian untuk Akuntansi dan Keuangan*, Cetakan Pertama, Yogyakarta: Ekonisia, 2006.

Jurnal dan Karya Ilmiah

Catur Budi Patrio, “Faktor Yang Mempengaruhi Preferensi Nasabah Dalam Memanfaatkan Fasilitas Pembiayaan Pada Lembaga Keuangan Mikro Syari’ah Di Daerah Yogyakarta”, *Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*, 2005.

Dwi Prasetyo, “Menganalisis Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Melakukan Pembiayaan Murabahah Dan Ba’i Bitsaman Ajil di BMT Mubarak Wonosari”, *Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*, 2010.

Gatot Wahono, "Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Mengambil Pembiayaan Murabahah Pada Bmt Amanah Sariharjo Ngaglik Sleman Yogyakarta", *Skripsi UII*, 2010.

Imam hanafi, “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Anggota Dalam Memanfaatkan Fasilitas Pembiayaan Pada Bmt Amratani Utama Yogyakarta,” *Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*, 2007.

Moh Khoiruddin, “Preferensi Nasabah Terhadap Produk Pembiayaan (Mudharabah, Musyarakah Dan Mubahah) Bank Syariah”, <http://zanikhan.multiply.com/journal/item/4492>. akses 17 Oktober 2011

M.Nadratauzzaman Hosen, “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Pembiayaan Murabahah Bank Syariah Di Indonesia”, *Dikta Ekonomi*, Volume 6 Nomer 2 , Agustus 09 / Rajab 1430 H

Rosyita, “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Motivasi Nasabah Menggunakan Jasa Bmt Taruna Yogyakarta”, *Skripsi UII*, 2004.

Tim Peneliti Lembaga Penelitian IPB, “Bank Syari’ah: Potensi, Preferensi, Dan Perilaku Masyarakat Di Wilayah Jawa Barat”, Bank Indonesia, 2000.

Rosyita, “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Motivasi Nasabah Menggunakan Jasa Bmt Taruna Yogyakarta”, *Skripsi UII*, 2004.

Yayasan Pendidikan Pengembangan Perbankan dan LKS, Jakarta: *Muamalat Institute*, 1999