

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT PEGAWAI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA DALAM  
MEMANFAATKAN PEMBIAYAAN PADA BAITUL MAAL WAT  
TAMWIL (BMT) UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**



**SKRIPSI**

Oleh:

**Awalia Tarti Fadhilah**

NPM: 20130730043

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

**2017**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT PEGAWAI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA DALAM  
MEMANFAATKAN PEMBIAYAAN PADA BAITUL MAAL WAT  
TAMWIL (BMT) UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**



**SKRIPSI**

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

Oleh:

**Awalia Tarti Fadhilah**

**NPM: 20130730043**

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

**2017**

## NOTA DINAS

Yogyakarta, 03 Mei 2017

Lamp : 3 eks. Skripsi

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

*Assalamu'alaikum wr.wb.*

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

Nama : **Awalia Tarti Fadhilah**

NPM : 20130730043

Judul : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
MINAT PEGAWAI UNIVERSITAS  
MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA DALAM  
MEMANFAATKAN PEMBIAYAAN PADA BAITUL  
MAAL WAT TAMWIL (BMT) UNIVERSITAS  
MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

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

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

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih

*Wassalamu'alaikum wr.wb.*

Pembimbing



**Mukhlis Rahmanto, Lc.,M.A.**

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Awalia Tarti Fadhilah

Nomor Mahasiswa : 20130730043

Program Studi : Muamalat

Judul Skripsi : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
MINAT PEGAWAI UNIVERSITAS  
MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA DALAM  
MEMANFAATKAN PEMBIAYAAN PADA BAITUL  
MAL WAT TAMWIL (BMT) UNIVERSITAS  
MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

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

Yogyakarta, 17 Mei 2017



Awalia Tarti Fadhilah

Awalia Tarti Fadhilah



## MOTTO

وَلَا تَهِنُوا وَلَا تَحْزِنُوا وَأَنْتُمْ الْأَعْلَوْنَ إِنْ كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ ﴿١٣٩﴾

*“Janganlah kamu bersikap lemah, dan janganlah pula kamu bersedih hati, padahal kamu orang-orang yang paling tinggi derajatnya, jika kamu orang-orang yang beriman”*

**(QS. Al Imran : 139)**

فَإِذَا بَلَغْنَ أَجَلَهُنَّ فَأَمْسِكُوهُنَّ بِمَعْرُوفٍ أَوْ فَارِقُوهُنَّ بِمَعْرُوفٍ وَأَشْهِدُوا ذَوَىٰ عَدْلٍ مِّنكُمْ وَأَقِيمُوا  
الشَّهَادَةَ لِلَّهِ ذَٰلِكُمْ يُوعَظُ بِهِ مَن كَانَ يُؤْمِنُ بِاللَّهِ وَالْيَوْمِ الْآخِرِ وَمَن يَتَّقِ اللَّهَ يَجْعَلْ لَهُ مَخْرَجًا  
﴿١٣٩﴾ وَيَرْزُقْهُ مِن حَيْثُ لَا يَحْتَسِبُ وَمَن يَتَوَكَّلْ عَلَى اللَّهِ فَهُوَ حَسْبُهُ إِنَّ اللَّهَ بَلِغُ أَمْرِهِ قَدْ جَعَلَ اللَّهُ  
لِكُلِّ شَيْءٍ قَدْرًا ﴿١٤٠﴾

*“Barang siapa bertakwa kepada Allah maka dia akan menjadikan jalan keluar baginya, dan memberinya rizki dari jalan yang tidak ia sangka, dan barang siapa yang bertawakkal kepada Allah maka cukuplah Allah baginya, sesungguhnya Allah melaksanakan kehendak-Nya, Dia telah menjadikan untuk setiap sesuatu kadarnya”*

**(QS. At-thalaq 2-3)**

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Kupersembahkan karya sederhanaku ini  
untuk kedua orang tua terkasih dan tersayang  
Bapak "Suyanto" dan Mama "Sariyani"  
atas limpahan kasih sayang, perhatian,  
kesabaran, ketulusan, dukungan, semangat  
dan doa-doa yang tak pernah putus dipanjatkan.  
Sosok panutan dan inspiratif yang tak pernah mengenal lelah  
Mengajari, membimbing dan mendampingi anak-anaknya  
hingga meraih kesuksesan dan impian masa depan.  
Kupersembahkan pula karya sederhanaku ini  
untuk adik-adik kandungku Rijal, Lulu, Robi dan Adam  
Takkan ada kata sempurna tanpa kehadiran  
dan doa-doa yang kalian panjatkan  
.....Terima Kasih....*

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamu'alaikum wr. wb.*

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat, nikmat, karunia dan kesehatan. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan teladan bagi penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul ***“Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Pegawai Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dalam Memanfaatkan Pembiayaan pada Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Universitas Muhammadiyah Yogyakarta”***.

Skripsi ini bertujuan untuk memenuhi syarat dalam menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada Program Sarjana Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam proses penulisan sampai dengan terselesaikannya skripsi ini, tentunya banyak sekali pihak yang berkontribusi di dalamnya. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak, di antaranya:

1. Dr. Mahli Zainuddin Tago, M.Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. .

2. Syarif As'ad, S.EI., M.Si. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Mukhlis Rahmanto, Lc.,M.A. selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah banyak memberikan dukungan, semangat, motivasi, kritik, saran dan ilmu serta mengajarkan nilai kedisiplinan dan tanggung jawab, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
4. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penulis untuk kedepannya.
5. Asisten dosen di Laboratorium Mini Banking dan *Micro Teaching* (Listiono, S.EI., Arif Maulana, S.EI., Sumiyem, S.EI., Dhiyah Wahyu Pawestri, S.EI.) serta segenap staff karyawan Tata Usaha Fakultas Agama Islam atas semangat, bantuan, motivasi dan ilmu pengetahuannya dalam penyusunan skripsi.
6. Kedua orang tua terkasih dan tersayang, bapak "Suyanto" dan mama "Sariyani" yang telah memberikan limpahan kasih sayang, perhatian, kesabaran, ketulusan, dukungan, semangat dan doa-doa yang tak pernah putus dipanjatkan, baik sejak dalam kandungan hingga kini tumbuh dewasa. Tak pernah mengenal kata lelah dalam mengajari, membimbing dan mendampingi anak-anakmu untuk menjemput impian masa depan. Semoga bapak dan mama senantiasa diberikan umur yang panjang, kesehatan, kebahagiaan dunia dan akhirat, serta menjadi panutan dan sosok inspiratif bagi anak-anakmu



dalam mengarungi bahtera kehidupan di masa sekarang dan masa yang akan datang.

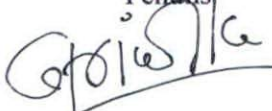
7. Adik-adikku tersayang, Rijal, Lulu, Robi dan Adam atas perhatian, kepedulian, dukungan, semangat, motivasi, inspirasi dan doa yang dipanjatkan. Semoga kita senantiasa diberikan umur yang panjang, kesehatan, kebahagiaan dunia akhirat, diberikan kemudahan dalam segala urusan, menjadi keluarga yang rukun, akur dan bersama-sama membahagiakan orang tua.
8. Saudara sepupu di Yogyakarta yang telah memberikan semangat, hiburan, senyuman dan canda tawa hingga akhir penyelesaian pembuatan skripsi ini.
9. Sahabat sahabat pejuang skripsi yang terus memberikan dukungan dan semangat dalam mengerjakan skripsi ini. Meskipun jarang bertemu, tetapi komunikasi tetap terjaga dengan baik.
10. Keluarga besar EPI A 2013 yang telah memberikan banyak kenangan, kebersamaan, dukungan, semangat, motivasi dan doa. Semoga kita senantiasa diberikan umur yang panjang, kesehatan dan kemudahan. Sukses selalu dan semoga kelak kita semua dipertemukan lagi dalam waktu, keadaan, tempat dan cara yang lebih indah dari hari ini.
11. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penulisan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Oleh karena itu, adanya kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi

terwujudnya skripsi yang lebih baik di masa mendatang. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat berkontribusi dalam memberikan informasi dan wacana bagi semua pihak yang membutuhkan serta pihak-pihak yang berkepentingan di dalamnya.

*Wassalamu'alaikum wr. wb.*

Yogyakarta, 19 Mei 2017

Penulis  


Awalia Tarti Fadhilah

## DAFTAR ISI

|  |      |
|--|------|
| HALAMAN JUDUL.....                                 | i    |
| HALAMAN NOTA DINAS.....                            | ii   |
| HALAMAN PENGESAHAN.....                            | iii  |
| HALAMAN PERNYATAAN.....                            | iv   |
| HALAMAN MOTTO.....                                 | v    |
| HALAMAN PERSEMBAHAN.....                           | vi   |
| KATA PENGANTAR.....                                | vii  |
| DAFTAR ISI.....                                    | xi   |
| DAFTAR TABEL.....                                  | xiii |
| DAFTAR GAMBAR.....                                 | xiv  |
| ABSTRAK.....                                       | xv   |
| <i>ABSTRACT</i> .....                              | xvi  |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB.....                    | xvii |
| <b>BAB I: PENDAHULUAN</b>                          |      |
| A. Latar Belakang.....                             | 1    |
| B. Rumusan Masalah.....                            | 7    |
| C. Tujuan Penelitian.....                          | 8    |
| D. Kegunaan Penelitian.....                        | 8    |
| E. Manfaat Penelitian.....                         | 8    |
| <b>BAB II: TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI</b> |      |
| A. Tinjauan Pustaka.....                           | 10   |
| B. Kerangka Teori.....                             | 14   |
| 1. Pengertian Minat.....                           | 14   |
| 2. Perilaku Konsumen.....                          | 15   |
| 3. Produk .....                                    | 20   |
| 4. Lokasi.....                                     | 21   |
| 5. Prosedur .....                                  | 23   |
| 6. Nisbah Bagi Hasil.....                          | 23   |
| 7. Pembiayaan.....                                 | 24   |
| 8. Pengertian Baitul Maal Wat Tamwil.....          | 31   |
| C. Kerangka Berpikir.....                          | 33   |

|   |          |
|---|----------|
| D. Hipotesis.....   | 34       |
| <b>BAB III: METODE PENELITIAN</b>   |          |
| A. Jenis Penelitian.....  | 37       |
| B. Variabel Penelitian.....   | 37       |
| C. Jenis data.....  | 37       |
| D. Populasi dan Sampel.....   | 38       |
| E. Teknik Pengumpulan Data.....   | 39       |
| F. Uji Kualitas Instrumen.....  | 41       |
| 1. Uji Validitas.....   | 41       |
| 2. Uji Reliabilitas.....  | 41       |
| 3. Uji Asumsi Klasik .....  | 42       |
| a. Uji Normalitas.....  | 42       |
| b. Uji Multikolinieritas .....  | 42       |
| c. Uji Heteroskedastisitas.....   | 43       |
| G. Analisis Data.....   | 43       |
| H. Uji Hipotesis.....   | 44       |
| <b>BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>                                  |          |
| A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....  | 47       |
| 1. Sejarah Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Universitas Muhammadiyah Yogyakarta..... | 47       |
| 2. Visi dan Misi BMT UMY.....   | 48       |
| 3. Keunggulan BMT UMY.....  | 49       |
| 4. Struktur Organisasi BMT UMY .....  | 50       |
| 5. Produk BMT UMY.....  | 52       |
| B. Subyek Penelitian.....   | 57       |
| C. Uji Instrumen Penelitian.....  | 59       |
| 1. Uji Validitas.....   | 59       |
| 2. Uji Reliabilitas.....  | 62       |
| D. Analisis Data.....   | 63       |
| 1. Uji Normalitas.....  | 63       |
| 2. Uji Multikolinieritas.....   | 64       |
| 3. Uji Heteroskedastisitas.....   | 65       |
| E. Analisis Regresi Berganda.....   | 65       |
| F. Pengujian Hipotesis.....   | 66       |
| G. Pembahasan.....  | 70       |
| <b>BAB V: PENUTUP</b>   |          |
| A. Kesimpulan.....  | 76       |
| B. Saran.....   | 77       |
| C. Keterbatasan Masalah.....  | 78       |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>  | <b>8</b> |





## DAFTAR TABEL

|   |    |
|---|----|
| Tabel 2.1 Tinjauan Pustaka.....                               | 10 |
| Tabel 3.1 Tabel Skala Likert.....                             | 40 |
| Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden.....                        | 58 |
| Tabel 4.2 Umur Responden.....                                 | 58 |
| Tabel 4.3 Pendidikan Responen.....                            | 58 |
| Tabel 4.4 Pekerjaan Responden.....                            | 59 |
| Tabel 4.5 Lama Menjadi Nasabah Pembiayaan BMT UMY.....        | 59 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Variabel Produk.....            | 60 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Variabel Lokasi.....            | 60 |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Variabel Prosedur.....          | 61 |
| Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Variabel Nisbah Bagi Hasil..... | 61 |
| Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Variabel Minat.....            | 61 |
| Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas.....                        | 62 |

## **DAFTAR GAMBAR**

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Gambar 1.1 NPF BMT UMY (2013-2016) .....</b>                 | <b>5</b>  |
| <b>Gambar 2.1 Skema Kerangka Berpikir .....</b>                 | <b>33</b> |
| <b>Gambar 4.1 Perkembangan Anggota BMT UMY (2013-2016).....</b> | <b>55</b> |
| <b>Gambar 4.2 Aset Keuangan BMT UMY (2013-2016) ).....</b>      | <b>55</b> |
| <b>Gambar 4.3 Outstanding BMT UMY(2013-2016) )</b>              | <b>56</b> |

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab-Latin 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 tertanggal 22 Januari 1988.

### Konsonan Tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin        | Nama                     |
|------------|------|--------------------|--------------------------|
| ا          | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan       |
| ب          | Bā'  | <i>B</i>           | -                        |
| ت          | Tā   | <i>T</i>           | -                        |
| ث          | Sā   | <i>s</i>           | s (dengan titik diatas)  |
| ج          | Jīm  | <i>J</i>           | -                        |
| ح          | Hā   | <i>h</i>           | h (dengan titik dibawah) |
| خ          | Khā' | <i>Kh</i>          | -                        |
| د          | Dāl  | <i>D</i>           | -                        |
| ذ          | Zāl  | <i>Ẓ</i>           | z (dengan titik diatas)  |
| ر          | Rā'  | <i>R</i>           | -                        |
| ز          | Zā'  | <i>Z</i>           | -                        |
| س          | Sīn  | <i>S</i>           | -                        |
| ش          | Syīn | <i>Sy</i>          | -                        |

|    |        |          |                          |
|----|--------|----------|--------------------------|
| ص  | Sād    | .s       | s (dengan titik dibawah) |
| ض  | Dād    | .d       | d (dengan titik dibawah) |
| ط  | Tā'    | .t       | t (dengan titik dibawah) |
| ظ  | Zā'    | .z       | z (dengan titik dibawah) |
| ع  | 'Aīn   | ... '... | Koma terbalik keatas     |
| غ  | Gaīn   | G        | -                        |
| ف  | Fā'    | F        | -                        |
| ق  | Qāf    | Q        | -                        |
| ك  | Kāf    | K        | -                        |
| ل  | Lām    | L        | -                        |
| م  | Mīm    | M        | -                        |
| ن  | Nūn    | N        | -                        |
| و  | Wāwu   | W        | -                        |
| هـ | Hā'    | H        | -                        |
| ء  | Hamzah | ... '... | Apostrof                 |
| ي  | Yā'    | Y        | -                        |

ā = a panjang

ī = i panjang

ū = u panjang

ll = l seperti pada الله