

BAB IV

LAPORAN HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA

A. Profil Tempat Penelitian

1. Profil Kecamatan Panyipatan Kabupaten Tanah Laut

Kecamatan Panyipatan adalah sebuah kecamatan di Kabupaten Tanah Laut Provinsi Kalimantan Selatan, Indonesia, untuk sebelah Utara berbatasan dengan Pelayhari, sebelah Selatan berbatasan dengan Takisung, sebelah Barat berbatasan dengan Laut Jawa, dan untuk sebelah Timur berbatasan dengan Jorong dan Batu Ampar. Kecamatan Panyipatan memiliki 10 Desa, yaitu Batu Tungku dengan jumlah penduduk 2.504 jiwa¹, Panyipatan dengan jumlah penduduk 2.636 jiwa, Kandangan Baru dengan jumlah penduduk 1.693 jiwa, Kandangan Lama dengan jumlah penduduk 2.165 jiwa, Batakan dengan jumlah penduduk 4.680 jiwa, Kuringkit dengan jumlah penduduk 1.671 jiwa, Tanjung Dewa dengan jumlah penduduk 2.824 jiwa, Suka Ramah dengan jumlah penduduk 2.326 jiwa, Batu Mulya dengan jumlah penduduk 1.747 jiwa, dan Bumi Asih dengan jumlah penduduk 1.645 jiwa, dan berdasarkan rekapitulasi data kependudukan per desa pada semester 2 tahun 2017 jumlah penduduk Kecamatan Panyipatan berjumlah 23.891 jiwa.²

¹Rekapitulasi Data Kependudukan Per Desa dan Jenis Kelamin.

²Darusiswadi, S. Sos, Staf Kasi Tata Pemerintahan Kantor Kecamatan Panyipatan Kabupaten Tanah Laut, *Wawancara Pribadi*, Panyipatan, 16 April 2018.

2. Visi dan Misi Kecamatan Panyipatan

a. Visi Kecamatan Panyipatan

Visi Kecamatan Panyipatan yaitu “Terwujudnya Kecamatan Panyipatan yang berkemajuan melalui pelayanan prima bidang pemerintahan dan pemberdayaan masyarakat”.

b. Misi Kecamatan Panyipatan

Misi Kecamatan Panyipatan yaitu:

- 1) Pemenuhan standar pelayanan prima kepada masyarakat,
- 2) Pengkoordinasian partisipasi dan pemberdayaan masyarakat dalam pembangunan daerah, dan
- 3) Pemenuhan pembinaan penyelenggaraan administrasi pemerintahan serta kenyamanan dan ketertiban umum.³



³Firmansyah, S.IP, Staf Kassubbag Umum dan Kepegawaian Kantor Kecamatan Panyipatan Kabupaten Tanah Laut, *Wawancara Pribadi*, Panyipatan, 16 April 2018.

B. Identitas Responden

Data yang dikumpulkan dalam penelitian ini dilakukan melalui penyebaran kuesioner kepada nasabah Bank Syariah yang bertempat tinggal di Kecamatan Panyipatan Kabupaten Tanah Laut. Hasil kuesioner yang dibagikan adalah 32 responden. Adapun identitas responden jika dilihat berdasarkan jenis kelamin, usia dan pendidikan adalah sebagai berikut:

1. Jenis kelamin responden

Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

No	Jenis Kelamin	F	%
1	Laki-laki	21	65,625%
2	Perempuan	11	34,375%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Berdasarkan tabel di atas, diketahui jumlah responden laki-laki sebanyak 21 orang (65,625%), sedangkan jumlah responden perempuan adalah sebanyak 11 orang (34,375) dari total responden 32 orang. Jumlah responden laki-laki lebih banyak dari pada jumlah responden perempuan.

2. Usia responden

Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia Responden

No	Usia	F	%
1	21-30	2	6,25%
2	31-40	11	34,375%
3	41-50	7	21,875%
4	>50	12	37,5%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Berdasarkan tabel di atas diketahui jumlah responden yang berusia 21-30 tahun ada 2 orang (6,25%), responden yang berusia 31-40 tahun ada 11 orang

(34,375%), responden yang berusia 41-50 tahun ada 7 orang (21,875%), dan responden yang berusia >50 tahun ada 12 orang (37,5%).

3. Pendidikan responden

Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir

No	Pendidikan	F	%
1	SD/Sederajat	10	31,25%
2	SMP/Sederajat	8	25%
3	SMA/Sederajat	8	25%
4	S1	6	18,75
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Berdasarkan tabel di atas, diperoleh data bahwa jumlah responden yang pendidikan terakhirnya SD/ sederajat 10 orang (31,25%), responden yang pendidikan terakhirnya SMP/ sederajat 8 orang (25%), responden yang pendidikannya SMA/ sederajat 8 orang (25%), dan responden yang pendidikan terakhirnya S1 6 orang (18,75%).

4. Pekerjaan responden

Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan

No	Pekerjaan	F	%
1	Petani/pekebun	15	46,875%
2	Wirausaha	9	28,125%
3	Wiraswasta	2	6,25%
4	PNS	6	18,75%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Berdasarkan tabel di atas, diketahui responden dengan pekerjaan petani/pekebun 15 orang (46,875%), responden dengan pekerjaan wirausaha 9 orang (28,125%), responden dengan pekerjaan wiraswasta 2 orang (6,25%), dan responden dengan pekerjaan PNS 6 orang (18,75%).

C. Analisis Deskriptif Variabel

Berdasarkan hasil pengumpulan data jawaban responden, maka gambaran yang berkaitan dengan dua variabel penelitian yang terdiri dari prosedur pembiayaan (X) dengan indikator persyaratan (X_1), akad (X_2), dan jaminan/agunan (X_3), dan minat masyarakat (Y) mendapat beragam respon. Hal tersebut dapat diuraikan sebagai berikut:

1. Penjelasan responden terhadap variabel prosedur pembiayaan (X)

- a. Indikator persyaratan

Tabel 4.5 Jumlah persyaratan pembiayaan yang diberikan tidak terlalu banyak dan tidak memberatkan

No	Alternatif Jawaban	F	%
1	Sangat setuju	11	34,375%
2	Setuju	19	59,375%
3	Kurang setuju	2	6,25%
4	Tidak setuju	0	0%
5	Sangat tidak setuju	0	0%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Berdasarkan tabel di atas, diketahui bahwa ada 19 responden (59,375%) menyatakan setuju bahwa jumlah persyaratan pembiayaan yang diberikan bank syariah tidak terlalu banyak dan tidak memberatkan. Selain itu sebanyak 11 responden (34,375%) menyatakan sangat setuju, dan 2 responden (6,25%) menyatakan kurang setuju. Berdasarkan tabel di atas bisa dikatakan jumlah persyaratan pembiayaan pada bank syariah yang tidak terlalu banyak dan tidak memberatkan, itu terbukti dengan mendominasinya responden yang menyatakan setuju.

Tabel 4.6 Persyaratan yang diberikan sesuai dengan produk pembiayaan dan jumlah pinjaman yang diajukan

No	Alternatif Jawaban	F	%
1	Sangat setuju	12	37,5%
2	Setuju	16	50%
3	Kurang setuju	3	9,375%
4	Tidak setuju	0	0%
5	Sangat tidak setuju	0	0%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Berdasarkan tabel di atas, diketahui 16 responden (50%) menyatakan setuju bahwa persyaratan yang diberikan sesuai dengan produk pembiayaan dan jumlah pinjaman yang diajukan, 12 responden (37,5%) menyatakan sangat setuju, dan 3 responden (9,375%) menyatakan kurang setuju. Dari jawaban responden 50% menyatakan setuju dapat disimpulkan bahwa persyaratan yang diberikan sesuai dengan produk pembiayaan dan jumlah pinjaman yang diajukan.

Tabel 4.7 Persyaratan pembiayaan pada PNS/karyawan lebih banyak dari pada persyaratan pembiayaan pada wiraswasta dan memberatkan nasabah

No	Alternatif Jawaban	F	%
1	Sangat setuju	5	15,625%
2	Setuju	21	65,625%
3	Kurang setuju	6	18,75%
4	Tidak setuju	0	0%
5	Sangat tidak setuju	0	0%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Dari tabel di atas, diketahui bahwa frekuensi yang paling banyak adalah pada alternatif jawaban setuju dengan 21 responden (65,625%), dan alternatif jawaban yang lain yang menyatakan sangat setuju 5 responden (15,625%), dan jawaban kurang setuju 6 responden (18,75%). Dari tabel tersebut dapat disimpulkan

bahwa responden setuju persyaratan pembiayaan pada PNS/karyawan lebih banyak dari pada persyaratan pembiayaan pada wiraswasta dan memberatkan nasabah.

Tabel 4.8 Persyaratan pembiayaan pada perorangan lebih banyak dari pada persyaratan pembiayaan pada perusahaan/lembaga dan memberatkan nasabah

No	Alternatif Jawaban	F	%
1	Sangat setuju	4	12,5%
2	Setuju	23	71,875%
3	Kurang setuju	5	15,625%
4	Tidak setuju	0	0%
5	Sangat tidak setuju	0	0%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Dari tabel di atas, diketahui bahwa 23 responden (71,875%) menyatakan setuju bahwa persyaratan pembiayaan pada perorangan lebih banyak dari pada persyaratan pembiayaan pada perusahaan/lembaga dan memberatkan nasabah, sebanyak 5 responden (15,625%) menyatakan kurang setuju, dan 4 responden (12,5%) menyatakan setuju. Dari jawaban responden tersebut dapat diambil kesimpulan responden setuju bahwa persyaratan pembiayaan pada perorangan lebih banyak dari pada persyaratan pembiayaan pada perusahaan/lembaga dan memberatkan nasabah.

Tabel 4.9 Adanya tambahan biaya administrasi, notaris dan asuransi tidak memberatkan nasabah

No	Alternatif Jawaban	F	%
1	Sangat setuju	6	18,75%
2	Setuju	16	50%
3	Kurang setuju	9	28,125%
4	Tidak setuju	1	3,125%
5	Sangat tidak setuju	0	0%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Dari tabel di atas jawaban responden setuju mempunyai frekuensi yang lebih banyak dari pada alternatif jawaban lainnya yaitu 16 responden (50%). Dari jawaban responden tersebut dapat diambil kesimpulan bahwa responden setuju bahwa adanya tambahan biaya administrasi, notaris dan asuransi tidak memberatkan nasabah.

Tabel 4.10 Biaya administrasi, notaris dan asuransi relatif rendah

No	Alternatif Jawaban	F	%
1	Sangat setuju	3	9,375%
2	Setuju	17	53,125%
3	Kurang setuju	12	37,5%
4	Tidak setuju	0	0%
5	Sangat tidak setuju	0	0%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Dari tabel di atas dapat dilihat bahwa jawaban responden paling banyak pada alternatif jawaban setuju yaitu 17 responden (53,125%), alternatif jawaban kurang setuju 12 responden (37,5%), dan alternatif jawaban sangat setuju 3 responden (9,375%). Berdasarkan tabel di atas bisa dikatakan bahwa biaya administrasi, notaris dan asuransi relatif rendah, itu terbukti dengan mendominasinya responden yang menyatakan setuju.

b. Indikator akad

Tabel 4.11 Akad pembiayaan yang digunakan Bank Syariah mudah dipahami

No	Alternatif Jawaban	F	%
1	Sangat setuju	13	40,625%
2	Setuju	16	50%
3	Kurang setuju	2	6,25%
4	Tidak setuju	1	3,125%
5	Sangat tidak setuju	0	0%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Berdasarkan tabel di atas, jawaban responden yang tidak setuju ada 1 responden (3,125%), jawaban kurang setuju 2 responden (6,25%), jawaban sangat setuju 13 responden (40,625%) dan dengan jawaban setuju ada 16 responden (50%). Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa responden setuju bahwa akad yang digunakan bank syariah mudah dipahami.

Tabel 4.12 Akad tidak memberatkan nasabah

No	Alternatif Jawaban	F	%
1	Sangat setuju	6	18,75%
2	Setuju	21	65,625%
3	Kurang setuju	5	15,625%
4	Tidak setuju	0	0%
5	Sangat tidak setuju	0	0%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Dari tabel di atas, responden yang menyatakan setuju 21 responden (65,625%), dan pada jawaban alternatif lain 6 responden (18,75%) menyatakan sangat setuju serta 5 responden (15,625%) menyatakan kurang setuju. Berdasarkan tabel di atas, responden menyatakan setuju bahwa akad tidak memberatkan nasabah.

c. Indikator jaminan/agunan

Tabel 4.13 Jaminan/agunan yang disyaratkan sesuai pembiayaan dan jumlah pinjaman

No	Alternatif Jawaban	F	%
1	Sangat setuju	11	34,375%
2	Setuju	19	59,375%
3	Kurang setuju	2	6,25%
4	Tidak setuju	0	0%
5	Sangat tidak setuju	0	0%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Dari tabel di atas dapat dilihat bahwa jawaban responden paling banyak pada alternatif jawaban setuju yaitu 19 responden (59,375%), alternatif jawaban sangat setuju 11 responden (34,37,5%), dan alternatif jawaban kurang setuju 2 responden (6,25%). Berdasarkan tabel di atas bisa dikatakan bahwa jaminan/agunan yang disyaratkan sesuai pembiayaan dan jumlah pinjaman, itu terbukti dengan mendominasinya responden yang menyatakan setuju.

Tabel 4.14 Tambahan jaminan/agunan pada pembiayaan tertentu memberatkan nasabah

No	Alternatif Jawaban	F	%
1	Sangat setuju	4	12,5%
2	Setuju	18	56,25%
3	Kurang setuju	9	28,125%
4	Tidak setuju	1	3,125%
5	Sangat tidak setuju	0	0%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Berdasarkan tabel di atas, responden setuju bahwa tambahan jaminan/agunan pada pembiayaan tertentu memberatkan nasabah, hal ini berdasarkan presentase jawaban responden yang menyatakan responden setuju yaitu 18 responden (56,25).

Tabel 4.15 Pencairan jaminan/agunan apabila ada pelanggaran memberatkan nasabah

No	Alternatif Jawaban	F	%
1	Sangat setuju	4	12,5%
2	Setuju	18	56,25%
3	Kurang setuju	9	28,125%
4	Tidak setuju	1	3,125%
5	Sangat tidak setuju	0	0%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Berdasarkan tabel di atas, responden yang menyatakan setuju 18 responden (56,25%), pada jawaban alternatif lain 9 responden (28,125%) menyatakan kurang setuju, 4 responden (12,5%) menyatakan sangat setuju, dan 1 responden (3,125%) menyatakan tidak setuju. Berdasarkan tabel di atas, responden menyatakan setuju bahwa pencairan jaminan/agunan apabila ada pelanggaran memberatkan nasabah.

2. Penjelasan responden terhadap variabel minat (Y)

Tabel 4.16 Pandangan seseorang terhadap prosedur pembiayaan mempengaruhi anda dalam melakukan pembiayaan

No	Alternatif Jawaban	F	%
1	Sangat setuju	1	3,125%
2	Setuju	4	12,5%
3	Kurang setuju	18	56,25%
4	Tidak setuju	9	28,125%
5	Sangat tidak setuju	0	0%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Berdasarkan tabel di atas, diketahui bahwa ada 18 responden (56,25%) menyatakan kurang setuju bahwa pandangan seseorang terhadap prosedur pembiayaan mempengaruhi anda dalam melakukan pembiayaan. Selain itu sebanyak 4 responden (12,5%) menyatakan setuju, 9 responden (28,125%) menyatakan tidak setuju, dan 1 responden (3,125%) menyatakan sangat setuju. Berdasarkan tabel di atas bisa dikatakan bahwa pandangan seseorang terhadap prosedur pembiayaan mempengaruhi anda dalam melakukan pembiayaan, itu terbukti dengan mendominasinya responden yang menyatakan kurang setuju.

Tabel 4.17 Harga diri dan prestasi mempengaruhi anda dalam menggunakan produk pembiayaan

No	Alternatif Jawaban	F	%
1	Sangat setuju	4	12,5%
2	Setuju	23	71,875%
3	Kurang setuju	5	15,625%
4	Tidak setuju	0	0%
5	Sangat tidak setuju	0	0%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Dari tabel di atas, diketahui bahwa frekuensi yang paling banyak adalah pada alternatif jawaban setuju dengan 23 responden (71,875%), dan alternatif jawaban yang lain yang menyatakan sangat setuju 4 responden (12,5%), dan jawaban kurang setuju 5 responden (40,625%). Dari tabel tersebut dapat disimpulkan bahwa responden setuju harga diri dan prestasi mempengaruhi anda dalam menggunakan produk pembiayaan.

Tabel 4.18 Harapan mempengaruhi anda dalam melakukan pembiayaan

No	Alternatif Jawaban	F	%
1	Sangat setuju	6	18,75%
2	Setuju	20	62,5%
3	Kurang setuju	6	18,75%
4	Tidak setuju	0	0%
5	Sangat tidak setuju	0	0%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Berdasarkan tabel di atas, diketahui 20 responden (62,5%) menyatakan setuju bahwa harapan mempengaruhi anda dalam melakukan pembiayaan, 6 responden (18,75%) menyatakan sangat setuju, dan 6 responden (18,75%) menyatakan kurang setuju. Dari jawaban responden 62,5% menyatakan setuju dan

dapat disimpulkan bahwa harapan mempengaruhi anda dalam melakukan pembiayaan.

Tabel 4.19 Kebutuhan mempengaruhi anda melakukan menggunakan pembiayaan

No	Alternatif Jawaban	F	%
1	Sangat setuju	13	40,625%
2	Setuju	16	50%
3	Kurang setuju	2	6,25%
4	Tidak setuju	1	3,125%
5	Sangat tidak setuju	0	0%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Dari tabel di atas, diketahui bahwa 16 responden (50%) menyatakan setuju bahwa Kebutuhan mempengaruhi anda melakukan menggunakan pembiayaan, sebanyak 13 responden (40,625%) menyatakan sangat setuju, 2 responden (6,25%) menyatakan kurang setuju, dan 1 responden (3,125%) menyatakan tidak setuju. Dari jawaban responden tersebut dapat diambil kesimpulan responden setuju bahwa kebutuhan mempengaruhi anda melakukan menggunakan pembiayaan.

Tabel 4.20 Interaksi dengan masyarakat luas mempengaruhi anda memilih pembiayaan di bank syariah

No	Alternatif Jawaban	F	%
1	Sangat setuju	4	12,5%
2	Setuju	19	59,375%
3	Kurang setuju	7	21,875%
4	Tidak setuju	2	6,25%
5	Sangat tidak setuju	0	0%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Dari tabel di atas, diketahui bahwa 19 responden (59,375%) menyatakan setuju, sebanyak 7 responden (21,875%) menyatakan kurang setuju, 4 responden (12,5%) menyatakan sangat setuju, dan 2 responden (6,25%) menyatakan tidak

setuju. Dari jawaban responden tersebut dapat diambil kesimpulan responden setuju bahwa interaksi dengan masyarakat luas mempengaruhi anda memilih pembiayaan di bank syariah.

Tabel 4.21 Pendidikan formal mempengaruhi anda melakukan pembiayaan

No	Alternatif Jawaban	F	%
1	Sangat setuju	1	3,125%
2	Setuju	11	34,375%
3	Kurang setuju	14	43,75%
4	Tidak setuju	5	15,625%
5	Sangat tidak setuju	1	3,125%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Dari tabel di atas, diketahui bahwa 14 responden (43,75%) menyatakan kurang setuju, sebanyak 11 responden (34,375%) menyatakan setuju, 5 responden (15,625%) menyatakan tidak setuju, 1 responden (3,125%) menyatakan sangat setuju, dan 1 responden (3,125%) menyatakan sangat tidak setuju. Dari jawaban responden tersebut dapat diambil kesimpulan responden setuju bahwa pendidikan formal mempengaruhi anda melakukan pembiayaan.

Tabel 4.22 Pergaulan mempengaruhi anda dalam melakukan pembiayaan

No	Alternatif Jawaban	F	%
1	Sangat setuju	2	6,25%
2	Setuju	16	50%
3	Kurang setuju	12	37,5%
4	Tidak setuju	1	3,125%
5	Sangat tidak setuju	1	3,125%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Dari tabel di atas, diketahui bahwa 16 responden (50%) menyatakan setuju, sebanyak 12 responden (37,5%) menyatakan kurang setuju, 2 responden (6,25%) menyatakan sangat setuju, 1 responden (3,125%) menyatakan tidak setuju, dan 1

responden (3,125%) menyatakan sangat tidak setuju. Dari jawaban responden tersebut dapat diambil kesimpulan responden setuju bahwa pergaulan mempengaruhi anda dalam melakukan pembiayaan.

Tabel 4.23 Perbedaan jenis kelamin mempengaruhi anda melakukan pembiayaan

No	Alternatif Jawaban	F	%
1	Sangat setuju	0	0%
2	Setuju	3	9,375%
3	Kurang setuju	19	59,375%
4	Tidak setuju	7	21,875%
5	Sangat tidak setuju	3	9,375%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Dari tabel di atas, diketahui bahwa 19 responden (59,375%) menyatakan kurang setuju, sebanyak 7 responden (21,875%) menyatakan tidak setuju, 3 responden (9,375%) menyatakan setuju, dan 3 responden (9,375%) menyatakan sangat tidak setuju. Dari jawaban responden tersebut dapat diambil kesimpulan responden setuju bahwa perbedaan jenis kelamin mempengaruhi anda melakukan pembiayaan.

Tabel 4.24 Faktor usia mempengaruhi anda melakukan pembiayaan

No	Alternatif Jawaban	F	%
1	Sangat setuju	1	3,125%
2	Setuju	11	34,375%
3	Kurang setuju	14	43,75%
4	Tidak setuju	5	15,625%
5	Sangat tidak setuju	1	3,125%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Dari tabel di atas, diketahui bahwa 14 responden (43,75%) menyatakan kurang setuju, sebanyak 11 responden (34,375%) menyatakan setuju, 5 responden (15,625%) menyatakan tidak setuju, 1 responden (3,125%) menyatakan sangat

setuju, dan 1 responden (3,125%) menyatakan sangat tidak setuju. Dari jawaban responden tersebut dapat diambil kesimpulan responden setuju bahwa faktor usia mempengaruhi anda melakukan pembiayaan.

Tabel 4.25 Keadaan lingkungan mempengaruhi anda melakukan pembiayaan

No	Alternatif Jawaban	F	%
1	Sangat setuju	0	0%
2	Setuju	13	40,625%
3	Kurang setuju	15	46,875%
4	Tidak setuju	4	12,5%
5	Sangat tidak setuju	0	0%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Dari tabel di atas, diketahui bahwa 15 responden (46,875%) menyatakan kurang setuju, sebanyak 13 responden (40,625%) menyatakan setuju, dan 4 responden (12,5%) menyatakan tidak setuju. Dari jawaban responden tersebut dapat diambil kesimpulan responden kurang setuju bahwa keadaan lingkungan mempengaruhi anda melakukan pembiayaan.

Tabel 4.26 Pengalaman mempengaruhi anda melakukan pembiayaan di Bank Syariah

No	Alternatif Jawaban	F	%
1	Sangat setuju	0	0%
2	Setuju	12	37,5%
3	Kurang setuju	9	28,125%
4	Tidak setuju	11	34,375%
5	Sangat tidak setuju	0	0%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Dari tabel di atas, diketahui bahwa 12 responden (37,5%) menyatakan setuju, sebanyak 11 responden (34,375%) menyatakan tidak setuju, dan 9 responden (28,125%) menyatakan kurang setuju. Dari jawaban responden tersebut

dapat diambil kesimpulan responden setuju bahwa pengalaman mempengaruhi anda melakukan pembiayaan di Bank Syariah.

Tabel 4.27 Gaya hidup mempengaruhi anda melakukan pembiayaan

No	Alternatif Jawaban	F	%
1	Sangat setuju	1	3,125%
2	Setuju	11	34,375%
3	Kurang setuju	14	43,75%
4	Tidak setuju	5	15,625%
5	Sangat tidak setuju	1	3,125%
Total		32	100%

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data diolah)

Dari tabel di atas, diketahui bahwa 14 responden (43,75%) menyatakan kurang setuju, sebanyak 11 responden (34,375%) menyatakan setuju, 5 responden (15,625%) menyatakan tidak setuju, 1 responden (3,125%) menyatakan sangat setuju, dan 1 responden (3,125%) menyatakan sangat tidak setuju. Dari jawaban responden tersebut dapat diambil kesimpulan responden kurang setuju bahwa gaya hidup mempengaruhi anda melakukan pembiayaan.

D. Hasil Uji Instrumen

1. Uji Validitas

Validitas adalah suatu ukuran yang menunjukkan tingkat-tingkat kevalidan dan kesahihan suatu instrumen. Prinsip validitas adalah pengukuran atau pengamatan yang berarti prinsip keandalan instrumen dalam mengumpulkan data. Suatu instrumen yang valid atau sah mempunyai validitas tinggi. Sebaliknya, instrumen yang kurang valid berarti memiliki validitas rendah. Sebuah instrumen dikatakan valid apabila mampu mengukur apa yang diinginkan. Sebuah instrumen dikatakan valid apabila dapat mengungkapkan data dari variabel yang diteliti secara

tepat. Tinggi rendahnya validitas instrumen menunjukkan sejauh mana data yang terkumpul tidak menyimpang dari gambaran tentang validitas yang dimaksud.

Berikut hasil uji validitas dengan bantuan SPSS 22 *for windows*:

Tabel 4.28 Variabel Persyaratan

Item	<i>Corrected Item-Total Correlation</i>	R Tabel	Keterangan
Persyaratan (X₁)			
P.1	0,545	0,30	Valid
P.2	0,425	0,30	Valid
P.3	0,455	0,30	Valid
P.4	0,387	0,30	Valid
P.5	0,579	0,30	Valid
P.6	0,440	0,30	Valid

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data Diolah)

Dari tabel di atas, hasil uji validitas pada persyaratan (X₁) dapat dilihat bahwa nilai r hitung yaitu masing-masing sebesar (0,545), (0,425), (0,455), (0,387), (0,579), dan (0,440) berada di atas r tabel yaitu sebesar 0,30. Dapat disimpulkan bahwa semua item pertanyaan pada variabel persyaratan (X₁) valid.

Tabel 4.29 Variabel Akad

Item	<i>Corrected Item-Total Correlation</i>	R Tabel	Keterangan
Akad (X₂)			
Q.1	0,586	0,30	Valid
Q.2	0,515	0,30	Valid

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data Diolah)

Dari tabel di atas, hasil uji validitas pada akad (X₂) dapat dilihat bahwa nilai r hitung masing-masing sebesar (0,586) dan (0,515) berada di atas r tabel yaitu sebesar 0,30. Dapat disimpulkan bahwa semua item pertanyaan pada variabel akad (X₂) valid.

Tabel 4.30 Variabel Jaminan/Agunan

Item	<i>Corrected Item-Total Correlation</i>	R Tabel	Keterangan
Jaminan/Agunan (X₃)			
R.1	0,545	0,30	Valid
R.2	0,575	0,30	Valid
R.3	0,635	0,30	Valid

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data Diolah)

Dari tabel di atas, hasil uji validitas pada jaminan/agunan (X₃) dapat dilihat bahwa nilai r hitung masing-masing sebesar (0,545), (0,575), dan (0,635) berada di atas r tabel yaitu sebesar 0,30. Dapat disimpulkan bahwa semua item pertanyaan pada variabel jaminan/agunan (X₃) valid.

Tabel 4.31 Variabel Minat

Item	<i>Corrected Item-Total Correlation</i>	R Tabel	Keterangan
Minat (Y)			
S.1	0,302	0,30	Valid
S.2	0,566	0,30	Valid
S.3	0,464	0,30	Valid
S.4	0,586	0,30	Valid
S.5	0,597	0,30	Valid
S.6	0,526	0,30	Valid
S.7	0,628	0,30	Valid
S.8	0,478	0,30	Valid
S.9	0,526	0,30	Valid
S.10	0,614	0,30	Valid
S.11	0,353	0,30	Valid
S.12	0,526	0,30	Valid

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data Diolah)

Dari tabel di atas, hasil uji validitas pada minat (Y) dapat dilihat bahwa nilai r hitung masing-masing sebesar (0,302), (0,566), (0,464), (0,586), (0,597), (0,526), (0,628), (0,478), (0,526), (0,614), (0,353), dan (0,526) berada di atas r tabel yaitu sebesar 0,30. Dapat disimpulkan bahwa semua item pertanyaan pada variabel minat (Y) valid.

2. Uji reliabilitas

Reliabilitas adalah konsistensi dari serangkaian pengukuran atau serangkaian alat ukur. Dalam penelitian reliabilitas adalah sejauh mana pengukuran dari suatu tes tetap konsisten setelah dilakukan berulang-ulang terhadap subjek dan dalam kondisi yang sama. Penelitian dianggap dapat diandalkan bila memberikan hasil yang konsisten untuk pengukuran yang sama.

Tabel 4.32 Hasil Uji Reliabilitas

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,903	23

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data Diolah)

Berdasarkan tabel di atas, nilai *Cronbach Alpha* dari variabel adalah 0,903 lebih besar dari nilai standarnya, yaitu 0,632, ini berarti semua item dapat dinyatakan *reliabel* dan siap untuk dimasukkan ke dalam analisis data.

E. Uji Asumsi Klasik

Pengujian hipotesis dalam penelitian ini menggunakan regresi linier berganda. Sebagai prasyarat regresi linier berganda dilakukan uji asumsi klasik untuk memastikan bahwa data penelitian valid, tidak bias, konsisten, dan penaksiran koefisien regresinya bersifat efisien. Uji asumsi klasik meliputi sebagai berikut:

1. Uji Multikolinieritas

Tabel 4.33 Hasil Uji Multikolinieritas

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	X1	,169	5,900
	X2	,763	1,310
	X3	,180	5,564

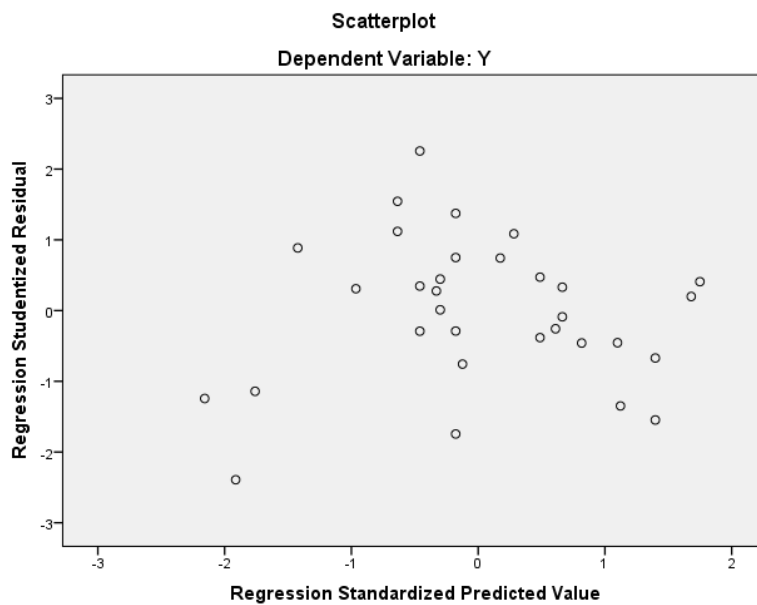
a. Dependent Variable: Y

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data Diolah)

Berdasarkan tabel di atas nilai tolerance $> 0,10$ maka tidak terjadi multikolinieritas terhadap data yang di uji dan nilai VIF > 10 dan bisa dikatakan tidak terjadi masalah multikolinieritas, sehingga hasil pengujian dikatakan reliabel atau terpercaya.

2. Uji Heteroskedastisitas

Tabel 4.34 Hasil Uji Heteroskedastisitas



Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data Diolah)

Berdasarkan tabel di atas, dapat dilihat bahwa titik-titik data menyebar di atas dan di bawah atau disekitar angka 0, titik-titik tidak mengumpul hanya di atas atau di bawah saja, penyebaran titik-titik data tidak membentuk pola bergelombang melebar kemudian menyempit dan melebar kembali, dan penyebaran titik-titik tidak berpola. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi masalah heteroskedastisitas.

3. Uji Normalitas

Tabel 4.35 Hasil Uji Normalitas

Test Statistics	
	VAR00001
Chi-Square	7,375 ^a
Df	20
Asymp. Sig.	,995

a. 21 cells (100,0%) have expected frequencies less than 5. The minimum expected cell frequency is 1,5.

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data Diolah)

Berdasarkan tabel di atas, hasil uji normalitas dengan menggunakan non-parametrik (chi kuadrat) dan didapatkan skor dengan nilai $p = 0,995$. Karena nilai $p > 0,05$, dapat diambil kesimpulan bahwa data berdistribusi normal dan dapat digunakan untuk uji selanjutnya.

4. Uji Regresi Linier Berganda

Uji regresi linier berganda bertujuan untuk menguji pengaruh lebih dari satu variabel bebas (*independent variabel*) terhadap variabel terikat (*dependent variabel*). Untuk mengetahui pengaruh variabel persyaratan (X_1), akad (X_2), jaminan/agunan (X_3), terhadap minat masyarakat Kecamatan Panyipatan Kabupaten Tanah Laut (Y).

Tabel 4.36 Hasil regresi linier berganda antara variabel bebas dengan variabel terikat

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	1,281	,726		1,764	,089
X1	-,317	,395	-,291	-,802	,429
X2	,473	,150	,540	3,154	,004
X3	,365	,308	,418	1,187	,245

a. Dependent Variable: Y

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data Diolah)

Berdasarkan tabel di atas, dapat disusun persamaan regresi linier berganda antara variabel bebas (*independent*) dengan variabel terikat (*dependent*) dengan memasukkan koefisien regresi linier berganda ke dalam bentuk persamaan regresi linier berganda sebagai berikut:

$$Y = 1,281 + (-0,317) X_1 + 0,473 X_2 + 0,365 X_3$$

Interpretasi model regresi pada tabel adalah sebagai berikut:

a. Konstanta

Dari tabel di atas nilai konstanta yang diperoleh adalah sebesar 1,281. Jika tidak terjadi perubahan nilai dari variabel persyaratan (X_1), akad (X_2), jaminan/agunan (X_3), maka nilai minat masyarakat Kecamatan Panyipatan melakukan pembiayaan di Bank Syariah (Y) adalah sebesar 1,281.

b. Persyaratan (X_1)

Nilai -0,317 menunjukkan apabila variabel persyaratan (X_1) ditingkatkan sebesar 1 satuan maka minat masyarakat menurun sebesar 31,7%. Sebaliknya jika variabel persyaratan (X_1) diturunkan 1 satuan maka minat masyarakat akan naik sebesar 31,7% dengan asumsi variabel bebas lainnya konstan. Dalam hal ini

variabel persyaratan (X_1) berkorelasi negatif terhadap minat masyarakat Kecamatan Panyipatan Kabupaten Tanah Laut dalam melakukan pembiayaan di Bank Syariah.

c. Akad (X_2)

Koefisien regresi variabel akad (X_2) sebesar 0,473 dan menunjukkan apabila variabel akad mengalami kenaikan 1 satuan maka minat masyarakat akan mengalami kenaikan sebesar 47,3% dengan asumsi variabel lainnya konstan.

d. Jaminan/agunan (X_3)

Koefisien regresi variabel jaminan/agunan (X_3) sebesar 0,365. Artinya jika jaminan/agunan mengalami kenaikan 1 satuan, maka minat masyarakat akan mengalami kenaikan sebesar 36,6% dengan asumsi variabel bebas lain nilainya tetap.

F. Pengujian Hipotesis

Untuk memecahkan rumusan masalah secara kuantitatif pada umumnya menggunakan alat-alat statistik beserta pengujinya. Berikut beberapa alat-alat statistik inferensial yang digunakan dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Regresi secara simultan (Uji F)

Uji ini digunakan untuk menguji pengaruh variabel bebas yaitu prosedur pembiayaan (X) terhadap variabel terikat yaitu minat (Y) secara bersama-sama. Hasil uji F dapat dilihat pada *output ANOVA* dari hasil analisis regresi linier berganda.

Hipotesis yang diajukan adalah sebagai berikut:

H_0 : Tidak terdapat pengaruh prosedur pembiayaan terhadap minat masyarakat Kecamatan Panyipatan Kabupaten Tanah Laut dalam melakukan pembiayaan di Perbankan Syariah.

H_a : Terdapat pengaruh prosedur pembiayaan terhadap minat masyarakat Kecamatan Panyipatan Kabupaten Tanah Laut dalam melakukan pembiayaan di Perbankan Syariah

Kriteria pengujian

Dengan *level of significany* 0,05 ($\alpha = 5\%$) menggunakan tingkat keyakinan 95%.

Degree of freedom (df) = (k-1)(n-k)

Dimana n = jumlah total sampel

k = jumlah semua variabel

H_0 diterima dan H_a ditolak, Jika $F_{hitung} \leq F_{tabel}$ atau $Sig. > \alpha$

H_a diterima dan H_0 ditolak, jika $F_{hitung} > F_{tabel}$ atau $Sig. \leq \alpha$

Berdasarkan hal tersebut, maka akan didapat df 1= 3 dan df 2 = 28. Dengan demikian F_{tabel} yang diperoleh adalah sebesar 2,947 (lihat lampiran).

Tabel 4.37 Hasil Uji F

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2,796	3	,932	5,590	,004 ^b
	Residual	4,669	28	,167		
	Total	7,465	31			

a. Dependent Variable: Y

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

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data Diolah)

Berdasarkan tabel di atas, maka untuk $F_{hitung} >$ dari F_{tabel} yaitu $5,590 > 2,947$, H_0 ditolak. Jadi secara simultan ada pengaruh antara prosedur pembiayaan terhadap minat masyarakat Kecamatan Panyipatan Kabupaten Tanah Laut.

2. Regresi secara Parsial (Uji t)

Tabel 4.38 Hasil Uji t

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	1,281	,726		1,764	,089
X1	-,317	,395	-,291	-,802	,429
X2	,473	,150	,540	3,154	,004
X3	,365	,308	,418	1,187	,245

a. Dependent Variable: Y

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data Diolah)

Berdasarkan tabel di atas dapat disimpulkan:

a. Pengujian hipotesis variabel persyaratan (X_1)

Dari penilaian di atas bahwa sig adalah $0,429 > 0,05$ maka H_0 diterima, yang dapat diartikan bahwa persyaratan tidak berpengaruh secara parsial terhadap minat masyarakat Kecamatan Panyipatan Kabupaten Tanah Laut.

b. Pengujian hipotesis variabel akad (X_2)

Dari penilaian di atas bahwa sig adalah $0,004 < 0,05$ maka H_0 ditolak, yang dapat diartikan bahwa akad berpengaruh secara parsial terhadap minat masyarakat Kecamatan Panyipatan Kabupaten Tanah Laut.

c. Pengujian hipotesis variabel jaminan/agunan (X_3)

Dari penilaian di atas bahwa sig adalah $0,245 > 0,05$ maka H_0 diterima, yang dapat diartikan bahwa jaminan/agunan tidak berpengaruh secara parsial terhadap minat masyarakat Kecamatan Panyipatan Kabupaten Tanah Laut.

3. Uji Koefisien determinasi (R^2)

Tabel 4.39 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,612 ^a	,375	,308	,40835

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

b. Dependent Variable: Y

Sumber: Hasil Penelitian 2018 (Data Diolah)

Nilai R Square sebesar 0,375 yang menunjukkan bahwa prosedur pembiayaan berpengaruh terhadap minat sebesar 37,5%, sedangkan sisanya 62,5% dipengaruhi oleh variabel lain.

G. Analisis Pengaruh Prosedur Pembiayaan pada Bank Syariah terhadap Minat Masyarakat Kecamatan Panyipatan Kabupaten Tanah Laut

Berdasarkan data yang diperoleh peneliti dari hasil pembagian angket/*kuesioner*, prosedur pembiayaan terhadap minat masyarakat Kecamatan Panyipatan Kabupaten Tanah Laut berpengaruh secara simultan dan secara parsial. Dalam penelitian ini pengaruh simultan dipengaruhi oleh semua variabel bebas yaitu variabel persyaratan, variabel akad dan variabel jaminan/agunan yang digabungkan, sedangkan pengaruh parsial pada penelitian ini adalah pengaruh variabel bebas yaitu variabel akad yang memiliki pengaruh signifikan terhadap variabel terikat yaitu minat.

Dari analisis di atas, yang berpengaruh terhadap minat adalah akad. Dalam sebuah akad kedua belah pihak masing-masing hendaklah menghilangkan kesulitan atau tidak menyulitkan pihak lainnya, dengan cara saling memberikan kemudahan kepada masing-masing pihak untuk dapat melakukannya sesuai dengan

kesepakatan, karena salah satu bentuk manifestasi dalam berakad yaitu menjadikan sesuatu itu gampang dan lebih mudah bagi orang lain dan tidak menjadikan orang lain berada dalam kesulitan. Selain itu seorang muslim juga diperintahkan untuk berlaku adil dan ramah dalam semua bentuk pergaulan sebagaimana ia diperintahkan juga untuk menghindari dari segala tindakan yang sekiranya akan menyulitkan orang lain.

