

BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Deskripsi Objek Penelitian

1. Letak Geografis Objek Penelitian

Penelitian ini dilakukan di dua tempat yaitu di BMT Ummatan Wasathan Tulungagung dan BTM Mentari Kademangan:

a. BMT Ummatan Washathan

BMT “UMMATAN WASATHAN” terletak di jalan Pattimura Barat No. 2 Terteck, Tulungagung atau tepatnya di barat jembatan lembu peteng. BMT “UMMATAN WASATHAN” didirikan pada tanggal 14 Pebruari 2002 dengan nomor badan hukum 188.2/20/BH/424.75/2002 yang disahkan oleh Pinbuk Kabupaten Tulungagung. Lokasi BMT cukup strategis karena lokasi BMT termasuk di dalam kota dan berada di pinggir jalan yang merupakan jalan lintas kabupaten maupun provinsi. Sekitar lokasi BMT juga merupakan pusat dari kabupaten Tulungagung yang banyak dikunjungi oleh masyarakat yakni daerah *Jogging Track* dan *Ngrowo Water Front*.

b. BTM Mentari Kademangan

Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baitut Tanwil Muhammadiyah (KJKS BTM Mentari) adalah sebuah lembaga keuangan mikro yang kegiatan usahanya memakai pola syariah. Kantor KJKS BTM Mentari

berada di jalan raya Blitar jurusan Tulungagung, tepatnya beralamat di Jl. Puntodewo No. 10 RT 002 RW 002 Kademangan Blitar.

2. Sejarah Obyek Penelitian

Sejarah berdirinya lembaga keuangan syariah BMT Ummatan Wasathan dan BTM Mentari Kademangan:

a. BMT Ummathan Washatan

Sebagai lembaga keuangan yang berbadan hukum koperasi, BMT Ummatan Wasathan berdiri sejak tahun 2002 dengan nomor badan hukum 188.2/20/BH/424.75/2002 alamat kantor: Jl. Patimura Barat no. 02 Kelurahan Tertek Tulungagung. Lembaga ini awal berdirinya diprakarsai oleh 20 orang pengurus dan aktifis Partai Bulan Bintang kabupaten Tulungagung sekitar tahun 2000 yang beralamat di Jl. I. Gusti Ngurah Rai VI No. 05 Tulungagung. Tujuan awal didirikannya BMT ini, sebagai sarana simpan pinjam bagi pengurus dan anggota Partai Bulan Bintang. Namun sejak berbadan hukum koperasi pada tahun 2004, lembaga ini keanggotaannya terbuka untuk umum. Adapun modal awal BMT Ummatan Wasathan sebesar Rp. 20,000,000 yang terdiri dari simpanan wajib dan pokok 20 orang pendiri. Seiring dengan berjalannya waktu anggota koperasi BMT Ummatan Wasathan terus bertambah sehingga Aset yang dimiliki bertambah besar jumlah anggotanyapun semakin banyak dari berbagai kalangan yang terus berkembang sampai sekarang.

b. BTM Mentari Kademangan

Didirikannya KJKS BTM MENTARI di kademangan berawal dari KJKS BTM MENTARI yang berada di Tulungagung. Dimana koperasi ini berdiri berawal dari pemikiran pemimpin cabang Muhammadiyah Ngunut yang waktu itu dipimpin oleh Bapak Azhar Hamzah bahwa Gerakan Dakwah tidak terlepas dari dana. Untuk itu dianggap perlu untuk membentuk suatu Badan Usaha dan Amal Usaha sebagai sumber pembiayaan untuk kegiatan perserikatan. Pimpinan Cabang Muhammadiyah berinisiatif mengundang warga dan simpatisan untuk merumuskan sekaligus merealisasikan sebuah Badan Usaha atau Amal Usaha yang direncanakan tersebut, Majelis Ekonomi dan Kewirausahaan Pusat memberi saran untuk membentuk sebuah lembaga keuangan yang diberi nama *Baitul Tanwil Muhammadiyah* yang disingkat menjadi BTM. Majelis Ekonomi PP melalui Yayasan Baitul Maal Pusat mengarahkan dana dan menyarankan apabila PCM (Pengurus Cabang Muhammadiyah) Ngunut ingin merealisasikan pendirian BTM ini, maka untuk menyegerakan pelaksanaan audiensi dan *study* di Pekalongan Jawa Tengah. Pimpinan Cabang Muhammadiyah Ngunut mengirim beberapa kader untuk mempelajari sistem pengelolaan BTM di Pekalongan tersebut selama 2 minggu dengan bembekalan teori dan 3 bulan pembinaan.

Pada tanggal 25 Maret 1998 berdiri KJKS BTM MENTARI Ngunut, dan pada tanggal 2 Mei 1998 turunlah keputusan Yayasan

Baitul Maal kepada pimpinan pusat Muhammadiyah dengan No/20/YBM/BTM/III/1998. Kemudian KJKS BTM Mentari didirikan sekitar bulan Juni tahun 2011. KJKS BTM Mentari Kademangan didirikan sebagai cabang kantor KJKS BTM Mentari Ngunut, Tulungagung. Tetapi seiring dengan berjalannya waktu KJKS BTM Mentari Kademangan beroperasi dengan system operasional yang berbeda dengan KJKS BTM Mentari Ngunut, Tulungagung dan sampai sekarang KJKS BTM Mentari Kademangan sudah berdiri sendiri dan sekarang membuka kantor cabang di Garum Blitar.

3. Struktur Organisasi

Struktur organisasi yang dimiliki oleh BMT Ummatan Wasathan dan BTM Mentari Kademngan:

a. BMT Ummatan Wasathan

Dewan Pengawas

Ketua : Dr. H. Akhyak, M.Ag

Badan Pengurus

Ketua : H. Khoirul Rojikin, SH

Wakil Ketua : Zaini Fasya, M.Pdi

Sekretaris : Nanang Rohmat, S.Pd

Bendahara : Ninik Trisulawati, SE

Manajemen Pengelola

Manajer : Nanang Rohmat, S.Pd

Bagian simpanan : Hanhan Jamilah

Bagian Akuntansi : Rofikoh

Kasir : Hanhan Jamilah

b. BTM Mentari kademangan

Struktur organisasi dan nama – nama pengurus di KJKS BTM Mentari periode 2011 – 2015 adalah sebagai berikut:

Dewan Pengawas

Ketua : H. Moch. Faisal

Anggota : H. Sutrimo

Badan Pengurus

Ketua : Nursyamsu, SE

Sekretaris : Hasan Ropik

Bendahara : Ririn Andayani

Manajemen Pengelola

Manajer : Hasan Ropik

Bagian simpanan : Ririn Andayani

Bagian Akuntansi : Ririn Andayani

Kasir : Ririn Andayani

4. Visi dan Misi

a. BMT Ummatan Wasathan

1) Visi Koperasi syari'ah BMT "Ummatan Wasathan" adalah:

"Menjadi mitra UMKM yang sehat, kredibel, dan efektif dalam pemberdayaan anggota berdasarkan prinsip-prinsip syari'ah".

2) Misi Koperasi syari'ah BMT "Ummatan Wasathan adalah:

- a) Memberikan kontribusi nyata dalam peningkatan pendapatan anggota melalui pelayanan simpan pinjam yang berprinsip syari'ah.
- b) Pengembangan dan pemberdayaan anggota yang produktif dan mandiri serta memiliki daya saing.
- c) Mengelola koperasi secara profesional tanpa meninggalkan jati diri koperasi.
- d) Memberikan pelayanan prima untuk kepuasan anggota.

b. BTM Metari kademangan

1) Visi

- a) Menjadi motor penggerak perekonomian masyarakat, khususnya masyarakat lapisan menengah dan kecil.
- b) Penghubung antara pemilik dana (shahibul Maal) dengan anggota atau calon anggota pemakai dana (Mudharib).
- c) Sebagai lembaga pembiayaan yang secara berkesinambungan meningkatkan nilai tambah bagi usaha anggotanya maupun calon anggotanya.

2) Misi

- a) Memperluas dan memperbesar pangsa pasar usaha anggota dan calon anggota serta masyarakat kecil menengah
- b) Memobilisasi dana sehingga berkembang dan bisa dijangkau oleh lapisan masyarakat lapisan bawah dan menengah guna mengembangkan kesempatan kerja.

- c) Mempertinggi kualitas SDM anggota maupun calon anggota menjadi lebih professional dan islami.
- d) Meningkatkan kesejahteraan anggota maupun calon anggota.

B. Produk dan Jasa

Produk dan jasa BMT Ummatan Wasathan dan BTM Mentari Kademangan:

1. BMT Ummatan Wasathan

Produk-produk pembiayaan di BMT “ Ummatan Wasathan” yaitu sebagai berikut:

1. *Musyarakah*
2. *Mudharabah*
3. *Ba'iu Bi Tsaman Ajil* (BBA)
4. *Ba'iu Ta'jir*
5. *Qardhul Hasan*

Produk-produk penghimpun dana di BMT “ Ummatan Wasathan” yaitu sebagai berikut:

- a) SIPERMAS (Simpanan Peranan Masyarakat) adalah tabungan masyarakat yang transaksinya bisa dilakukan sewaktu-waktu. Nisbah tabungan SIPERMAS sebesar 50:50 dengan indikasi antara 0,86% sampai dengan 1 %
- b) Sijangka (Simpanan Berjangka) adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu-waktu tertentu menurut perjanjian

antara penyimpan dengan BMT yang bersangkutan. Nisbah tabungan Sijangka yang disepakati berkisar 60 : 40 s/d 70 : 30 dengan batas minimal indikasi prosentase 1% s/d 1.3 % dengan menyesuaikan pendapatan bulan tersebut.

- c) Wadi'ah adalah tabungan yang dijalankan berdasarkan akad wadi'ah yaitu titipan murni yang harus dijaga dan dikembalikan setiap saat sesuai dengan kehendak pemiliknya. Produk tabungan wadi'ah tidak ada nisbah bagi hasil karena tabungan ini merupakan titipan murni yang harus dijaga dan dikembalikan setiap saat ketika dibutuhkan. Tetapi tidak menutup kemungkinan BMT memberikan bonus kepada nasabah berdasarkan kebijakan pihak BMT.

2. BTM Mentari Kademangan

Produk-produk pembiayaan di “BMT Mentari Kademangan” yaitu sebagai berikut:

- a) *Musyarakah*
- b) *Mudharabah*

Produk-produk penghimpun dana di “BMT Mentari Kademangan” yaitu sebagai berikut:

- b) Siwada (Simpanan *Wadiah*) adalah tabungan yang dijalankan berdasarkan akad wadi'ah yaitu titipan murni yang harus dijaga dan dikembalikan setiap saat sesuai dengan kehendak pemiliknya. Produk tabungan wadi'ah tidak ada nisbah bagi hasil karena tabungan ini

merupakan titipan murni yang harus dijaga dan dikembalikan setiap saat ketika dibutuhkan.

C. Karakteristik Responden

Sebelum dilakukan analisis, terlebih dahulu penulis akan menjelaskan mengenai data-data responden yang digunakan sebagai sampel penelitian, yang diambil dari responden nasabah BTM Mentari Kademangan dan BMT Ummatan Wasatan.

1. Data nasabah berdasarkan jenis kelamin

Tabel 4.1

Data Nasabah Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin			
BMT Ummatan Wasathan		KJKS BTM Mentari	
L	P	L	P
14	16	17	13

Sumber : Data yang diolah

Tabel 4.1 menunjukkan bahwa sebagian besar responden BMT Ummatan Wasathan berjenis kelamin wanita sejumlah 16 responden, dan sisanya berjenis kelamin laki-laki sebanyak 14 responden. Kemudian, responden BTM Mentari didominasi laki-laki dengan jumlah 17 responden dan wanita sebanyak 13 responden.

2. Data nasabah berdasarkan status perkawinan

Tabel 4.2

Data Nasabah Berdasarkan Status Perkawinan

Status Perkawinan			
BMT Ummatan Wasathan		KJKS BTM Mentari	
Kawin	Tdk Kawin	Kawin	Tdk Kawin
26	4	20	10

Sumber : Data yang diolah

Dari tabel 4.2 di atas dapat diketahui bahwa mayoritas responden BMT Ummatan wasathan telah menikah yakni sebanyak 26 responden dan sisanya 4 responden belum menikah. Demikian juga dengan responden BTM Mentari sebagian besar responden sudah menikah dengan jumlah 20 responden, dan 10 responden sisanya belum menikah.

3. Data nasabah berdasarkan usia

Tabel 4.3

Data Nasabah Berdasarkan Usia

Usia						
S	BMT Ummatan Wasathan	18-25 th	26-35 th	36-45 th	46-55 th	> 55 th
		0	6	11	12	1
u	KJKS BTM Mentari	18-25 th	26-35 th	36-45 th	46-55 th	> 55 th
		1	5	14	10	0

S

Sumber : Data yang diolah

Pada tabel 4.3 di atas dapat diketahui kelompok usia dari responden BMT Ummatan wasathan yang ikut berpartisipasi dalam penelitian. Sebagian besar responden adalah berusia 46-55 tahun sebanyak 12 responden. Dan kelompok usia yang belum berpartisipasi dalam

penelitian adalah kelompok usia 18-25. Kemudian, kelompok usia dari responden BTM Mentari yang paling mendominasi adalah kelompok usia 36-45 tahun dengan 14 responden. Dan kelompok usia yang belum berpartisipasi dalam penelitian adalah kelompok usia diatas 55 tahun.

4. Data nasabah berdasarkan pendidikan

Tabel 4.4
Data Nasabah Berdasarkan Pendidikan

Pendidikan					
BMT Ummatan Wasathan	SLTP	SLTA	Diploma	Sarjana	Lainnya
	11	17	0	2	0
KJKS BTM Mentari	SLTP	SLTA	Diploma	Sarjana	Lainnya
	9	14	2	5	0

Sumber : Data yang diolah

Berdasarkan tabel di atas bisa diketahui kelompok tingkat pendidikan BMT Ummatan wasathan dari responden yang digunakan. Sebagian besar responden adalah SLTA dengan 17 responden, sedangkan paling sedikit adalah sarjana dengan 2 responden. Kemudian, kelompok tingkat pendidikan BTM Mentari didominasi juga dengan tingkat pendidikan SLTA dengan 14 responden.

5. Data nasabah berdasarkan pekerjaan

Tabel 4.5
Data Nasabah Berdasarkan Pekerjaan

Pekerjaan					
BMT Ummatan Wasathan	PNS	Swasta	Pelajar	Wiraswasta	Lainnya
	0	5	0	20	5
KJKS BTM Mentari	PNS	Swasta	Pelajar	Wiraswasta	Lainnya
	4	5	0	15	6

Sumber : Data yang diolah

Pada tabel di atas diketahui bahwa sebagian besar responden BMT Ummatan wasathan bekerja sebagai seorang wiraswasta dengan 20 responden. Kemudian, jenis pekerjaan responden di BTM Mentari juga didominasi oleh pekerja wiraswasta dengan 15 responden.

6. Data nasabah berdasarkan penghasilan

Tabel 4.6
Data Nasabah Berdasarkan Penghasilan

Penghasilan				
BMT Ummatan Wasathan	< 1jt	1jt - 2jt	2jt - 3,5jt	> 3,5 jt
	11	16	3	0
KJKS BTM Mentari	< 1jt	1jt - 2jt	2jt - 3,5jt	> 3,5 jt
	9	12	7	2

Sumber : Data yang diolah

Pada tabel di atas diketahui bahwa sebagian besar responden BMT Ummatan Wasathan berpenghasilan di antara Rp. 1.000.000,00 - Rp. 2.000.000,00 dengan 16 responden, demikian juga dengan responden BTM Mentari dengan penghasilan responden yang didominasi pada penghasilan Rp. 1.000.000,00 - Rp. 2.000.000,00 dengan 12 responden.

7. Data nasabah berdasarkan informasi yang diperoleh

Tabel 4.7
Data Nasabah Berdasarkan Informasi Yang Diperoleh Mengenai Lembaga Keuangan

Informasi Lembaga Keuangan				
BMT Ummatan Wasathan	Media	Pegawai	Teman	Tokoh
	0	0	30	0
KJKS BTM Mentari	Media	Pegawai	Teman	Tokoh
	0	0	30	0

Sumber : Data yang diolah

Tabel 4.7 menunjukkan bahwa seluruh responden memperoleh informasi tentang BMT Ummatan Wasathan dari teman/saudara/relasi bisnis/tetangga. Demikian juga dengan responden yang ada di BTM Mentari Kademangan seluruhnya informasi yang didapatkan responden dari teman/saudara/relasi bisnis/tetangga.

8. Data nasabah berdasarkan periode menjadi nasabah

Tabel 4.8

Data Nasabah Berdasarkan Periode Menjadi Nasabah

Periode Menjadi Nasabah				
BMT Ummatan Wasathan	< 1 tahun	1 - 2 tahun	2 - 3 tahun	> 3 tahun
	1	2	13	14
KJKS BTM Mentari	< 1 tahun	1 - 2 tahun	2 - 3 tahun	> 3 tahun
	4	6	10	10

Sumber : Data yang diolah

Pada tabel 4.8 di atas dapat diketahui rentang waktu responden menjadi nasabah pembiayaan *musyarakah* pada BMT Ummatan Wasathan. Sebagian besar responden adalah diatas 3 tahun dengan 14 responden. Kemudian, rentang waktu responden menjadi nasabah pembiayaan *musyarakah* pada BTM Mentari didominasi oleh responden dengan rentang waktu 2-3 tahun dan diatas 3 tahun dengan masing-masing responden sebanyak 10 orang.

9. Data nasabah berdasarkan jumlah pinjaman pembiayaan *Musyarakah*

Tabel 4.9

**Data Nasabah Berdasarkan Jumlah Pinjaman Pembiayaan
*Musyarakah***

Jumlah Pinjaman Pembiayaan Musyarakah				
BMT Ummatan Wasathan	< 1jt	1-2 jt	2-3 jt	> 3jt
	4	11	8	7
KJKS BTM Mentari	< 1jt	1-2 jt	2-3 jt	> 3jt
	2	13	9	6

Sumber : Data yang diolah

Pada tabel diatas menunjukkan jumlah pinjaman pembiayaan *musyarakah* di BMT Ummatan Wasathan didominasi oleh jumlah pembiayaan sebesar Rp 1.000.000,00 sampai Rp 2.000.000,00 dengan 11 responden. Sedangkan besarnya, pembiayaan responden di BTM Mentari juga didominasi oleh pembiayaan dengan besaran Rp 1.000.000,00 sampai Rp 2.000.000,00 dengan 13 responden.

D. Analisis Data dan Pengujian Hipotesis

Setelah semua data yang diperlukan dalam penelitian ini terkumpul dari berbagai sumber, dalam BAB IV ini akan dianalisis sesuai dengan hipotesis yang telah dikemukakan pada bab terdahulu.

Penelitian ini didasarkan pada data angket yang disebarakan di BMT Ummatan Wasathan Tulungagung dan BTM Mentari kademangan kepada responden sehingga dapat dilakukan analisis atas data yang diperoleh, yaitu meliputi analisis perbandingan variabel harapan dan persepsi nasabah pada produk pembiayaan *musyarakah*. Perhitungan variabel-variabelnya dilakukan

dengan menggunakan komputer melalui program *SPSS 16.0*. Berikut ini deskripsi statistik berdasarkan data yang telah diolah dengan menggunakan *SPSS 16.0*.

1. Uji Validitas Instrumen

a. Uji Validitas Variabel Harapan

Validitas atau kesahihan adalah menunjukkan sejauh mana alat ukur mampu mengukur apa yang ingin diukur (*valid measure if it succesfully measure the phenomenon*). Suatu instrumen penelitian dikatakan valid 1) jika koefisien korelasi *product moment* melebihi 0,3 (Soegiyono); 2) Jika koefisien korelasi *product moment* > r-tabel (α ; n-2), n = jumlah sampel; 3) Nilai Sig. $\leq \alpha$.¹ Berdasar jendela *Item-Total Statistics* nilai *Corrected Item-Total Correlation* untuk masing-masing butir adalah:

Tabel 4.10
Hasil Uji Validitas Instrumen
Variabel Harapan atau Xh
BMT Ummatan Wasathan

No Item Pertanyaan	Peorsen correlation	Sig (2- tailed)	Keterangan
Xh_1	,575**	0,001	Valid
Xh_2	,677**	0,000	Valid
Xh_3	,646**	0,000	Valid
Xh_4	,388*	0,034	Valid
Xh_5	,464**	0,010	Valid
Xh_6	,737**	0,000	Valid
Xh_7	,746**	0,000	Valid
Xh_8	,640**	0,000	Valid

¹Syofian Siregar, *Statistika Deskriptif untuk Penelitian: Dilengkapi Perhitungan Manual dan Aplikasi SPSS Versi 17*, (Jakarta: Rajawali Grafindo Persada, 2014), Hal. 162-164

No Item Pertanyaan	Peorsen correlation	Sig (2- tailed)	Keterangan
Xh_9	,471**	0,009	Valid
Xh_10	,399*	0,029	Valid
Xh_11	,435*	0,016	Valid
Xh_12	,849**	0,000	Valid
Xh_13	,855**	0,000	Valid
Xh_14	,454*	0,012	Valid
Xh_15	,565**	0,001	Valid
Xh_16	,903**	0,000	Valid
Xh_17	,621**	0,000	Valid
Xh_18	,552**	0,002	Valid
Xh_19	,618**	0,000	Valid
Xh_20	,603**	0,000	Valid

Sumber : Output SPSS 16.0

Tabel 4.10 dapat kita lihat bahwa seluruh data yang diperoleh dari jawaban para responden terhadap kuesioner harapan nasaba terhadap pembiayaan *musyarakah* di BMT Ummatan Wasathan. Tabel 4.10 menunjukkan bahwa semua indikator yang digunakan dalam kuesioner adalah valid.

Tabel 4.11
Hasil Uji Validitas Intrumen
Variabel Harapan atau Xh
BTM Mentari Kademangan

No Item Pertanyaan	Peorsen correlation	Sig (2-tailed)	Keterangan
Xh_1	,552**	0,002	Valid
Xh_2	,710**	0,000	Valid
Xh_3	,570**	0,001	Valid
Xh_4	,441*	0,015	Valid
Xh_5	,398*	0,029	Valid
Xh_6	,721**	0,000	Valid
Xh_7	,689**	0,000	Valid
Xh_8	,593**	0,001	Valid
Xh_9	,459*	0,011	Valid

No Item Pertanyaan	Peorsen correlation	Sig (2-tailed)	Keterangan
Xh_10	,674**	0,000	Valid
Xh_11	,391*	0,033	Valid
Xh_12	,839**	0,000	Valid
Xh_13	,856**	0,000	Valid
Xh_14	,455*	0,012	Valid
Xh_15	,520**	0,003	Valid
Xh_16	,683**	0,000	Valid
Xh_17	,531**	0,003	Valid
Xh_18	,670**	0,000	Valid
Xh_19	,687**	0,000	Valid
Xh_20	,675**	0,000	Valid

Sumber : Output SPSS 16.0

Tabel 4.11 dapat kita lihat bahwa seluruh data yang diperoleh dari jawaban para responden terhadap kuesioner harapan nasabahterhadap pembiayaan *musyarakah* di BTM Mentari Kademangan. Tabel 4.11 menunjukkan bahwa semua indikator yang digunakan dalam kuesioner adalah valid.

b. Uji Validitas Variabel Persepsi

Selanjutnya tabel validitas untuk persepsi nasabah BMT Ummatan Washatan dan BTM Mentari Kademangan disajikan pada tabel di bawah ini:

Tabel 4.12
Hasil Uji Validitas Intrumen
Variabel Persepsi atau Xp
BMT Ummatan Wasathan

No Item Pertanyaan	Peorsen correlation	Sig (2-tailed)	Keterangan
Xp_1	,581**	,001	Valid
Xp_2	,684**	,000	Valid
Xp_3	,652**	,000	Valid

No Item Pertanyaan	Peorsen correlation	Sig (2-tailed)	Keterangan
Xp_4	,389*	,033	Valid
Xp_5	,370*	,044	Valid
Xp_6	,679**	,000	Valid
Xp_7	,748**	,000	Valid
Xp_8	,642**	,000	Valid
Xp_9	,492**	,006	Valid
Xp_10	,403*	,027	Valid
Xp_11	,466**	,009	Valid
Xp_12	,736**	,000	Valid
Xp_13	,744**	,000	Valid
Xp_14	,437*	,016	Valid
Xp_15	,568**	,001	Valid
Xp_16	,911**	,000	Valid
Xp_17	,626**	,000	Valid
Xp_18	,557**	,001	Valid
Xp_19	,604**	,000	Valid
Xp_20	,588**	,001	Valid

Sumber : Output SPSS 16.0

Berdasar tabel di atas dapat kita lihat bahwa seluruh data yang diperoleh dari jawaban para responden terhadap kuesioner persepsi nasabah terhadap pembiayaan *musyarakah*. Dari tabel 4.12 menunjukkan bahwa semua indikator yang digunakan dalam kuesioner adalah valid.

Tabel 4.13
Hasil Uji Validitas Intrumen
Variabel Persepsi atau Xp
BTM Mentari Kademangan

No Item Pertanyaan	Peorsen correlation	Sig (2- tailed)	Keterangan
Xp_1	,857**	0,000	Valid
Xp_2	,517**	0,003	Valid
Xp_3	,552**	0,002	Valid
Xp_4	,387*	0,035	Valid
Xp_5	,585**	0,001	Valid

No Item Pertanyaan	Peorsen correlation	Sig (2- tailed)	Keterangan
Xp_6	,700**	0,000	Valid
Xp_7	,654**	0,000	Valid
Xp_8	,553**	0,002	Valid
Xp_9	,554**	0,001	Valid
Xp_10	,385*	0,036	Valid
Xp_11	,471**	0,009	Valid
Xp_12	,817**	0,000	Valid
Xp_13	,826**	0,000	Valid
Xp_14	,495**	0,005	Valid
Xp_15	,602**	0,000	Valid
Xp_16	,881**	0,000	Valid
Xp_17	,515**	0,004	Valid
Xp_18	483**	0,007	Valid
Xp_19	,620**	0,000	Valid
Xp_20	,602**	0,000	Valid

Sumber : Output *SPSS 16.0*

Tabel 4.13 dapat kita lihat bahwa seluruh data yang diperoleh dari jawaban para responden BTM Mentari Kademangan terhadap kuesioner persepsi nasabah terhadap pembiayaan *musyarakah* (Xp) , menunjukkan bahwa semua indikator yang digunakan dalam kuesioner adalah valid.

2. Uji Reliabilitas Instrumen

a. Uji Reliabilitas Variabel Harapan

Berikut adalah hasil uji reliabilitas harapan pada BMT Ummatan Wasathan dan BTM Mentari Kademangan:

Tabel 4.14
Hasil Uji Reliabilitas Instrumen
Variabel Harapan atau Xh
BMT Ummatan Wasathan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,753	21

Sumber : Output *SPSS 16.0*

Berdasar tabel 4.14 diketahui bahwa nilai koefisien variabel-variabel penelitian tentang harapan dari nasabah BMT Ummatan Wasathan lebih besar 0,6. Reliabilitas suatu konstruk variabel dikatakan baik jika memiliki nilai *Alpha Cronbach's* > dari 0,6. Hasil ini menunjukkan bahwa seluruh butir pernyataan adalah reliabel dan apabila digunakan beberapa kali untuk mengukur objek yang sama akan menghasilkan data yang sama pula.

Tabel 4.15
Hasil Uji Reliabilitas Instrumen
Variabel Harapan atau Xh
BTM Mentari Kademangan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,752	21

Sumber : Output *SPSS 16.0*

Tabel 4.15 menunjukkan bahwa nilai koefisien variabel-variabel penelitian tentang harapan dari nasabah BMT Mentari Kademangan lebih besar 0,6. Hasil ini menunjukkan bahwa seluruh butir pernyataan adalah

reliabel dan apabila digunakan beberapa kali untuk mengukur objek yang sama akan menghasilkan data yang sama pula.

b. Uji Reliabilitas Variabel Persepsi

Berikut adalah hasil uji reliabilitas persepsi pada BMT Ummatan Wasathan dan BTM Mentari Kademangan:

Tabel 4.16
Hasil Uji Reliabilitas Intrumen
Variabel Persepsi atau Xp
BMT Ummatan Wasathan
Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,745	21

Sumber : Output SPSS 16.0

Berdasar tabel 4.16 diketahui bahwa nilai koefisien variabel-variabel penelitian tentang persepsi dari nasabah BMT Ummatan Wasathan lebih besar 0,6. Reliabilitas suatu konstruk variabel dikatakan baik jika memiliki nilai *Alpha Cronbach's* > dari 0,6. Hasil ini menunjukkan bahwa seluruh butir pernyataan adalah reliabel dan apabila digunakan beberapa kali untuk mengukur objek yang sama akan menghasilkan data yang sama pula.

Tabel 4.17
Hasil Uji Reliabilitas Intrumen
Variabel Persepsi atau Xp
BTM Mentari Kademangan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,752	21

Sumber : Output *SPSS 16.0*

Tabel 4.17 menunjukkan bahwa nilai koefisien variabel-variabel penelitian tentang persepsi dari nasabah BMT Mentari Kademangan lebih besar 0,6. Hasil ini menunjukkan bahwa seluruh butir pernyataan adalah reliabel dan apabila digunakan beberapa kali untuk mengukur objek yang sama akan menghasilkan data yang sama pula.

3. Uji Normalitas

Uji normalitas data bertujuan untuk menguji apakah data mempunyai distribusi normal atau tidak. Uji ini sebagai acuan dalam pengambilan keputusan uji statistik yang akan digunakan dalam uji selanjutnya. Adapun uji normalitas sebagai berikut:

Tabel 4.18
Hasil Uji Normalitas
BMT Ummatan Wasathan

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		30
Normal Parameters ^a	Mean	,0000000
	Std. Deviation	,43753676
Most Extreme Differences	Absolute	,334
	Positive	,334
	Negative	-,296

Kolmogorov-Smirnov Z	1,828
Asymp. Sig. (2-tailed)	,003

a. Test distribution is Normal.

Sumber : Output *SPSS 16.0*

Tabel di atas menunjukkan bahwa hasil uji normalitas berdistribusi tidak normal untuk hasil uji di BMT Ummatan Wasathan dengan nilai *sig.* sebesar $0,003 < \alpha (0,05)$.

Selanjutnya akan disajikan hasil uji normalitas pada BTM Mentari Kademangan:

Tabel 4.19
Hasil Uji Normalitas
BTM Mentari Kademangan

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		30
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.46723278
Most Extreme Differences	Absolute	.183
	Positive	.147
	Negative	-.183
Kolmogorov-Smirnov Z		1.001
Asymp. Sig. (2-tailed)		.269

a. Test distribution is Normal.

Sumber : Output *SPSS 16.0*

Pada tabel 4.22 menunjukkan bahwa hasil uji untuk instrumen pada BTM Mentari Kademangan dengan nilai *sig* sebesar $0,269 > \alpha (0,05)$, hal ini menunjukkan bahwa data berdistribusi normal. Sehingga karena salah satu data berdistribusi tidak normal maka untuk menyamakan uji statistik digunakan statistik non parametrik yaitu dengan uji wilcoxon.

4. Perhitungan Statistik Deskriptif

Statistik deskriptif merupakan statistik yang digunakan untuk pengumpulan, pengorganisasian, penyederhanaan, dan penyajian data ke dalam bentuk yang mudah dipahami. Pada data dijelaskan tentang karakteristik-karakteristik tertentu dari sebuah data.² Dalam hal ini, guna mengetahui jawaban responden tentang harapan dan persepsi terhadap pembiayaan *musyarakah* maka digunakan perhitungan statistik deskriptif sebagai berikut:

a. Perhitungan statistik deskriptif pada harapan (X_h) di BMT Ummatan Wasathan dan KJKS BTM Mentari

Hasil tabulasi statistik deskriptif harapan nasabah terhadap pembiayaan *musyarakah* sebagai berikut:

1) Deskripsi harapan pernyataan 1

Pernyataan 1 “Lembaga Keuangan Syariah dan nasabah seharusnya bertindak sebagai mitra usaha”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.20
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 1

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	26	86,70%	4,13	0,346	104
Maksimum	5	4	13,30%			20
Total						124

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Hasil tabulasi di **BMT Ummatan Wasathan** menunjukkan 26 responden dengan prosentase 86,70% menjawab setuju (pada kategori

² Ali Mauludi, *Teknik Belajar Statistika 2*, (Jakarta; Alim's Publishing, 2016), Hal. 5

nilai minimum 4) dan 4 orang menjawab sangat setuju dengan prosentase 13,30% (pada kategori nilai maksimum 5). Sehingga didapat skor rata-rata jawaban responden sebesar 4,13 (dibulatkan 4) jawaban responden cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,346.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.21
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 1

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	23	76,70%	4,23	0,430	92
Maksimum	5	7	23,30%			35
Total						127

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Sedangkan jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 23 responden dengan prosentase 76,70% menjawab setuju (pada kategori nilai minimum 4) dan 5 orang menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5) dengan prosentase 23,30%. Sehingga didapat skor rata-rata jawaban responden 4,23 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standart deviasi sebesar 0,430.

2) Deskripsi harapan pernyataan 2

Pernyataan 2 “Lembaga Keuangan Syariah dan nasabah seharusnya sama-sama menyediakan dana untuk membiayai usaha”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.22
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 2

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	26	86,70%	4,23	0,346	104
Maksimum	5	4	13,30%			20
Total						124

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 26 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 86,70% (pada kategori nilai minimum 4) dan 4 orang dengan prosentase sebesar 13,30% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,23 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,346.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.23
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 2

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	3	10%	4,03	0,490	9
	4	23	76,70%			92
Maksimum	5	4	13,30%			20
Total						121

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 3 responden dengan prosentase 10% menjawab netral (pada kategori bobot minimum 3), 23 orang (76,70%) menjawab setuju (kategori bobot 4), dan 4 orang (13,30%) menjawab setuju, pada kategori bobot maksimum 5. Skor rata-rata jawaban responden 4,03

(dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,490.

3) Deskripsi harapan pernyataan 3

Pernyataan 3 “Nasabah seharusnya bertindak sebagai pengelola usaha”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.24
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 3

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	27	90%	4,10	0,305	108
Maksimum	5	3	10%			15
Total						123

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 27 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 90% (pada kategori nilai minimum 4) dan 3 orang dengan prosentase sebesar 10% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,10 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,305.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.25
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 3

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	27	90%	4,10	0,305	108
Maksimum	5	3	10%			15
Total						123

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 27 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 90% (pada kategori nilai minimum 4) dan 3 orang dengan prosentase sebesar 10% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,10 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,305

4) Deskripsi harapan pernyataan 4

Pernyataan 4 “Lembaga Keuangan Syariah seharusnya menjelaskan karakteristik pembiayaan *musyarakah* kepada masyarakat”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.26
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 4

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	25	83,30%	4,17	0,379	100
Maksimum	5	5	16,70%			25
Total						125

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 25 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 83,30% (pada kategori nilai minimum 4) dan 5 orang dengan prosentase sebesar 16,70% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,17 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,379.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.27
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 4

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	27	90%	4,10	0,305	108
Maksimum	5	3	10%			15
Total						123

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 27 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 90% (pada kategori nilai minimum 4) dan 3 orang dengan prosentase sebesar 10% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,10 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,305.

5) Deskripsi harapan pernyataan 5

Pernyataan 5 “Lembaga Keuangan Syariah seharusnya menjelaskan hak dan kewajiban nasabah pada perjanjian *musyarakah*”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.28
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 5

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	20	66,70%	4,33	0,479	80
Maksimum	5	10	33,30%			50
Total						130

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 20 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 66,70% (pada

kategori nilai minimum 4) dan 10 orang dengan prosentase sebesar 33,30% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,33 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,479.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.29
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 5

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	21	70%	4,30	0,466	84
Maksimum	5	9	30%			45
Total						129

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 21 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 70% (pada kategori nilai minimum 4) dan 9 orang dengan prosentase sebesar 30% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,30 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,466.

6) Deskripsi harapan pernyataan 6

Pernyataan 6 “Penawaran dan penerimaan seharusnya secara jelas menunjukkan isi perjanjian kontrak”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.30
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 6

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	23	76,70%	4,23	0,430	92
Maksimum	5	7	23,30%			35
Total						127

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 23 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 76,70% (pada kategori nilai minimum 4) dan 7 orang dengan prosentase sebesar 23,30% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,23 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,430.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.31
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 6

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	21	70%	4,30	0,466	84
Maksimum	5	9	30%			45
Total						129

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 21 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 70% (pada kategori nilai minimum 4) dan 9 orang dengan prosentase sebesar 30% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,30 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,466.

7) Deskripsi harapan pernyataan 7

Pernyataan 7 “Perjanjian *musyarakah* seharusnya dituangkan secara jelas dan tertulis”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.32
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 7

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	19	63,30%	4,37	0,490	76
Maksimum	5	11	36,70%			55
Total						131

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 19 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 63,30% (pada kategori nilai minimum 4) dan 11 orang dengan prosentase sebesar 36,70% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,37 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,490.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.33
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 7

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	20	66,70%	4,33	0,479	80
Maksimum	5	10	33,30%			50
Total						130

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 20 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 66,70% (pada kategori nilai minimum 4) dan 10 orang dengan prosentase sebesar 33,30% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,33

(dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,479.

8) Deskripsi harapan pernyataan 8

Pernyataan 8 “Kontrak pembiayaan *musyarakah* seharusnya dijelaskan secara gamblang kepada nasabah”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.34
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 8

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	21	70%	4,30	0,466	84
Maksimum	5	9	30%			45
Total						129

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 21 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 70% (pada kategori nilai minimum 4) dan 9 orang dengan prosentase sebesar 30% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,30 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,466.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.35
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 8

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	23	76,70%	4,23	0,430	84
Maksimum	5	7	23,30%			45
Total						129

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 23 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 76,70% (pada kategori nilai minimum 4) dan 7 orang dengan prosentase sebesar 23,30% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,23 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,430.

9) Deskripsi harapan pernyataan 9

Pernyataan 9 “Lembaga Keuangan Syariah seharusnya mengkonfirmasi usaha yang dimiliki nasabah”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.36
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 9

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	25	83,30%	4,17	0,379	100
Maksimum	5	5	16,70%			25
Total						125

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 25 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 83,30% (pada kategori nilai minimum 4) dan 5 orang dengan prosentase sebesar 16,70% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,17 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,379.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.37
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 9

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	27	90%	4,10	0,305	100
Maksimum	5	3	10%			25
Total						125

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 27 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 90% (pada kategori nilai minimum 4) dan 3 orang dengan prosentase sebesar 10% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,10 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,305.

10) Deskripsi harapan pernyataan 10

Pernyataan 10 “Perjanjian *musyarakah* seharusnya didasarkan pada perjanjian bagi hasil”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.38
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 10

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	23	76,70%	4,23	0,430	92
Maksimum	5	7	23,30%			35
Total						127

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 23 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 76,70% (pada kategori nilai minimum 4) dan 3 orang dengan prosentase sebesar

23,30% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5).
 Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,23 (dibulatkan 4)
 cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,430.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.38
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 10

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	23	76,70%	4,23	0,430	92
Maksimum	5	7	23,30%			35
Total						127

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 23 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 76,70% (pada kategori nilai minimum 4) dan 7 orang dengan prosentase sebesar 23,30% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,23 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,430.

11) Deskripsi harapan pernyataan 11

Pernyataan 11 “Pembagian hasil usaha seharusnya dalam bentuk nominal yang disepakati”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.39
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 11

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	27	90%	4,10	0,305	108
Maksimum	5	3	10%			15
Total						123

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 27 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 90% (pada kategori nilai minimum 4) dan 3 orang dengan prosentase sebesar 10% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,10 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,305.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.40
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 11

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	27	90%	4,10	0,305	108
Maksimum	5	3	10%			15
Total						123

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 27 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 90% (pada kategori nilai minimum 4) dan 3 orang dengan prosentase sebesar 10% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,10 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,305.

12) Deskripsi harapan pernyataan 12

Pernyataan 12 “Nisbah bagi hasil seharusnya berdasarkan kesepakatan bersama”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.41
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 12

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	20	66,70%	4,33	0,479	80
Maksimum	5	10	33,30%			50
Total						130

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 20 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 66,70% (pada kategori nilai minimum 4) dan 10 orang dengan prosentase sebesar 33,30% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,33 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,479.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.42
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 12

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	18	60%	4,40	0,498	72
Maksimum	5	12	40%			60
Total						132

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 18 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 60% (pada kategori nilai minimum 4) dan 12 orang dengan prosentase sebesar 40% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,40 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,498.

13) Deskripsi harapan pernyataan 13

Pernyataan 13 “Besarnya kecilnya bagi hasil seharusnya sesuai dengan besarnya kecilnya keuntungan yang diperoleh”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.43
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 13

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	21	70%	4,30	0,466	84
Maksimum	5	9	30%			45
Total						129

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 21 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 70% (pada kategori nilai minimum 4) dan 9 orang dengan prosentase sebesar 30% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,30 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,466.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.44
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 13

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	2	6,70%	4,23	0,568	6
	4	19	63,30%			76
Maksimum	5	9	30%			45
Total						127

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 2 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 6,70% (pada kategori nilai minimum 3), 19 responden menjawab setuju

dengan prosentase 63,30% (pada kategori nilai 4), dan 9 orang dengan prosentase sebesar 30% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,23 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,568.

14) Deskripsi harapan pernyataan 14

Pernyataan 14 “Nisbah bagi hasil seharusnya tidak diunah selama perjanjian berlangsung kecuali atas kesepakatan bersama”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.45
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 14

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	22	73,30%	4,27	0,450	88
Maksimum	5	8	26,70%			40
Total						128

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 22 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 73,30% (pada kategori nilai minimum 4) dan 8 orang dengan prosentase sebesar 26,70% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,27 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,450.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.46
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 14

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	19	63,30%	4,37	0,490	76
Maksimum	5	11	36,70%			55
Total						131

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 19 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 63,30% (pada kategori nilai minimum 4) dan 11 orang dengan prosentase sebesar 36,70% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,37 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,490.

15) Deskripsi harapan pernyataan 15

Pernyataan 15 “Modal usaha seharusnya berbentuk uang atau barang yang dapat dinominalkan”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.47
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 15

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	24	80%	4,20	0,407	96
Maksimum	5	6	20%			30
Total						126

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 24 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 80% (pada

kategori nilai minimum 4) dan 6 orang dengan prosentase sebesar 20% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,20 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,407.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.48
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 15

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	24	80%	4,20	0,407	96
Maksimum	5	6	20%			30
Total						126

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 24 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 80% (pada kategori nilai minimum 4) dan 6 orang dengan prosentase sebesar 20% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,20 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,407.

16) Deskripsi harapan pernyataan 16

Pernyataan 16 “Pemberian modal usaha pada akad *musyarakah* seharusnya dinyatakan secara jelas jumlahnya”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.49
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 16

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	22	73,30%	4,27	0,450	88
Maksimum	5	8	26,70%			40
Total						128

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 22 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 73,30% (pada kategori nilai minimum 4) dan 8 orang dengan prosentase sebesar 26,70% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,27 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,450.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.50
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 16

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	22	73,30%	4,27	0,450	88
Maksimum	5	8	26,70%			40
Total						128

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 22 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 73,30% (pada kategori nilai minimum 4) dan 8 orang dengan prosentase sebesar 26,70% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,27 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,450.

17) Deskripsi harapan pernyataan 17

Pernyataan 17 “Jangka waktu pembiayaan *musyarakah* seharusnya ditentukan berdasarkan kesepakatan bersama”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.51
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 17

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	23	76,70%	4,23	0,430	92
Maksimum	5	7	23,30%			35
Total						127

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 23 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 76,70% (pada kategori nilai minimum 4) dan 7 orang dengan prosentase sebesar 23,30% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,23 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,430.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.52
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 17

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	25	83,30%	4,17	0,379	100
Maksimum	5	5	16,70%			25
Total						125

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 25 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 83,30% (pada kategori nilai minimum 4) dan 5 orang dengan prosentase sebesar 16,70% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,17

(dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,379.

18) Deskripsi harapan pernyataan 18

Pernyataan 18 “Pembayaran *musyarakah* seharusnya dapat dilakukan dengan angsuran dan *cash tempo*”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.53
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 18

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	24	80%	4,20	0,407	96
Maksimum	5	6	20%			30
Total						126

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 24 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 80% (pada kategori nilai minimum 4) dan 6 orang dengan prosentase sebesar 20% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,20 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,407.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.54
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 18

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	24	80%	4,20	0,407	96
Maksimum	5	6	20%			30
Total						126

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 24 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 80% (pada kategori nilai minimum 4) dan 6 orang dengan prosentase sebesar 20% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,20 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,407.

19) Deskripsi harapan pernyataan 19

Pernyataan 19 “Lembaga Keuangan syariah dan nasabah seharusnya menanggung kerugian menurut porsi modal masing-masing”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 5.55
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 19

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	24	80%	4,20	0,407	96
Maksimum	5	6	20%			30
Total						126

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 24 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 80% (pada kategori nilai minimum 4) dan 6 orang dengan prosentase sebesar 20% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,20 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,407.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 5.56
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 19

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	22	73,30%	4,27	0,450	88
Maksimum	5	8	26,70%			40
Total						128

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 22 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 73,30% (pada kategori nilai minimum 4) dan 8 orang dengan prosentase sebesar 26,70% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,27 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,450.

20) Deskripsi harapan pernyataan 20

Pernyataan 20 “Keuntungan dan kerugian usaha seharusnya dibagi sesuai dengan kontrak yang berlaku”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.57
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 20

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	25	83,30%	4,17	0,379	100
Maksimum	5	5	16,70%			25
Total						125

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 25 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 83,30% (pada

kategori nilai minimum 4) dan 5 orang dengan prosentase sebesar 16,70% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,17 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,379.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.58
Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Pernyataan 20

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	22	73,30%	4,27	0,450	88
Maksimum	5	8	26,70%			40
Total						128

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 22 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 73,30% (pada kategori nilai minimum 4) dan 8 orang dengan prosentase sebesar 26,70% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,27 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,450.

Tabel di atas menggambarkan persentase harapan nasabah pembiayaan masyarakat di BMT Ummatan Wasathan Tulungagung dan KJKS BTM Mentari Kademangan. Berdasarkan perolehan di atas maka dapat dihitung rata-rata harapan dari 20 pernyataan harapan. Untuk mencari nilai rata-rata harapan nasabah di BMT Ummatan Wasathan digunakan rumus sebagai berikut: ³

³ Ali Mauludi, *Teknik Belajar Statistika 2*, (Jakarta; Alim's Publishing, 2016), Hal. 16

$$\begin{aligned} \text{Rata-rata} &= \frac{\text{jumlah bobot x frekuensi}}{\text{frekuensi}} \\ &= \frac{2533}{600} = 4,2 \end{aligned}$$

Berdasarkan perhitungan diperoleh rata-rata harapan nasabah pembiayaan *musyarakah* di BMT Ummatan Washatan adalah 4,2 (empat koma dua). Artinya harapan nasabah cenderung pada bobot 4 (dibulatkan) yaitu **setuju**.

Rata-rata harapan nasabah di BTM Mentari Kademangan adalah $\frac{2533}{600} = 4,2$ (empat koma dua) sehingga dibulatkan menjadi 4 yaitu **setuju**. Berdasarkan hasil perhitungan kedua lembaga memiliki rata-rata jawaban yang sama yaitu 4,2 (empat koma dua) yang dibulatkan menjadi 4. Artinya responden pada dua lembaga tersebut memiliki harapan yang sama terhadap produk pembiayaan *musyarakah*.

Analisa selanjutnya yaitu variasi jawaban responden yang bisa dilihat melalui nilai standard deviasi masing-masing pernyataan. Dimana nilai standard deviasi terkecil menunjukkan pemerataan jawaban oleh responden sedangkan nilai standard deviasi terbesar menunjukkan adanya variasi jawaban yang berbeda-beda dari responden.

Nilai standard deviasi terkecil terdapat pada pernyataan nomor 3 dan 11 untuk BMT Ummatan Wasathan yaitu 0,305 (nol koma tiga nol lima). Nilai yang sama juga merupakan nilai standard deviasi terkecil di BTM Mentari yang terdapat pada pernyataan nomor 3,4,9 dan 11. Artinya pada pernyataan-pernyataan tersebut tidak terlalu banyak variasi jawaban yang dipilih oleh responden. Sedangkan untuk variasi jawaban responden di BMT Ummatan

Wasathan terdapat pada pernyataan nomor 7 dengan nilai standard deviasi 0,490 (nol koma empat sembilan nol). Kemudian, variasi jawaban di BTM Mentari terdapat pada pernyataan nomor 13 dengan nilai standard deviasi 0,568 (nol koma lima enam delapan).

b. Perhitungan statistik deskriptif pada persepsi (X_p) di BMT Ummatan Wasathan dan KJKS BTM Mentari

1) Deskripsi persepsi pernyataan 1

Pernyataan 1 “Lembaga Keuangan Syariah dan nasabah sudah bertindak sebagai mitra usaha”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.59
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 1

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	3	10%	3,90	0,305	9
Maksimum	4	27	90%			108
Total						117

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 3 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 10% (pada kategori nilai minimum 3) dan 27 orang dengan prosentase sebesar 90% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,90 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,305.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.60
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 1

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	9	30%	3,70	0,466	27
Maksimum	4	21	70%			84
Total						111

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 9 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 30% (pada kategori nilai minimum 3) dan 21 orang dengan prosentase sebesar 70% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,70 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,466.

2) Deskripsi persepsi pernyataan 2

Pernyataan 2 “Lembaga Keuangan Syariah dan nasabah sudah sama-sama menyediakan dana untuk membiayai usaha”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.61
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 2

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	4	13,30%	3,87	0,346	12
Maksimum	4	26	86,70%			104
Total						116

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 4 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 13,30% (pada kategori nilai minimum 3) dan 26 orang dengan prosentase sebesar

86,70% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,87 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,346.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.62
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 2

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	5	16,70%	3,83	0,379	15
Maksimum	4	25	83,30%			100
Total						115

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 5 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 16,70% (pada kategori nilai minimum 3) dan 25 orang dengan prosentase sebesar 83,30% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,83 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,379.

3) Deskripsi persepsi pernyataan 3

Pernyataan 3 “Nasabah sudah bertindak sebagai pengelola usaha”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.63
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 3

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	3	10%	3,90	0,305	9
Maksimum	4	27	90%			108
Total						117

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 3 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 10% (pada kategori nilai minimum 3) dan 27 orang dengan prosentase sebesar 90% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,90 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,305.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.64
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 3

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	3	10%	3,90	0,305	9
Maksimum	4	27	90%			108
Total						117

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 3 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 10% (pada kategori nilai minimum 3) dan 29 orang dengan prosentase sebesar 90% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,90 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,305.

4) Deskripsi persepsi pernyataan 4

Pernyataan 4 “Lembaga Keuangan Syariah sudah menjelaskan karakteristik pembiayaan *musyarakah* kepada masyarakat”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.65
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 4

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	4	13,30%	3,87	0,346	12
Maksimum	4	26	86,70%			104
Total						116

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 4 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 13,30% (pada kategori nilai minimum 3) dan 26 orang dengan prosentase sebesar 86,70% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,87 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,346.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.66
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 4

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	2	6,70%	3,93	0,254	6
Maksimum	4	28	93,30%			112
Total						118

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 2 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 6,70% (pada kategori nilai minimum 3) dan 28 orang dengan prosentase

sebesar 93,30% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,93 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,254.

5) Deskripsi persepsi pernyataan 5

Pernyataan 5 “Lembaga Keuangan Syariah sudah menjelaskan hak dan kewajiban nasabah pada perjanjian *musyarakah*”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.67
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 5

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	7	23,30%	3,77	0,430	21
Maksimum	4	23	76,70%			92
Total						113

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 7 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 23,30% (pada kategori nilai minimum 3) dan 23 orang dengan prosentase sebesar 76,70% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,77 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,430.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.68
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 5

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	7	23,30%	3,77	0,430	21
Maksimum	4	23	76,70%			92
Total						113

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 7 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 23,30% (pada kategori nilai minimum 3) dan 23 orang dengan prosentase sebesar 76,70% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,77 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,430.

6) Deskripsi persepsi pernyataan 6

Pernyataan 6 “Penawaran dan penerimaan sudah secara jelas menunjukkan isi perjanjian kontrak”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.69
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 6

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	8	26,70%	3,73	0,450	24
Maksimum	4	22	73,30%			88
Total						112

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 8 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 26,70% (pada kategori nilai minimum 3) dan 22 orang dengan prosentase sebesar 73,30% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,73 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,450.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.70
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 6

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	8	26,70%	3,73	0,450	24
Maksimum	4	22	73,30%			88
Total						112

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 8 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 26,70% (pada kategori nilai minimum 3) dan 22 orang dengan prosentase sebesar 73,30% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,73 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,450.

7) Deskripsi persepsi pernyataan 7

Pernyataan 7 “Perjanjian *musyarakah* sudah dituangkan secara jelas dan tertulis”.

c) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.71
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 7

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	11	36,70%	3,63	0,490	33
Maksimum	4	19	63,30%			76
Total						109

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 11 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 36,70% (pada

kategori nilai minimum 3) dan 19 orang dengan prosentase sebesar 63,30% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,63 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,490.

d) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.72
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 7

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	11	36,70%	3,63	0,490	33
Maksimum	4	19	63,30%			76
Total						109

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 11 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 36,70% (pada kategori nilai minimum 3) dan 19 orang dengan prosentase sebesar 63,30% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,63 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,490.

8) Deskripsi persepsi pernyataan 8

Pernyataan 8 “Kontrak pembiayaan *musyarakah* sudah dijelaskan secara gamblang kepada nasabah”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.73
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 8

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	9	30%	3,70	0,466	27
Maksimum	4	21	70%			84
Total						111

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 9 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 30% (pada kategori nilai minimum 3) dan 21 orang dengan prosentase sebesar 70% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,70 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,466.

c) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.74
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 8

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	9	30%	3,70	0,466	27
Maksimum	4	21	70%			84
Total						111

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 9 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 30% (pada kategori nilai minimum 3) dan 21 orang dengan prosentase sebesar 70% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,70 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,466.

9) Deskripsi persepsi pernyataan 9

Pernyataan 9 “Lembaga Keuangan Syariah sudah mengkonfirmasi usaha yang dimiliki nasabah”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.75
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 9

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	5	16,70%	3,83	0,379	15
Maksimum	4	25	83,30%			100
Total						115

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 5 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 16,70% (pada kategori nilai minimum 3) dan 25 orang dengan prosentase sebesar 83,30% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,83 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,379.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.76
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 9

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	5	16,70%	3,83	0,379	15
Maksimum	4	25	83,30%			100
Total						115

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 5 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 16,70% (pada kategori nilai minimum 3) dan 25 orang dengan

prosentase sebesar 83,30% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,83 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,379.

10) Deskripsi persepsi pernyataan 10

Pernyataan 10 “Perjanjian *musyarakah* sudah didasarkan pada perjanjian bagi hasil”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.77
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 10

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	1	3,30%	3,97	0,183	3
Maksimum	4	29	96,70%			116
Total						119

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 1 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 3,30% (pada kategori nilai minimum 3) dan 29 orang dengan prosentase sebesar 96,70% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,97 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,183.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.78
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 10

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	1	3,30%	3,97	0,183	3
Maksimum	4	29	96,70%			116
Total						119

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 1 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 3,30% (pada kategori nilai minimum 3) dan 29 orang dengan prosentase sebesar 96,70% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,97 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,183.

11) Deskripsi persepsi pernyataan 11

Pernyataan 11 “Pembagian hasil usaha sudah dalam bentuk nominal yang disepakati”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.79
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 11

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	2	6,70%	3,93	0,254	6
Maksimum	4	28	93,30%			112
Total						118

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 2 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 6,70% (pada kategori nilai minimum 3) dan 28 orang dengan prosentase sebesar 93,30% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,93 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,254.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.80
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 11

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	2	6,70%	3,93	0,254	6
Maksimum	4	28	93,30%			112
Total						118

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 2 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 6,70% (pada kategori nilai minimum 3) dan 28 orang dengan prosentase sebesar 93,30% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,93 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,254.

12) Deskripsi persepsi pernyataan 12

Pernyataan 12 “Nisbah bagi hasil sudah berdasarkan kesepakatan bersama”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.81
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 12

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	9	30%	3,70	0,466	27
Maksimum	4	21	70%			84
Total						111

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 9 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 30% (pada kategori nilai minimum 3) dan 21 orang dengan prosentase sebesar

70% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,70 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,466.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.82
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 12

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	10	33,30%	3,67	0,479	30
Maksimum	4	20	66,70%			80
Total						110

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 10 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 33,30% (pada kategori nilai minimum 3) dan 20 orang dengan prosentase sebesar 66,70% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,67 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,479.

13) Deskripsi persepsi pernyataan 13

Pernyataan 13 “Besarnya kecilnya bagi hasil sudah sesuai dengan besarnya kecilnya keuntungan yang diperoleh”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.83
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 13

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	8	26,70%	3,73	0,450	24
Maksimum	4	22	73,30%			88
Total						112

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 8 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 26,70% (pada kategori nilai minimum 3) dan 22 orang dengan prosentase sebesar 73,30% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,73 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,450.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.84
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 13

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	8	26,70%	3,73	0,450	24
Maksimum	4	22	73,30%			88
Total						112

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 8 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 26,70% (pada kategori nilai minimum 3) dan 22 orang dengan prosentase sebesar 73,30% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,73 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,450.

14) Deskripsi persepsi pernyataan 14

Pernyataan 14 “Nisbah bagi hasil sudah tidak diunah selama perjanjian berlangsung kecuali atas kesepakatan bersama”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.85
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 14

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	8	26,70%	3,73	0,450	24
Maksimum	4	22	73,30%			88
Total						112

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 8 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 26,70% (pada kategori nilai minimum 3) dan 22 orang dengan prosentase sebesar 73,30% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,73 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,450.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.86
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 14

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	8	26,70%	3,73	0,450	24
Maksimum	4	22	73,30%			88
Total						112

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 8 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 26,70% (pada kategori nilai minimum 3) dan 22 orang dengan prosentase sebesar 73,30% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,73

(dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,450.

15) Deskripsi persepsi pernyataan 15

Pernyataan 15 “Modal usaha sudah berbentuk uang atau barang yang dapat dinominalkan”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.87
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 15

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	24	80%	4,10	0,305	96
Maksimum	5	6	20%			30
Total						126

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 24 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 80% (pada kategori nilai minimum 4) dan 6 orang dengan prosentase sebesar 20% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,10 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,305.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.88
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 15

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	28	93,30%	4,07	0,254	112
Maksimum	5	2	6,70%			10
Total						122

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 28 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 93,30% (pada kategori nilai minimum 4) dan 2 orang dengan prosentase sebesar 6,70% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,07 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,254.

16) Deskripsi persepsi pernyataan 16

Pernyataan 16 “Pemberian modal usaha pada akad *musyarakah* sudah dinyatakan secara jelas jumlahnya”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.89
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 16

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	22	73,30%	4,23	0,430	88
Maksimum	5	8	26,70%			40
Total						128

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 22 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 73,30% (pada kategori nilai minimum 4) dan 8 orang dengan prosentase sebesar 26,70% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,23 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,430.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.90
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 16

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	4	27	90%	4,10	0,305	108
Maksimum	5	3	10%			15
Total						123

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 27 responden menjawab setuju dengan prosentase sebesar 90% (pada kategori nilai minimum 4) dan 3 orang dengan prosentase sebesar 10% menjawab sangat setuju (pada kategori nilai maksimum 5). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,10 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,305.

17) Deskripsi persepsi pernyataan 17

Pernyataan 17 “Jangka waktu pembiayaan *musyarakah* sudah ditentukan berdasarkan kesepakatan bersama”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.91
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 17

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	5	16,70%	3,83	0,379	15
Maksimum	4	25	83,30%			100
Total						115

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 5 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 16,70% (pada kategori nilai minimum 3) dan 25 orang dengan prosentase sebesar

83,30% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,83 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,379.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.92
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 17

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	6	20%	3,80	0,407	18
Maksimum	4	24	80%			96
Total						114

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 6 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 20% (pada kategori nilai minimum 3) dan 24 orang dengan prosentase sebesar 80% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,80 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,407.

18) Deskripsi persepsi pernyataan 18

Pernyataan 18 “Pembayaran *musyarakah* sudah dapat dilakukan dengan angsuran dan *cash tempo*”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.93
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 18

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	3	10%	3,90	0,305	9
Maksimum	4	27	90%			108
Total						117

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 3 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 10% (pada kategori nilai minimum 3) dan 27 orang dengan prosentase sebesar 90% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,90 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,305.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.94
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 18

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	1	3,30%	4,03	0,183	3
Maksimum	4	29	96,70%			116
Total						119

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 1 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 3,30% (pada kategori nilai minimum 3) dan 29 orang dengan prosentase sebesar 96,70% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 4,03 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,183.

19) Deskripsi persepsi pernyataan 19

Pernyataan 19 “Lembaga Keuangan syariah dan nasabah sudah menanggung kerugian menurut porsi modal masing-masing”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 5.95
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 19

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	6	20%	3,80	0,407	18
Maksimum	4	24	80%			96
Total						114

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 6 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 20% (pada kategori nilai minimum 3) dan 24 orang dengan prosentase sebesar 80% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,80 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,407.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 5.96
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 19

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	6	20%	3,80	0,407	18
Maksimum	4	24	80%			96
Total						114

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 6 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 20% (pada kategori nilai minimum 3) dan 24 orang dengan prosentase sebesar 80% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,80 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,407.

20) Deskripsi persepsi pernyataan 20

Pernyataan 20 “Keuntungan dan kerugian usaha sudah dibagi sesuai dengan kontrak yang berlaku”.

a) BMT Ummatan Wasathan

Tabel 4.97
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 20

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	5	16,70%	3,83	0,379	15
Maksimum	4	25	83,30%			100
Total						115

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Jawaban responden di **BMT Ummatan Wasathan** adalah 5 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 16,70% (pada kategori nilai minimum 3) dan 25 orang dengan prosentase sebesar 83,30% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,83 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,379.

b) KJKS BTM Mentari

Tabel 4.98
Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Pernyataan 20

Jawaban	Bobot	Frekuensi	Persentase	Mean	Standart Deviasi	Bobot x Frekuensi
Minimum	3	6	20%	3,80	0,407	18
Maksimum	4	24	80%			96
Total						114

Sumber: *Output SPSS 16.0*

Kemudian, jawaban responden di **BTM Mentari Kademangan** adalah 6 responden menjawab netral dengan prosentase sebesar 20% (pada kategori nilai minimum 3) dan 24 orang dengan prosentase

sebesar 80% menjawab setuju (pada kategori nilai maksimum 4). Didapat skor rata-rata jawaban responden 3,80 (dibulatkan 4) cenderung ke jawaban **setuju**, dengan standar deviasi sebesar 0,407.

Berdasarkan hasil tabulasi di atas maka dapat dihitung rata-rata persepsi dari 20 pernyataan harapan. Untuk mencari nilai rata-rata persepsi nasabah digunakan rumus sebagai berikut: ⁴

$$\text{Rata-rata} = \frac{\text{jumlah bobot} \times \text{frekuensi}}{\text{frekuensi}}$$

Rata-rata jawaban responden di BMT Ummatan Wasathan terhadap pernyataan persepsi adalah $\frac{2316}{600} = 3,86$ (tiga koma delapan enam). Berdasarkan perhitungan tersebut maka diperoleh rata-rata persepsi nasabah pembiayaan *musyarakah* di BMT Ummatan Wasathan adalah 4 (dibulatkan) yaitu **setuju**.

Kemudian, rata-rata jawaban responden di KJKS BTM Mentari terhadap pernyataan persepsi adalah $\frac{2280}{600} = 3,80$ (tiga koma delapan nol). Berdasarkan perhitungan tersebut maka diperoleh rata-rata persepsi nasabah pembiayaan *musyarakah* di KJKS BTM Mentari adalah 4 (dibulatkan) yaitu **setuju**.

Analisa selanjutnya yaitu variasi jawaban responden yang bisa dilihat melalui nilai standard deviasi masing-masing pernyataan. Dimana nilai standard deviasi terkecil menunjukkan pemerataan jawaban oleh

⁴ Ali Mauludi, *Teknik Belajar Statistika 2*, (Jakarta; Alim's Publishing, 2016), Hal. 16

responden sedangkan nilai standard deviasi terbesar menunjukkan adanya variasi jawaban yang berbeda-beda dari responden.

Nilai standard deviasi terkecil terdapat pada pernyataan nomor 10 untuk BMT Ummatan Wasathan yaitu 0,183 (nol koma satu delapan tiga). Nilai yang sama juga merupakan nilai standard deviasi terkecil di BTM Mentari yang terdapat pada pernyataan nomor 10 dan 18. Artinya pada pernyataan nomor 10 dan 18 tidak terlalu banyak variasi jawaban yang dipilih oleh responden. Sedangkan untuk variasi terbesar jawaban responden di BMT Ummatan Wasathan dan BTM Mentari sama-sama terdapat pada pernyataan nomor 7. Pada pernyataan nomor 7 nilai standard deviasi di kedua lembaga adalah sama besar yaitu 0,490 (nol koma empat sembilan nol).

5. Hasil Uji Wilcoxon

Uji hipotesis dilakukan guna mendapatkan informasi mengenai harapan dan persepsi nasabah terhadap pembiayaan *musyarakah*. Kuesioner tersebut diukur dengan menggunakan skala pengukuran ordinal, dengan rentang skala mulai angka 1 sampai dengan angka 5, dimana semakin tinggi harapan dan persepsi pada responden.

Pengukuran uji perbandingan tingkat harapan dengan persepsi responden dilakukan dengan Tes Ranging-Bertanda Wilcoxon untuk data berpasangan. Tes ini dipilih karena pada penelitian ini responden diminta untuk mengisi item-item pernyataan yang berpasangan, yaitu harapan dan persepsi.

Hipotesis yang mendasari analisis dalam penelitian ini ditetapkan sebagai berikut:

- a. $H_0: \mu_P - \mu_E = 0$, tidak terdapat kesenjangan antara harapan dan persepsi nasabah terhadap pembiayaan *musyarakah* di BMT Ummatan Washatan dan BTM Mentari Kademangan .
- b. $H_a: \mu_P - \mu_E \neq 0$, terdapat kesenjangan antara harapan dan persepsi nasabah terhadap pembiayaan *musyarakah* di BMT Ummatan Washatan dan BTM Mentari Kademangan

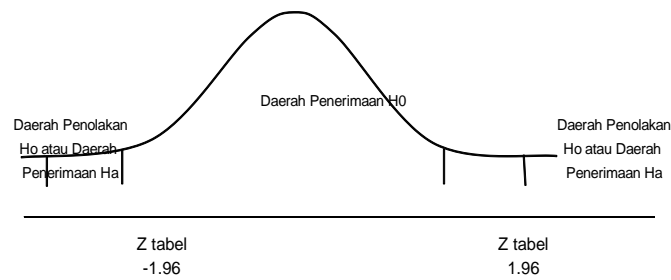
Dengan kaidah keputusan:

- a. Jika $t_{hitung} < t_{tabel}$ pada tingkat signifikansi 0,05 maka H_0 diterima
- b. Jika $t_{hitung} > t_{tabel}$ pada tingkat signifikansi 0,05 maka H_0 ditolak

Atau dengan membandingkan nilai p Value dengan nilai alpha (α) sebesar 0,05:

- a. Nilai p value (signifikansi) $> 0,05$, maka H_0 diterima
- b. Nilai p value (signifikansi) $< 0,05$, maka H_0 ditolak

Dalam penelitian ini digunakan tingkat signifikansi sebesar 0,05, sehingga nilai kritis Z untuk pengujian dua sisi dapat ditentukan dengan menggunakan tabel Z, yaitu +1,96 atau -1,96. Dengan demikian, maka daerah penerimaan atau penolakan hipotesis dapat digambarkan sebagai berikut.



Gambar 4.1

Daerah Penerimaan/Penolakan Hipotesis

Pada gambar 4.1, dapat dilihat bahwa H_0 diterima jika nilai Z berada di dalam daerah penerimaan H_0 , yaitu di antara $-1,96$ dan $+1,96$ dan nilai P yang dihasilkan (2-tailed) $> 0,05$. Jika H_0 diterima, menunjukkan bahwa ada kesenjangan antara persepsi dan harapan atau bisa disimpulkan bahwa persepsi dan harapan responden sesuai.

H_0 ditolak atau H_a diterima apabila nilai Z berada di dalam daerah penolakan, yaitu apabila Z lebih kecil dari $-1,96$ atau lebih besar dari $+1,96$. Sedangkan nilai α yang dihasilkan (2-tailed) $< 0,05$. Jika H_0 ditolak, menunjukkan bahwa terdapat kesenjangan antara persepsi dan harapan atau bisa disimpulkan bahwa persepsi dan harapan responden tidak sesuai.

Analisis hasil pada uji perbandingan antara harapan dan persepsi nasabah pada pembiayaan *musyarakah* di BMT Ummathan Washatan dan BTM Menatari Kademangan, dilakukan dengan menganalisis masing-masing item pertanyaan yang terdapat dalam kuesioner pembiayaan *musyarakah* yang dimulai dari:

Tabel 4.99
Hasil Uji Perbandingan Wilcoxon
Harapan dan Persepsi
BMT Ummatan Wasathan dan BTM Mentari

BMT UMMATAN WASATHAN			BTM MENTARI KADEMANGAN		
Keterangan	Nilai Z	Signifikasi	Keterangan	Nilai Z	Signifikasi
Harapan 1 dengan persepsi 1	1,732	0,083	Harapan 1 dengan persepsi 1	3,176	0,001
Harapan 2 dengan persepsi 2	2	0,046	Harapan 2 dengan persepsi 2	1,508	0,132
Harapan 3 dengan persepsi 3	1,732	0,083	Harapan 3 dengan persepsi 3	1,732	0,083
Harapan 4 dengan persepsi 4	2	0,046	Harapan 4 dengan persepsi 4	2,236	0,025
Harapan 5 dengan persepsi 5	2,449	0,014	Harapan 5 dengan persepsi 5	3,358	0,001
Harapan 6 dengan persepsi 6	2,714	0,007	Harapan 6 dengan persepsi 6	2,919	0,004
Harapan 7 dengan persepsi 7	3,317	0,001	Harapan 7 dengan persepsi 7	3,207	0,001
Harapan 8 dengan persepsi 8	3	0,003	Harapan 8 dengan persepsi 8	-2,81	0,005
Harapan 9 dengan persepsi 9	2,236	0,025	Harapan 9 dengan persepsi 9	-2,07	0,038
Harapan 10 dengan persepsi 10	1	0,317	Harapan 10 dengan persepsi 10	-2,53	0,011
Harapan 11 dengan persepsi 11	1,633	0,102	Harapan 11 dengan persepsi 11	1,633	0,102
Harapan 12 dengan persepsi 12	3,051	0,002	Harapan 12 dengan persepsi 12	3,314	0,001
Harapan 13 dengan persepsi 13	2,887	0,004	Harapan 13 dengan persepsi 13	2,698	0,007
Harapan 14 dengan persepsi 14	2,828	0,005	Harapan 14 dengan persepsi 14	3,071	0,002

BMT UMMATAN WASATHAN			BTM MENTARI KADEMANGAN		
Keterangan	Nilai Z	Signifikasi	Keterangan	Nilai Z	Signifikasi
Harapan 15 dengan persepsi 15	1,342	0,18	Harapan 15 dengan persepsi 15	1,414	0,157
Harapan 16 dengan persepsi 16	0	1,000	Harapan 16 dengan persepsi 16	-1,89	0,059
Harapan 17 dengan persepsi 17	2,236	0,025	Harapan 17 dengan persepsi 17	2,598	0,009
Harapan 18 dengan persepsi 18	1,732	0,083	Harapan 18 dengan persepsi 18	-1,89	0,059
Harapan 19 dengan persepsi 19	2,449	0,014	Harapan 19 dengan persepsi 19	-2,64	0,008
Harapan 20 dengan persepsi 20	2,236	0,025	Harapan 20 dengan persepsi 20	2,739	0,006
Total harapan ngan total persepsi	3,52	0	Total harapan ngan total persepsi	4,389	0

Sumber: *Output SPSS 16*

Hasil uji nilai total perbandingan antara harapan dan persepsi nasabah pada pelaksanaan pembiayaan *musyarakah* di BMT Ummatan Washatan, menunjukkan adanya kesenjangan. Ini dibuktikan dengan hasil uji total harapan dan persepsi Ranging-Bertanda Wilcoxon, untuk data berpasangan, dihasilkan nilai $Z = -3,520 < -1,96$ dengan nilai $P = 0,000$, lebih kecil daripada nilai signifikansi α yang ditetapkan yaitu $P=0,05$, maka H_0 ditolak atau H_a diterima. Dengan demikian terdapat kesenjangan antara harapan dan persepsi nasabah pada pelaksanaan pembiayaan *musyarakah* di BMT Ummatan Washatan.

Kemudian, di BTM Mentari Kademangan hasil uji total harapan dan persepsi Rangking-Bertanda Wilcoxon untuk data berpasangan, pada pelaksanaan pembiayaan *musyarakah* di BTM Mentari Kademngan, dihasilkan nilai $Z = -4,389 < -1,96$ dengan nilai $P = 0,000$, lebih kecil daripada nilai signifikansi α yang ditetapkan yaitu $P=0,05$, sehingga H_0 ditolak dan H_a diterima. Dengan demikian terdapat kesenjangan antara harapan dan persepsi nasabah pada pelaksaian pembiayaan *musyarakah* di BTM Mentari Kademangan.