



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

**PENGARUH PERSEPSI, MOTIVASI, DAN SIKAP NASABAH  
TERHADAP KEPUTUSAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH  
PADA NASABAH BMT AL FALAH SUMBER-CIREBON**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE.I)  
Pada Fakultas Syariah Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (MEPI)**



**Disusun Oleh :**

**MUCHAMAT ZUSUF**

**(58320138)**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON  
2012 M/ 1433 H**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## IKHTISAR

### **MUCHAMAT ZUSUF : “ *PENGARUH PERSEPSI, MOTIVASI, DAN SIKAP NASABAH TERHADAP KEPUTUSAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH PADA NASABAH BMT AL FALAH SUMBER CIREBON* ”**

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh persepsi nasabah terhadap keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah, untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh motivasi nasabah terhadap keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah, untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh sikap nasabah terhadap keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah, dan untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana pengaruh persepsi, motivasi, dan sikap nasabah secara bersama-sama terhadap keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah di BMT Al Falah Sumber Cirebon. Penelitian dilakukan dengan metode kuantitatif bertujuan untuk mengetahui hubungan antara variabel-variabel yang diteliti. Populasi pada penelitian ini berjumlah 165 orang, dan sampel yang diambil adalah 20% dari populasi adalah 33 orang. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini adalah dengan wawancara, observasi, kuisioner, dan dokumentasi. Adapun instrument penelitian yang dilakukan adalah uji validitas, uji realibilitas, transformasi data dengan *method of successive interval*, uji normalitas data, uji multikolinearitas, uji autokorelasi, uji heteroskedastisitas, sedangkan analisis data yang digunakan adalah korelasi ganda, regresi ganda, nilai koefisien determinasi, uji t, uji F, dan dihitung dengan metode SPSS 17. Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi nasabah berpengaruh terhadap keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah di BMT Al Falah sebesar 2,155. Motivasi nasabah berpengaruh terhadap keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah di BMT Al Falah sebesar 4,016. Sikap nasabah berpengaruh terhadap keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah di BMT Al Falah sebesar 6,342. Persepsi, motivasi, dan sikap nasabah berpengaruh terhadap keputusan pembiayaan musyarakah di BMT Al Falah Sumber Cirebon sebesar 31,523.

**Kata Kunci : Variabel Persepsi, Motivasi, Sikap Nasabah dan Keputusan Pengajuan Pembiayaan Musyarakah**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## KATA PENGANTAR

*Bismillaahirrahmaanirrahiim*

Puji syukur selalu penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. Rabb Yang Maha Agung, yang menguasai alam beserta isinya, yang telah memberikan hidayah-Nya kepada penulis sehingga skripsi yang berjudul **“Pengaruh Persepsi, Motivasi, dan Sikap Nasabah terhadap Keputusan Pengajuan Pembiayaan Musyarakah Pada Nasabah BMT Al Falah Sumber Cirebon”** dapat terselesaikan tepat pada waktunya.

Sholawat dan salam semoga tetap selalu tercurahkan kepada Rasul pembawa petunjuk kebenaran, *uswah* dan *qudwah* bagi seluruh manusia, serta Sang Pembawa Risalah Ekonomi Islam yakni Rasulullah Muhammad SAW, beserta keluarga, para sahabat dan umatnya yang senantiasa berada di jalan-Nya, Amiin

Dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi ini. Dengan segala kerendahan hati dan rasa hormat, penulis menyampaikan rasa terima kasih sedalam-dalamnya kepada:

1. Ayahanda Suratman dan Ibunda Surtinah, atas segala pelajaran hidup yang telah diberikan, kasih sayang, keridhoan, keikhlasan serta do'a yang setiap saat selalu terpanjatkan kehadirat Allah SWT.
2. Bapak Prof. Dr. H. Maksum Muchtar, MA, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. H. Achmad Kholiq, M. Ag selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Sri Rokhlinasari, SE,M.Si, selaku Ketua Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

5. Bapak Dr. Ayus Ahmad Yusuf SE, M.Si selaku dosen pembimbing pertama yang telah banyak memberikan arahan serta bimbingannya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi.
6. Bapak Toto Suharto, SE, M.Si selaku dosen pembimbing kedua yang telah banyak memberikan arahan serta bimbingannya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi.
7. Para dosen Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon yang telah mengajarkan berbagi ilmu pengetahuan serta memberikan nasehat-nasehat kepada penulis selama studi di Perguruan Tinggi ini, beserta seluruh staf Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
8. Pimpinan serta Keluarga Besar BMT Al Falah Sumber Kabupaten Cirebon, Pak Imran, Bu Evi, dan Bu Uli yang telah membantu dalam penyelesaian penelitian di BMT Al Falah Sumber Kabupaten Cirebon.
9. Kakak dan Adikku serta Saudaraku Ana Mardiana Zulfa. Kalian adalah penyemangat hidupku.
10. Teman-teman seperjuangan Mahasiswa IAIN Syekh Nurjati Cirebon angkatan 2008 khususnya MEPI 1.
11. Teman-teman di organisasi yang telah banyak memberikan pengalaman hidup yang sangat berharga (HMI, IMEIs, DEMA, Yasin Community,).
12. Teman-teman seperjuangan KKN, PPL, dan Keseharian Atas dukungan semangat nya.
13. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu-satu, yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan yang telah kalian semua berikan.

Amin

Penulis hanya dapat mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala motivasi dan dukungannya, semoga Allah SWT melipat gandakan pahala kebaikan yang telah diberikan, amin.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak sekali kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, bagi seluruh pembaca skripsi ini, kritik, dan saran sangat penulis harapkan demi meningkatkan kualitas penulisan selanjutnya. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya, baik mahasiswa, masyarakat, Lembaga Keuangan, pengusaha maupun pemerintah.

Akhirnya tiada gading yang tak retak, dari penulis jika ada kurang dan lebihnya baik kesalahan penulisan atau hal-hal yang lain penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya karena kesempurnaan hanyalah milik Allah.

Cirebon, Juni 2012

**Penulis**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 .....	13
Gambar 2.2 .....	18
Gambar 2.3 .....	33
Gambar 2.4 .....	39
Gambar 2.5 .....	50
Gambar 2.6 .....	54
Gambar 2.7 .....	55



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## DAFTAR ISI

**HALAMAN JUDUL**

**IKHTISAR**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**NOTA DINAS**

**PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI**

**PERSETUJUAN**

**RIWAYAT HIDUP**

**MOTTO**

**PERSEMBAHAN**

**KATA PENGANTAR**

**PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA**

**DAFTAR ISI**

**DAFTAR TABEL**

**DAFTAR GAMBAR**

**BAB I PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Kegunaan Penelitian .....	7
E. Sistematika Penulisan .....	8



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## BAB II LANDASAN TEORI

A. DESKRIPSI TEORI .....	10
1. Pengambilan Keputusan .....	10
2. Pengertian .....	10
3. Tipe Keputusan.....	10
a. Proses Pengambilan Keputusan Rasional .....	11
b. Pengambilan Keputusan Administratif .....	19
c. Pengambilan Keputusan Intuitif .....	20
4. Persepsi .....	21
a. Pengertian .....	21
b. Landasan Hukum .....	23
c. Prinsip Persepsi .....	23
d. Determinasi Persepsi.....	24
e. Faktor yang mempengaruhi persepsi .....	25
f. Proses terjadinya persepsi .....	26
5. Motivasi .....	28
a. Pengertian .....	28
b. Landasan Hukum .....	30
c. Teori Motivasi.....	31
1. Teori Hirarki Kebutuhan .....	31
2. Teori ERG .....	33
3. Teori X dan Y .....	34





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

4. Teori Dua Faktor .....	35
d. Motivasi Model Harapan .....	36
e. Faktor-faktor yang menimbulkan motivasi.....	39
6. Sikap .....	40
a. Pengertian .....	40
b. Landasan Hukum .....	40
c. Komponen Sikap.....	41
d. Tipe Sikap.....	41
e. Faktor-faktor yang mempengaruhi sikap.....	42
7. Musyarakah .....	44
a. Pengertian .....	44
b. Landasan Hukum .....	44
c. Rukun Musyarakah .....	46
d. Jenis-jenis Musyarakah.....	48
e. Prinsip Musyarakah .....	49
B. PENELITIAN TERDAHULU .....	50
C. KERANGKA BERFIKIR.....	51
D. HIPOTESIS PENELITIAN .....	56

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Objek Penelitian .....	57
B. Definisi Operasional Variabel .....	57
C. Metodologi Penelitian.....	59



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

D. Data Penelitian.....	60
E. Populasi dan Sampel.....	61
1. Populasi.....	61
2. Sampel .....	61
F. Teknik Pengumpulan Data .....	63
G. Instrumen Penelitian .....	64
H. Uji Instrumen .....	65
1. Uji Validitas .....	65
2. Uji Reliabilitas .....	67
I. Teknik Analisis Data .....	69
1. Transformasi Data Ordinal ke Interval .....	69
2. Uji asumsi klasik.....	69
a. Uji normalitas data .....	69
b. Uji multikolinearitas.....	70
c. Uji auto korelasi .....	71
d. Uji heterokedastisitas .....	73
3. Analisis korelasi ganda .....	74
4. Analisis regresi berganda.....	74
5. Nilai koefisien determinasi .....	75
6. Uji hipotesis .....	75
7. Uji t (uji statistik bagi koefisien korelasi).....	78
8. Uji F (uji statistik bagi korelasi berganda).....	80



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Responden.....	81
1. Karakteristik responden.....	81
a. Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin.....	81
b. Karakteristik responden berdasarkan jenis pekerjaan .....	82
c. Karakteristik responden berdasarkan usia.....	83
B. Gambaran Distribusi Variabel .....	83
1. Gambaran persepsi nasabah di BMT Al Falah.....	83
2. Gambaran motivasi nasabah di BMT Al Falah .....	87
3. Gambaran sikap nasabah di BMT Al Falah.....	91
4. Gambaran keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah di BMT Al Falah.....	94
C. Analisis Data .....	98
a. Uji regresi .....	98
1) Melihat pengaruh persepsi, motivasi, dan sikap nasabah secara signifikan dan simultan terhadap keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah .....	98
2) Melihat pengaruh persepsi, motivasi, dan sikap nasabah secara parsial terhadap keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah .....	101
1. Hubungan persepsi nasabah terhadap keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah .....	102
2. Hubungan motivasi nasabah terhadap keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah .....	103



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

3. Hubungan sikap nasabah terhadap keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah .....	104
b. Uji korelasi .....	105
1. Korelasi antara persepsi nasabah dan keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah.....	106
2. Korelasi antara motivasi nasabah dan keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah.....	106
3. Korelasi antara sikap nasabah dan keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah.....	107
c. Persamaan regresi .....	108
D. Analisis Ekonomi .....	109

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	113
B. Saran.....	113

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAPIRAN - LAMPIRAN**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 .....	58
Tabel 3.2 .....	64
Tabel 3.3 .....	79
Tabel 4.1 .....	81
Tabel 4.2 .....	82
Tabel 4.3 .....	83
Tabel 4.4 .....	84
Tabel 4.5 .....	87
Tabel 4.6 .....	91
Tabel 4.7 .....	95
Tabel 4.8 .....	98
Tabel 4.9 .....	99
Tabel 4.10 .....	101
Tabel 4.11.....	105



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Berkembangnya bank-bank syariah di Indonesia memberikan pengaruh kepada masyarakat muslim khususnya di Indonesia. Pada awal 1980an, diskusi mengenai bank syariah banyak dikemukakan berbagai pilar ekonomi Islam di Indonesia<sup>1</sup>. Akan tetapi prakarsa lebih khusus untuk mendirikan bank syariah di Indonesia baru dilakukan pada tahun 1990. Masyarakat Indonesia pada awal mengenal bank syariah adalah bank bagi hasil, namun seperti yang diketahui fungsi perbankan adalah lembaga intermediasi yang menghubungkan dalam kegiatan *funding*, *lending* dan *service*.

Ketika bank syariah pertama kali berkembang, baik di tanah air maupun mancanegara, seringkali dikatakan bahwa bank syariah adalah bank bagi hasil. Hal ini dilakukan untuk membedakan bank syariah dengan bank konvensional yang beroperasi dengan sistem bunga, dan memang sesungguhnya bagi hasil adalah merupakan bagian dari sistem operasi bank syariah<sup>2</sup>.

BMT sebagai lembaga institusi umat Islam telah berusaha memperlihatkan kinerja dan kemampuannya diberbagai lini daerah. Ia telah berusaha membuktikan manfaat ekonomi yang mampu disumbangkan kepada para pengusaha kecil dan masyarakat di berbagai tempat. Kebutuhan modal usaha dan

<sup>1</sup> Syafii Antonio, *Bank syariah dari teori ke praktek*. Jakarta. Gema Insani.2011.hlm 25

<sup>2</sup> Karim, Adiwarmanto, *Bank Islam analisis fiqih dan keuangan*. Jakarta. PT RAJA GRAFINDO. 2010. hlm 203

permasalahan melingkupi para pengusaha kecil di seluruh tanah air. Disamping itu BMT juga kini sudah merambah ke daerah-daerah masyarakat untuk memenuhi kebutuhan ekonomi masyarakat sebagai layanan jasa juga memberikan modal untuk usaha kecil masyarakat.

BMT adalah berbadan hukum koperasi namun dalam kegiatan operasionalnya seperti perbankan syariah yang didirikan didesa atau tengah-tengah masyarakat memiliki potensi berkembang lebih cepat. Di wilayah Kabupaten Cirebon terdapat banyak koperasi yang terbagi atas koperasi pegawai atau karyawan dan Koperasi Jasa Keuangan Syariah. Salah satu keberhasilan dalam penghimpunan dan penyaluran dana melalui pembiayaan, baik pembiayaan modal maupun pembiayaan dalam bentuk hutang. Pembiayaan modal lazim juga disebut sebagai pembiayaan dengan skema bagi-hasil, dimana BMT memberikan pembiayaan untuk modal usaha nasabahnya, baik dalam bentuk mudharabah (usaha patungan antara dua pihak yang bekerja sama) maupun musyarakah (usaha patungan antara beberapa pihak yang bekerja sama).

BMT yang berada diberbagai daerah kini telah memiliki multi fungsi layanan jasa, seperti layanan pembayaran listrik dan lain-lain, namun sayang berkembangnya produk jasa yang dituangkan dalam produk yang ada di BMT sangat jarang masyarakat yang menggunakan produk bagi hasil seperti mudharabah dan musyarakah, pasalnya banyak masyarakat yang belum siap dengan konsep dan operasional yang rumitkan. Namun justru banyak



masyarakat yang menggunakan jasa BMT untuk produk yang lain, seperti layanan jual beli murabahah, salam, dan lain-lain.

Produk bagi hasil yakni musyarakah dan mudharabah, seharusnya menjadi figur perbankan syariah atau BMT di masyarakat sebagai fondasi arah laju perekonomian berbasis islami, apalagi produk bagi hasil seperti musyarakah dan mudharabah tidak ada potensi ribawi seperti dalam konteks surat albaqarah ayat 275:

وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا

*“Allah Telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba”.*

BMT AL FALAH merupakan lembaga keuangan Mikro Syariah yang sudah dipercaya lebih dari 13 tahun. Dengan berbadan hukum koperasi No. 09/BH/KDK-10.17/IX/1998 BMT AL FALAH mampu berperan aktif memberdayakan ekonomi masyarakat melalui berbagai produk layanan syariah yang menarik, kompetitif dan halal. Dalam operasionalnya, BMT AL FALAH dikelola oleh tenaga-tenaga yang profesional, handal dan amanah. Sehingga dapat memberikan pelayanan yang CARE (cepat, akurat, ramah dan efisien).

Pelayanan yang diberikan BMT AL FALAH mencakup 3 aspek layanan :

1. Layanan Baitul Maal

Pelayanan Sosial yang mengelola dana Zakat, Infaq dan Shodaqoh untuk langsung disalurkan kepada masyarakat yang berhak dan membutuhkan.





2. Layanan Baitut Tamwil

Pelayanan yang bersifat bisnis yang berbagi hasil menarik melalui Layanan Simpanan dan Pembiayaan.

3. Layanan Jasa Lainnya

seperti : Pembayaran Listrik, Telepon, Token PLN, Pulsa dll.

Dengan pelayanan yang diberikan oleh BMT AL FALAH diharapkan dapat memberikan manfaat untuk meningkatkan kesejahteraan yang lebih barakah.

Pembiayaan musyarakah di BMT Al Falah yang diperuntukkan khusus untuk modal kerja, pembiayaan yang diberikan pihak BMT ke Anggota merupakan bagian dari modal usaha Anggota dan keuntungan yang didapat oleh Anggota dibagi sesuai dengan nisbah yang telah disepakati. Dan beberapa manfaat dan keuntungan yang diberikan BMT Al Falah kepada nasabah adalah:

- a) Lebih menguntungkan karena menggunakan prinsip Bagi hasil
- b) Mekanisme pengembalian yang fleksibel sesuai dengan realisasi usaha Anggota.
- c) Waktu pengembalian pembiayaan yang mudah (Bulanan atau dibayar sekaligus pada akhir periode pembiayaan)
- d) Biaya administrasi murah
- e) Persyaratan mudah dan dapat dijemput



BMT (Baitul Mal wat Tamwil) yang justru dikenal masyarakat sebagai instansi berbentuk koperasi yang menggunakan prinsip syariah. Syariah dalam arti tidak menggunakan bunga sebagai keuntungan, tapi menggunakan prinsip bagi hasil, justru dalam realita dilapangan Baitul Mal wat Tamwil (BMT) sangat jarang menggunakan produk tersebut. Namun lebih banyak produk jasa yang dipakai. Padahal sistem bagi hasil dalam hal ini produk mudharabah dan musyarakah sudah tidak diragukan lagi dari segi keabsahan landasan hukum, sejarah awal mula produk ini digunakan nabi dan impotensi ribawi. Inilah yang kemudian menjadi tidak lazim dimasyarakat, bahkan perbankan syariah lebih banyak menggunakan produk jasa yang kebanyakan konsumtif. Hal ini yang menyebabkan penulis ingin mencoba meneliti dengan membuktikan teori yang ada, produk bagi hasil yang dikenal masyarakat luas menjadi ruh operasional perbankan syariah atau BMT dimasyarakat.

Berdasarkan latar belakang di atas, penulis tertarik melakukan penelitian dengan judul “ *Pengaruh Persepsi, Motivasi, dan Sikap Nasabah terhadap Keputusan Pengajuan Pembiayaan Musyarakah pada Nasabah BMT Al Falah Sumber Cirebon* ”.



## B. Perumusan Masalah

Dalam penelitian ini rumusan masalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh persepsi nasabah terhadap keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah di BMT Al Falah Sumber-Cirebon?
2. Bagaimana pengaruh motivasi nasabah terhadap keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah di BMT Al Falah Sumber- Cirebon?
3. Bagaimana pengaruh sikap nasabah terhadap keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah di BMT Al Falah Sumber-Cirebon?
4. Bagaimana pengaruh persepsi, motivasi, dan sikap nasabah secara bersama-sama terhadap keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah di BMT Al Falah Sumber-Cirebon?

## C. Tujuan Penelitian

Dari berbagai paparan di atas penulis mengambil tujuan penelitian ini antara lain:

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh persepsi nasabah terhadap keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah di BMT Al Falah Sumber-Cirebon.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh motivasi nasabah terhadap keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah di BMT Al Falah Sumber-Cirebon.



3. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh sikap nasabah terhadap keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah di BMT Al Falah Sumber-Cirebon.
4. Untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana pengaruh persepsi, motivasi dan sikap nasabah secara bersama-sama terhadap keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah di BMT Al Falah Sumber-Cirebon.

#### **D. Kegunaan Penelitian**

##### 1. Kegunaan Ilmiah

Penelitian ini diharapkan dapat berguna bagi penulis dalam rangka menambah ilmu pengetahuan tentang lembaga keuangan mikro syariah atau BMT khususnya dalam hal produk bagi hasil pembiayaan musyarakah.

##### 2. Kegunaan Praktis

Penelitian ini diharapkan agar dapat meningkatkan motivasi dan sikap nasabah terhadap keputusan pengajuan pembiayaan musyarakah di BMT atau lembaga keuangan syariah.

##### 3. Kegunaan Akademik

Penelitian ini sebagai perwujudan Tri Darma Perguruan Tinggi di Insitut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, khususnya program Studi Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) Fakultas Syariah sebagai sumbangan pemikiran bagi pengembangan ilmu pengetahuan maupun bahan kajian institusi dalam menghadapi tantangan ilmu pengetahuan dan teknologi.



#### 4. Manfaat bagi BMT Al Falah

Penelitian ini sebagai bahan perbandingan atau rujukan bagi instansi sendiri dalam melihat peluang terhadap nasabah dalam memersepsikan, memotivasi dalam memandang produk musyarakah.

#### E. Sistematika Penulisan

Agar dapat memberikan pembahasan yang logis dan sistematis, maka perlu bagi peneliti untuk menentukan sistematika penyusunan penulisan skripsi ini. Adapun sistematika penulisan penyusunan skripsi ini adalah sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN, didalamnya diuraikan secara garis besar permasalahan penelitian yang meliputi latar belakang masalah, perumusan masalah kemudian tujuan penelitian, kegunaan penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI, PENELITIAN TERDAHULU, KERANGKA BERFIKIR, DAN HIPOTESIS PENELITIAN. Dalam LANDASAN TEORI dikemukakan di dalamnya teori keputusan yang meliputi pengertian pengambilan keputusan, tipe keputusan, proses pengambilan keputusan rasional, pengambilan keputusan administratif, dan pengambilan keputusan intuitif.

Teori persepsi, yang di dalamnya meliputi pengertian persepsi, landasan hukum, prinsip persepsi, determinasi, dan faktor yang mempengaruhi persepsi. Teori motivasi, di dalamnya meliputi, pengertian motivasi, landasan hukum, teori motivasi seperti teori hirarki kebutuhan, teori ERG, teori X dan Y, teori dua



faktor, dan teori model harapan. Teori sikap, yang di dalamnya meliputi, pengertian sikap, landasan hukum, komponen sikap, tipe sikap dan faktor yang mempengaruhi sikap. Teori musyarakah, yang di dalamnya meliputi, pengertian musyarakah, landasan hukum, jenis musyarakah, rukun, dan prinsip musyarakah.

BAB III METODE PENELITIAN, yang didalamnya meliputi objek penelitian, definisi operasional variabel, metodologi penelitian, data penelitian yang meliputi jenis data, sumber data, populasi dan sampel. Teknik pengumpulan data yang meliputi, wawancara, kuosioner, observasi, dan dokumentasi. Instrumen penelitian dan tehnik analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN, hasil-hasil yang diperoleh setelah melalui prosedur metodologi yang dideskripsikan dan dianalisis.

BAB V PENUTUP, yang memuat kesimpulan dan saran atas permasalahan yang diteliti.





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, Muhammad syafi'i, 2011, *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani
- Arikunto, Suharsimi. 2010, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: PT Rineka Cipta
- Azwar, Saifudin. 2005. *Sikap Manusia: Teori dan Pengukurannya*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar
- Bhuono Agung Nugroho, 2005, *Strategi Jitu: Memilih Metode Statistik Penelitian Dengan SPSS*, Yogyakarta: ANDI
- Bushler, Patricia.2007.*Alpha Teach Yourself: Management Skills dalam 24 jam*. Jakarta: Prenada Media Group
- Daft, Ricard. 2002. *Manajemen*, Jakarta: Erlangga
- Erni Tisnawati Sule dan Kurniawan Saefullah. 2005. *Pengantar Manajemen*, Jakarta: Kencana
- Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI, 2006
- Fremont E. Kast dan James E. Rosenzweig. 2007. *Organisasi dan Manajemen*. Jakarta : PT Bumi Aksara
- Gibson, dkk. 1996. *Organisasi*. Jakarta: Erlangga
- Husein Umar, 1999, *Metodologi Penelitian: Aplikasi dalam Pemasaran*, Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama
- Ibnu Rusyd, muhammad ibnu ahmad ibnu muhammad.1988, *Bidayatul Mujtahid Wanihayatul Muqtashid*, Beirut : Darul Qolam
- Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo. 2002. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: BPFE - Yogyakarta
- Ivanevich ,dkk. 1994. *Organisasi dan Manajemen*, Jakarta: Erlangga



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

- John M. Ivancevich dkk.2007. *Perilaku dan Manajemen Organsasi*. Jakarta: Erlangga
- Karim, Adiwaman, 2010, *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*; Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Keith davis & john w. Newstrom, 1994, *Perilaku dalam Organisasi*; Jakarta: Erlangga
- M.Suyanto, 2008. *MUHAMMAD BUSINESS STRATEGY & ETHICS*. Yogyakarta: ANDI
- Priyatno, Duwi. 2010. *Paham Analisa Statistik Data dengan SPSS*. Yogyakarta: Media Kom.
- Riduan dan Akdon. 2009. *Rumus dan Data dalam Analisis Statistika*. Bandung: Alfabeta
- Riduwan, 2008. *Belajar Mudah Penelitian Untuk Guru, Karyawan, dan Peneliti Pemula*. Bandung: Alfabeta
- Rivai, veithzal. 2008. *Islamic Financial Manajemen*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Robbins p, Stephen.2003, *Perilaku Organisasi*. Jakarta: PT Indeks
- Ruslan, Rosady. 2003. *Metode Penelitian Public Relations dan Komunikasi*. Jakarta : PT RajaGrafindo Persada
- Salam, Abdus, 2008, *Manajemen Sumber Daya Insani* ;Cirebon: Stain Press
- Sambas Ali Muhidin dan Maman Abdurahman, 2007, *Analisis Korelasi, Regresi, dan Jalur Dalam Perjalanan*, Bandung: Pustaka Setia
- Sarwono, Jonathan. 2006, *Analisis Data menggunakan SPSS*, Yogyakarta: ANDI
- Setiadi J. Nugroho. 2003. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Prenada Media
- Shaleh, Abdurahman dan Muhib Abdul Wahab, 2004. *Psikologi Suatu Pengantar*. Jakarta: Prenada Media
- Siyagian sondang P, 2009, *Manajemen Sumber Daya Manusia*; Jakarta: PT Bumi Aksara





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Solihin, Ismail. 2009. *Pengantar Managemen*. Jakarta : Erlangga

Supranto J. 2000. *Statistik Teori dan Aplikasi*. Jakarta: Erlangga

Surapranata, Sumarna. 2004. *Analisis, Validitas, Reabilitas dan Interpretasi Hasil Tes*. Bandung : PT REMAJA ROSDAKARYA

Sugiyono, 2011, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif R&D*, Bandung: Alfabeta

----- 2011, *Statistika untuk Penelitian*, Bandung: Alfabeta

Suhendi, Hendi. 2004, *BMT dan Bank Islam*, Bandung: Pustaka Bani Quraisy

Sunyoto, Danang Sunyoto. 2009. *Analisis Regresi dan Uji Hipotesis*. Yogyakarta: Media Presindo

Thoha, Miftah.2008. *Perilaku Organisasi Konsep Dasar dan Aplikasinya*. Jakarta:PT RAJAGRAFINDO PERSADA

Umam, Khaerul, 2010, *Perilaku Organisasi*; Bandung: CV Pustaka Setia

Winardi.J.,2007. *Manajemen Prilaku Organisasi*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.

Yusuf, Ayus Ahmad dan Aziz Abdul. 2009.*Manajemen Operasional Bank Syariah*, Cirebon: STAIN PRESS