

**PERSEPSI MASYARAKAT TENTANG PEMBIAYAAN MUDHARABAH
DAN HUBUNGANNYA DENGAN MINAT MENJADI NASABAH
PADA KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH “PERAMBABULAN
AL-QOMARIYAH” BABADAN CIREBON**

SKRIPSI

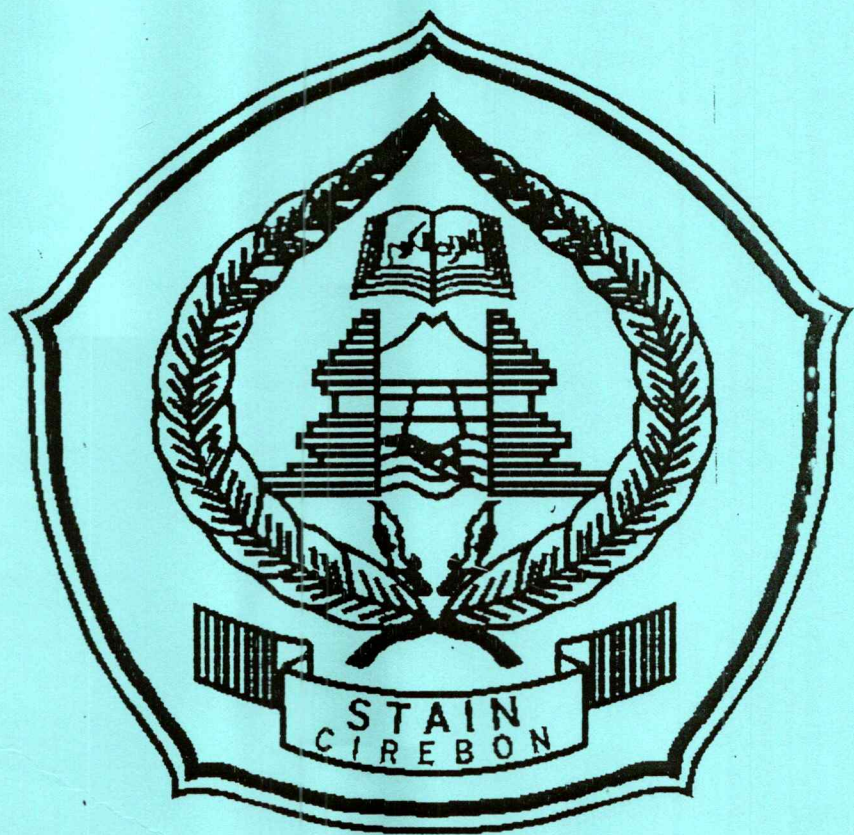
Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I)
pada Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam
STAIN Cirebon



Oleh :

LINA NURLIANA MULYAHATI
Nomor Pokok : 50430114

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON
2009 M / 1430 H**



IKHTISAR

LINA NURLIANA MULYAHATI: Persepsi Masyarakat Tentang Pembiayaan Mudharabah dan Hubungannya Dengan Minat Menjadi Nasabah Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah “Perambabulan Al-Qomariyah” Babadan Cirebon.

Penelitian ini membahas Persepsi Masyarakat Tentang Pembiayaan Mudharabah dan Hubungannya Dengan Minat Menjadi Nasabah Pada KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah” Babadan Cirebon. Permasalahan dalam penelitian ini adalah kurang mengertinya sebagian masyarakat babadan tentang pengetahuan bermuamalah secara syari’ah, khususnya tentang pembiayaan mudharabah pada KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah” Babadan Cirebon.

Penelitian ini membahas bagaimana persepsi masyarakat tentang pembiayaan mudharabah pada KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah” Babadan Cirebon, bagaimana minat masyarakat menjadi nasabah pada KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah” Babadan Cirebon, dan adakah hubungan antara persepsi masyarakat tentang pembiayaan mudharabah dengan minat menjadi nasabah pada KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah” Babadan Cirebon.

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui bagaimana persepsi masyarakat tentang pembiayaan mudharabah pada KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah” Babadan Cirebon, untuk mengetahui bagaimana minat masyarakat menjadi nasabah pada KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah” Babadan Cirebon dan untuk mengetahui adakah hubungan antara persepsi masyarakat Babadan tentang pembiayaan mudharabah dengan minat menjadi nasabah pada KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah” Babadan Cirebon.

Dalam penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah metode observasi terhadap subjek penelitian, melakukan wawancara dengan masyarakat, menyebarkan angket pada masyarakat khususnya masyarakat yang menjadi nasabah pembiayaan mudharabah, dan studi kepustakaan. Adapun teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan rumus Product Person Moment, uji t dan Analisis Regresi.

Berdasarkan penelitian, kesimpulan yang dihasilkan adalah: persepsi masyarakat tentang pembiayaan mudharabah beragam diantaranya 42,75% menyatakan ragu-ragu. Minat masyarakat menjadi nasabah pada KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah” cukup besar, yakni 43,5%. Dan hasil perhitungan melalui korelasi persepsi masyarakat tentang pembiayaan mudharabah dan hubungannya dengan minat menjadi nasabah pada KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah”, diperoleh $r = 0,689$ yang berarti hubungan variabel tersebut memiliki korelasi yang kuat. Sedangkan dari hasil analisis uji t untuk uji dua pihak dengan taraf kesalahan 5% dan $dk=38$, harga t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} ($5,858 > 1,684$), maka korelasi antara persepsi masyarakat tentang pembiayaan mudharabah dan minat menjadi nasabah signifikan.



PERSETUJUAN

**Persepsi Masyarakat Tentang Pembiayaan Mudharabah
dan Hubungannya Dengan Minat Menjadi Nasabah
Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah "Perambabulan Al-Qomariyah"
Babadan Cirebon**

Oleh :

LINA NURLIANA MULYAHATI

Nomor Pokok : 50430114

Menyetujui

Pembimbing I,



Prof. Dr. H. Abdus salam DZ, MM
NIP. 150 209 885

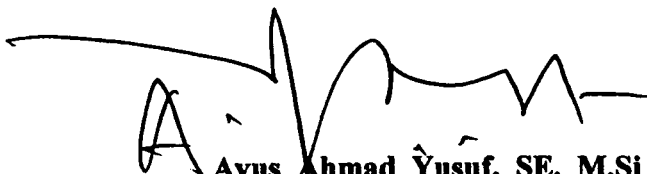
Pembimbing II



Toto Suharto SE, M.Si
NIP. 150 300 936

Mengetahui :

Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)



Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si
NIP. 150 300 935



PENGESAHAN

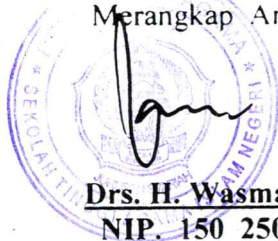

Skripsi yang berjudul “Persepsi Masyarakat Tentang Pembiayaan Mudharabah Dan Hubungannya Dengan Minat Menjadi Nasabah Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah ‘Perambabulan Al-Qomariyah’ Babadan Cirebon”, oleh Lina Nurliana Mulyahati, NIM. 50430114, telah diujikan pada Sidang Munaqosah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon, pada tanggal 31 Januari 2009.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I) pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syariah.

Cirebon, 31 Januari 2009


Sidang Munaqosah :

Ketua
Merangkap Anggota,



Drs. H. Wasman, M.A
NIP. 150 250 502


Sekretaris
Merangkap Anggota,



Toto Suharto, SE.M.Si
NIP. 150 300 936


Anggota,

Penguji I



Drs. H. Wasman, M.A
NIP. 150 250 502

Penguji II



Sri Rokhlinasari, M.Si
NIP. 150 295 506

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Ketua Jurusan Syariah
STAIN Cirebon
Di Cirebon

Assalamualaikum wr, wb

Setelah mendapat bimbingan telaah, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi ini :

Nama : LINA NURLIANA MULYAHATI

NIM : 50430114

Judul Skripsi : Persepsi Masyarakat Tentang Pembiayaan Mudharabah Dan Hubungannya Dengan Minat Menjadi Nasabah Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah "Perambabulan Al-Qomariyah" Babadan Cirebon.

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada jurusan syariah STAIN Cirebon untuk di Munaqosahkan.

Demikian Nota Dinas ini kami sampaikan, untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum wr, wb

Pembimbing I



Prof. Dr.H. Abdus salam DZ, MM

NIP. 150 209 885

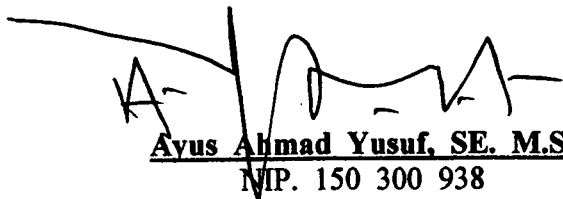
Pembimbing II



Toto Suharto SE, MSi

NIP. 150 300 936

Mengetahui
Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)



Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si

NIP. 150 300 938

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmannirohim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul ‘Persepsi Masyarakat Tentang Pembiayaan Mudharabah Dan Hubungannya Dengan Minat Menjadi Nasabah Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah “Perambabulan Al-Qomariyah” Babadan Cirebon’ ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku. Apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 06 Desember 2008

Yang membuat pernyataan

A handwritten signature in black ink is written over a circular stamp. The stamp features the number '6000' in large digits, with 'Rp. 6000' written below it. To the right of the stamp is a small portrait of a man, likely a national figure. The stamp is partially obscured by the signature.

LINA NURLIANA MULYAHATI
50430114

RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama : LINA NURLIANA MULYAHATI
Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 02 Desember 1985
Alamat : Jl. Suratno Gg. Tajug I No. 1 Cirebon 45124
Agama : Islam
Jenis Kelamin : Perempuan
Warga Negara : Indonesia

DATA ORANG TUA

Nama Ayah : H. Sarjono
Pekerjaan : Wiraswasta
Nama Ibu : Nurlaela
Pekerjaan : Wiraswasta
Alamat : Jl. Suratno Gg. Tajug I No. 1 Cirebon 45124

PENDIDIKAN FORMAL

TK Al-Washliyah Cirebon : Lulus Tahun 1991
SDN. Kebon Melati I Cirebon : Lulus Tahun 1997
SLTP. Negeri 13 Cirebon : Lulus Tahun 2000
MA Negeri 3 Cirebon : Lulus Tahun 2003
Diterima di STAIN Cirebon pada Jurusan Syariah Program Muallamah Ekonomi
Perbankan Islam pada tahun 2004.

Cirebon,

Penulis

Motto..

Hari ini, harus lebih baik dari hari kemarin....

Dan

Hari esok harus lebih baik dari hari ini....

Karena kesempatan untuk hidup di dunia ini hanya sekali

maka,,

bersegeralah benahi hidup ini,

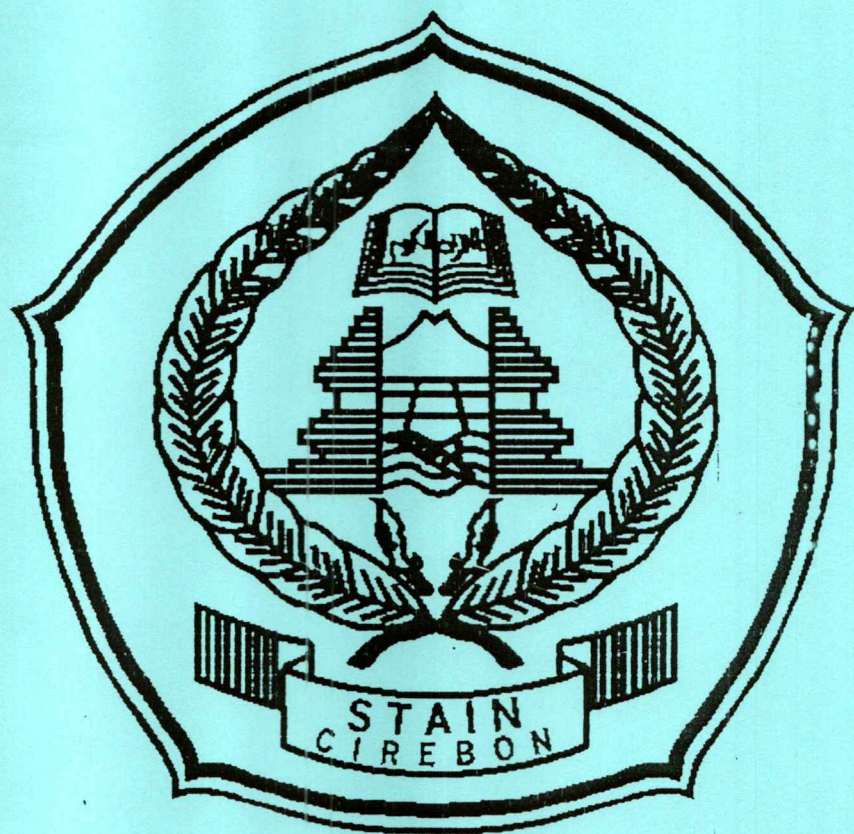
dengan ibadah dan berjuang di jalan ALLAH SWT.

PERSEMBAHANKU

ALHAMDULILLAH, syukur ku kehadiran ALLAH SWT yang telah memberikan kemudahan dalam menyelesaikan pendidikan ku selama di STAIN Cirebon. Hanya karena ALLAH SWT yang menjadikan aku mampu untuk menempuh pendidikan di STAIN Cirebon, ini semua atas ridho-MU Yaa ALLAH. Semoga semua pendidikan yang telah aku terima dapat bermanfaat bagi Agama, Keluarga, Masyarakat, dan Bangsa. I want to tell my sweet family I love them more than anything, it's really nice to have a family that can laugh as much as we do, Terima kasihku teruntuk Ibunda tercinta atas cinta dan motivasi-nya untukku dalam melakukan segala hal, dan terimakasih juga untuk semua pengorbanan-mu untukku, engkau tak pernah letih untuk memperjuangkan aku agar aku tetap hidup dan menjadi seseorang yang berguna bagi semua, terimakasih Ibu, I love you.. Ifannudin 'n dede Kholil, cintailah keluarga dan pendidikan kalian, I love U 'n thanks for all.

There are many people involved in my life, I'd like to thanks.....

DURIYAT, thank's for love and support to me. 'M', thank's for all. For St. Ni'amah, Ratini, Kiki 'n 'Mr. BARBEL' thanks 4 always being my BESTFRIENDS, it's nice to know I have people like U I can laugh 'n act really crazy with, Thanks 4 loving me as U loved me then. All crew KKM 04 Jemberama '08, thanks 4 embracing, loving me 'n supporting me, it's overwhelming to think so many wonderful people like U are behind me, I miss U everyday. MEPI angkatan 2004, Specially 4 MEPI 1, kalian semua adalah gambaran warna-warni perjalanan hidup MEPI 1, cayoo semangat.... And lastly, as I love U to U will be a part of my heart and soul, ALWAYS.



KATA PENGANTAR

Assalamu' alaikum wr, wb

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah, dengan puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, atas rahmat dan hidayahnya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul : **Persepsi Masyarakat Tentang Pembiayaan Mudharabah dan Hubungannya Dengan Minat Menjadi Nasabah Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah “Perambabulan Al-Qomariyah” Babadan Cirebon**, yang dibuat sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi Islam di STAIN Cirebon.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kelemahannya, baik dalam penyajian materi maupun dalam pengolahan serta menganalisis data-datanya. Hal ini disebabkan keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak untuk perbaikan dimasa yang akan datang.

Dalam penyusunan skripsi ini banyak bimbingan, pengarahan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, sepatutnya penulis mengucapkan terima kasih, khususnya kepada :

1. Bapak Prof. DR. H. M. Imron Abdullah, M.Ag, Ketua STAIN Cirebon.
2. Bapak Drs. H. Wasman, MA, Ketua Jurusan Syariah STAIN Cirebon.

3. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si, Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syariah STAIN Cirebon.
4. Bapak Prof. DR. H. Abdus Salam DZ, MM, dosen pembimbing I yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan dalam proses penyusunan skripsi hingga selesai.
5. Bapak Toto Suharto, SE, Msi, dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan dalam proses penyusunan skripsi hingga selesai.
6. Bapak Abdul Aziz, M.Ag, yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan serta kontribusi pemikirannya dalam proses penyusunan skripsi ini.
7. Koperasi Jasa Keuangan Syariah Perambabulan Al-Qomariyah Babadan Cirebon, yang telah memberikan izin kepada peneliti untuk melakukan penelitian skripsi ini.
8. Habby Usman yang telah banyak membantu pembuatan skripsi ini, thank's 4 U hard work 4 me.
9. Teman-teman se-perjuanganku Angkatan 2004 di STAIN Cirebon, khususnya EPI-1.
10. Rekan-rekan KKM 04 Jamberama.
11. Semua pihak yang telah memberikan bantuan, baik moril maupun spiritual kepada penulis sehingga tersusunnya skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap agar semua amal perbuatan dan bantuannya mendapat balasan pahala dari Allah SWT. Dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi masyarakat pada umumnya, amien.

Cirebon, 06 Desember 2008

Penulis,



DAFTAR ISI

IKHTISAR	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
PENGESAHAN	iii
NOTA DINAS	iv
PERNYATAAN OTENTISITAS	v
RIWAYAT HIDUP	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHANKU	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian	10
E. Kerangka Pemikiran	11
F. Hipotesis	14
G. Sistematika Penulisan.....	14

BAB II LANDASAN TEORI PERSEPSI, MINAT, MUDHARABAH

DAN KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH

A. PERSEPSI

- a. Pengertian Persepsi 16
- b. Ciri-ciri Umum Dunia persepsi 18
- c. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Persepsi 19

B. MINAT

- a. Pengertian Minat 21
- b. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat 22

C. MUDHARABAH

- a. Pengertian Mudharabah 24
- b. Rukun dan Syarat Mudharabah 28
- c. Dasar Hukum Mudharabah 31
- d. Jenis-Jenis Mudharabah 33

D. KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH SEBAGAI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH

- a. Pengertian Koperasi Jasa Keuangan Syariah 36
- b. Tujuan Koperasi Jasa Keuangan Syariah 38
- c. Fungsi dan Peran Koperasi Jasa Keuangan Syariah 39
- d. Prinsip-prinsip Koperasi Syariah 39
- e. Bagi Hasil Simpanan 41

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Langkah-Langkah Penelitian	42
B. Operasionalisasi Variabel	43
C. Populasi dan Sampel.....	44
D. Metode Pengumpulan Data	47
E. Instrumen Penelitian	48
F. Teknik Analisis Data.....	53

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian	
a. Letak Geografis	57
b. Sejarah Koperasi Jasa Keuangan Syariah "Perambabulan Al-Qomariyah" Babadan Cirebon.....	58
c. Visi, Misi dan Tujuan Koperasi Jasa Keuangan Syariah "Perambabulan Al-Qomariyah" Babadan Cirebon.....	59
d. Bidang Usaha Koperasi Jasa Keuangan Syariah "Perambabulan Al-Qomariyah" Babadan Cirebon	60
e. Struktur Organisasi Koperasi Jasa Keuangan Syariah "Perambabulan Al-Qomariyah" Babadan Cirebon.....	64

B. Pembahasan

- a. Persepsi Masyarakat Tentang Pembiayaan Mudharabah Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah "Perambabulan Al-Qomariyah" Babadan Cirebon 75
- b. Minat Masyarakat Menjadi Nasabah Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah "Perambabulan Al-Qomariyah" Babadan Cirebon 82
- c. Hubungan Persepsi Masyarakat Tentang Pembiayaan Mudharabah Dengan Minat Menjadi Nasabah Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah "Perambabulan Al-Qomariyah" Babadan Cirebon 89

BAB V PENUTUP

- a. Kesimpulan 103
- b. Saran 104

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1	Operasionalisasi Variabel.....	43
Tabel 2	Nilai Variabel X dan Y	49
Tabel 3	Interpretasi Koefisien Korelasi	50
Tabel 4.1	Pembiayaan mudharabah di KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah” Berdasarkan prinsip syariah	75
Tabel 4.2	Pembiayaan mudharabah adalah perjanjian antara dua belah pihak	76
Tabel 4.3	Pembiayaan mudharabah di KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah” Pembagian keuntungan dinyatakan dalam prosentase	76
Tabel 4.4	Pembiayaan mudharabah dapat menolong usaha masyarakat.....	77
Tabel 4.5	Besar jumlah pembiayaan mudharabah disesuaikan dengan kebutuhan modal nasabah	77
Tabel 4.6	Pembiayaan mudharabah, nisbah bagi hasilnya ditetapkan berdasarkan kesepakatan.....	78
Tabel 4.7	Sebagian masyarakat kurang mengerti tentang mekanisme bagi hasil di KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah”	79
Tabel 4.8	Sebagian masyarakat menganggap meminjam modal di KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah” sama halnya dengan mendreng/rentenir	79

Tabel 4.9	Bagi hasil di KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah” transparan	80
Tabel 4.10	Sebagian masyarakat menyamakan bagi hasil sama halnya dengan bunga	80
Tabel 4.11	Rekapitulasi hasil perhitungan Persepsi Masyarakat Tentang Pembiayaan Mudharabah Prosentasi Variabel X	81
Tabel 4.12	Menjadi nasabah di KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah” mudah	82
Tabel 4.13	Menjadi nasabah di KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah” aman	83
Tabel 4.14	Kantor KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah” strategis	83
Tabel 4.15	Kantor KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah” strategis dekat dengan pemukiman masyarakat.....	84
Tabel 4.16	Biaya administrasi (jasa pelayanan dan biaya awal) di KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah” rendah	84
Tabel 4.17	Proses pembiayaan dilakukan dengan cepat	85
Tabel 4.18	Proses pengajuan permohonan pembiayaan syaratnya mudah dan tidak memberatkan calon nasabah.....	85
Tabel 4.19	Produk-produk pembiayaan yang ditawarkan KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah” lengkap	86
Tabel 4.20	Pembiayaan mudharabah sangat menguntungkan nasabah.....	86
Tabel 4.21	Keterlambatan pembiayaan anggaran tidak dikenakan biaya	87

Tabel 4.22	Rekapitulasi hasil perhitungan Minat Menjadi Nasabah Prosentasi Variabel Y	88
Tabel 4.23	Hasil perhitungan uji validitas instrument variable X (Persepsi Masyarakat Tentang Pembiayaan Mudharabah)	91
Tabel 4.24	Hasil perhitungan uji validitas instrument variable Y (Minat Menjadi Nasabah)	93
Tabel 4.25	Hasil perhitungan uji Realibilitas instrument variable X (Persepsi Masyarakat Tentang Pembiayaan Mudharabah)	94
Tabel 4.26	Hasil perhitungan uji Realibilitas instrument variable Y (Minat Menjadi Nasabah)	96

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1	Skema Al-Mudharabah.....	28
Gambar 2	Struktur Organisasi Pengurus KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah.....	71
Gambar 3	Skema Pelayanan KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah”	73