

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

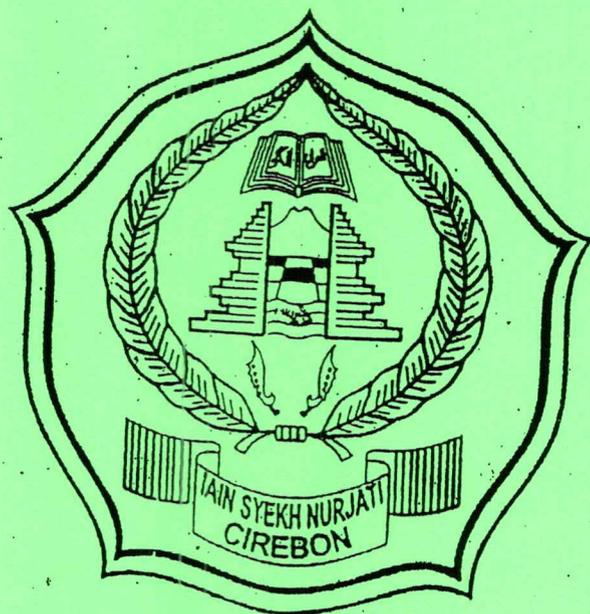
SKRIPSI

**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**



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, kuosioner, 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



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **Pengaruh Persepsi, Motivasi, dan Sikap Nasabah terhadap Keputusan Pengajuan Pembiayaan Musyarakah pada Nasabah BMT Al Falah Sumber Cirebon** Oleh Muchamat Zusuf, NIM : 58320138 telah diujikan dalam sidang munaqosah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, pada tanggal 06 september 2012.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE,I) pada program Studi Ekonomi Perbankan Syariah Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 06-09- 2012

Sidang Munaqosah



**Ketua
Merangkap Anggota,**



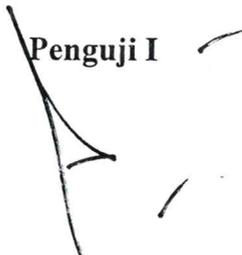
Sri Rokhlinasari, SE. M.Si
NIP. 19730806199903 2 003

**Sekretaris
Merangkap Anggota,**



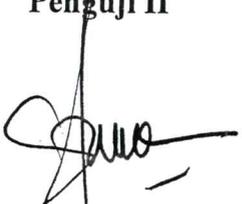
DR. Aan Jaelani, M.Ag
NIP. 19750601 200501 1 008

Penguji I



DR. Aan Jaelani, M.Ag
NIP. 19750601 200501 1 008

Penguji II



Sri Rokhlinasari, SE. M.Si
NIP. 19730806199903 2 003



NOTA DINAS

Kepada Yth:
Dekan Fakultas Syariah
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari:

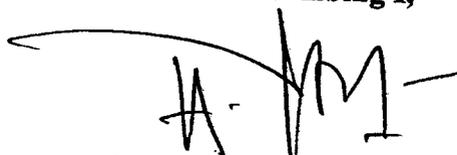
Nama : Muchamat Zusuf
NIM : 58320138
Skripsi berjudul : **Pengaruh Persepsi, Motivasi, dan Sikap Nasabah terhadap Keputusan Pengajuan Pembiayaan Musyarakah Pada Nasabah BMT Al Falah Sumber Cirebon**

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk di Munaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Cirebon, Juni 2012

Pembimbing I,



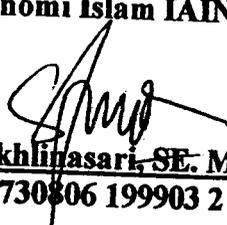
Dr. Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si
NIP. 19710801 200003 1 002

Pembimbing II,

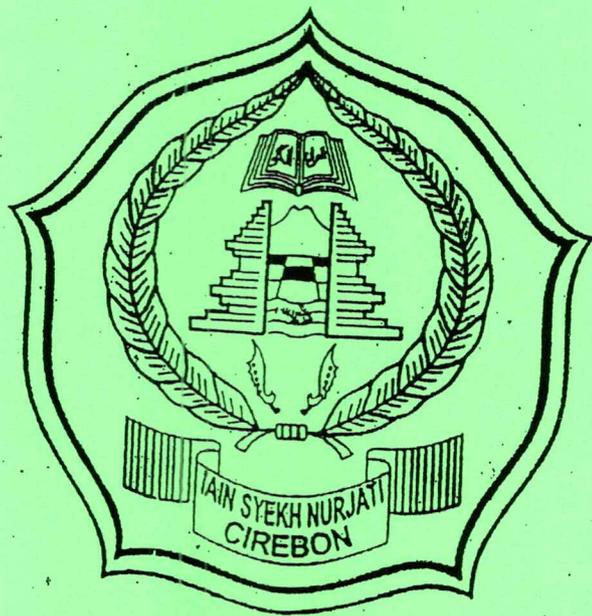


Toto Suharto, SE, M.Si
NIP. 19681123 200003 1 001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Muamalah / Ekonomi Perbankan Islam (MEPI)
Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon



Sri Rokhlitasari, SE, M.Si
NIP. 19730806 199903 2 003



PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **PENGARUH PERSEPSI, MOTIVASI, DAN SIKAP NASABAH TERHADAP KEPUTUSAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH PADA NASABAH BMT ALFALAH SUMBER CIREBON** ini serta 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 siap menanggung resiko/sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan, atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

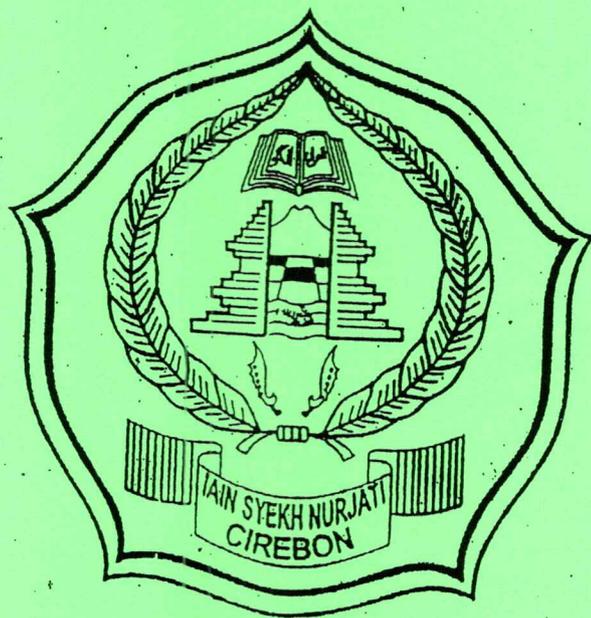
Cirebon, Juni 2012

Yang Membuat Pernyataan



MUCHAMAT ZUSUF

NIM. 58320138



RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Wonosobo Jawa Tengah pada tanggal 30 Juli 1990. Penulis adalah anak kedua dari 3 bersaudara dari pasangan Suratman dan Surtinah. Penulis dibesarkan di Cirebon. Penulis menjalani proses pendidikan dan menyelesaikan pendidikan tingkat dasar di MI Syarif Hidayatullah Langensari Kota Cirebon lulus pada tahun 2002. Kemudian penulis melanjutkan ke MTS Salafiyah Syafi'iyah Babakan Ciwaringin Cirebon lulus tahun 2005. Kemudian menyelesaikan pendidikan menengah atas di MAN Ciwaringin lulus pada tahun 2008. Kemudian pada tahun 2008 melanjutkan studi di Fakultas Syariah Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Selama menjadi mahasiswa, penulis aktif dalam berbagai organisasi intra maupun ekstra kampus, antara lain: IMEIs (Ikatan Mahasiswa Ekonomi Islam) tahun 2009-2010 sebagai anggota Departemen Pendidikan, kemudian di tahun 2010-2011 penulis juga menjadi Kepala Departemen Dalam Negeri Ikatan Mahasiswa Ekonomi Islam (IMEIs), dan di tahun 2011-2012 penulis diamanahkan sebagai Sekretaris Bidang Kode Etik dan Akhlakul Karimah Dewan Eksekutif Mahasiswa (DEMA) IAIN. Penulis juga menjadi Kepala Bidang Pengembangan, Pelatihan, dan Pembinaan Anggota dan Kepala Bidang Perguruan Tinggi Kemahasiswaan dan Pemuda HMI Komisariat Syariah pada tahun 2009 dan 2010, kemudian menjadi sekretaris Bidang Kewirausahaan dan Pengembangan Profesi HMI Cabang Cirebon tahun 2011-2012. Selain itu penulis juga pernah menjadi juara 2 MTQ Tingkat Kecamatan Kesambi cabang Musabaqah Fahmil Qur'an tahun 2011 .

Penulis menyelesaikan program sarjana strata 1 (S-1) pada Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam pada tahun akademik 2011-2012 dengan judul skripsi **“PENGARUH PERSEPSI, MOTIVASI, DAN SIKAP NASABAH TERHADAP KEPUTUSAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH PADA NASABAH BMT ALFALAH SUMBER CIREBON”**

Cirebon, Juni 2012

Penulis

MOTO HIDUP

SANG PENGELANA PERJALANAN PANJANG

“ Kecermelangan Hidup dan Masa Depan Kita ditentukan oleh Sejauh mana Kita Melupakan Kegagalan dan Sakit Hati di Masa Lalu”

“ Ikhtiar dan Ikhlas, Serta Sabar dan Rasa Syukur harus selalu ada, dimana pun, kapan pun, dan dalam keadaan bagaimana pun”

MOTIVASI HIDUP PENULIS

Kata Allah (dalam hati penulis) berkata : “ Wahai Muhamat Zusuuf, apa yang sudah engkau lakukan di dunia untuk menuntaskan misi mu sehingga Aku (ALLAH) memasukan mu ke dalam Syurga Ku dan

Ku ridhoi setiap langkah yang kamu kerjakan?

Dan apa yang engkau lakukan sehingga ketika meninggal nanti orang

lain tahu bahwa engkau pernah ada?”

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran ALLAH SWT. yang telah memberikan kemudahan kepada penulis dalam menyelesaikan studi strata 1 sehingga denganNya penulis mampu menjadi Sarjana, semoga semua ilmu yang telah diperoleh dapat bermanfaat untuk Agama, Bangsa, dan Negara.

Karya sederhana ini penulis persembahkan kepada:

Kedua Orang tua :

Suratman dan Surtinah

Saudaraku :

Muhammad Suryanto (Kakak Ku)

Muhammad Rahmatullah (Adik Ku)

Ana Mardiana Zulfa

Guru/Dosen Ku:

Drs. Abdul Aziz, M.Ag

Dr. Ayus Ahmad Yusuf SE, M.Si

Alfien Septian Haerisma M.Si

Toto Suharto, M.Si

Dan lain-lain

Sahabat-sahabatku:

MEPI 1 (Ade G, Lulu, Bro, Yuda, Adi, Dina Y, Isa, Yudi, Vera, Lela, Gasby,
dan lain-lain yang tak bisa disebutkan satu persatu)

KKN Karoya (Ari, Amin, Hadi, Nela, Vitri dan lain-lain)

DEMA IAIN (Amir, Ade Dede, Gina, Agus, Belgy, Irfan, Diah, Desi dan lain-
lain)

IMEIs (Galih, Inu, Egli, Ianatul Munawarah, Firda, Dilah, Ida dan lain-lain)

&

Kelompok Yasinan IAIN (Ubed, Yudi, Odon, Lulu, Herly, Jais dan lain-lain)

Serta seluruh keluarga besar dan sanak family



KATA PENGANTAR

Bismillaahirrahmaanirrahiim

Puji syukur selalu penulis panjatkan kehadiran 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 kehadiran Allah SWT.
2. Bapak Prof. Dr. H. Maksun 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.

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.

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



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – INDONESIA

Arab	Latin	Arab	Latin	Arab	Latin
ا	A	ز	z	ق	q
ب	B	س	s	ك	k
ت	T	ش	sy	ل	l
ث	Ts	ص	sh	م	m
ج	J	ض	dl	ن	n
ح	□	ط	th	و	w
خ	Kh	ظ	dh	ه	h
د	D	ع	,	ء	,
ذ	Dz	غ	gh	ي	y
ر	R	ف	f		

Keterangan :

a. Tanda *madd* (vokal panjang)

î = i dengan nada panjang.

û = u dengan nada panjang.

b. Kata sandang *alif + lam* (ال)

Apabila diikuti oleh huruf *qamariyah* ditulis *al*, misalnya الكافرون ditulis *al-kâfirûn*. Apabila diikuti oleh huruf *syamsiyah*,“ huruf *lam* diganti dengan huruf yang mengikutinya, misalnya الرجال ditulis *ar-rijâl*.



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

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

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. Masyarakat	44
a. Pengertian	44
b. Landasan Hukum	44
c. Rukun Masyarakat.....	46
d. Jenis-jenis Masyarakat.....	48
e. Prinsip Masyarakat	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

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

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

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

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

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