

**PENGARUH PERSEPSI MASYARAKAT MENGENAI HARGA
PRODUK PEMBIAYAAN MODAL KERJA BNI SYARIAH
TERHADAP MINAT MENJADI NASABAH
(Studi Kasus Pada Pedagang di Pasar Pagi Cirebon)**

SKRIPSI

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

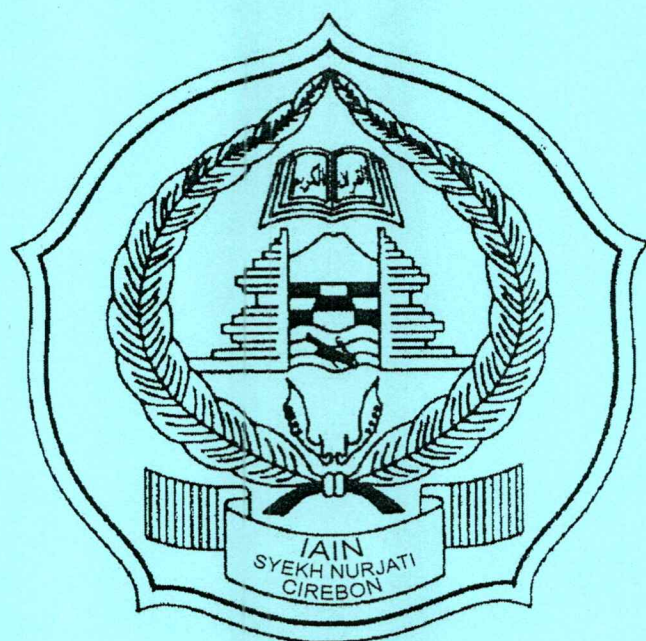


Oleh:

ASTRIANI MEGASARI
NIM : 59320103



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) SYEKH NURJATI
CIREBON
2013 M/ 1434 H**



ABSTRAKSI

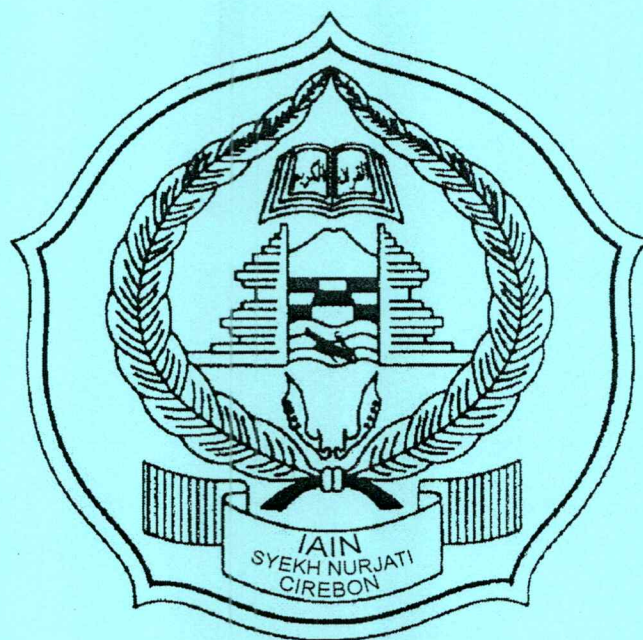
Astriani Megasari : Pengaruh Persepsi Masyarakat Mengenai Harga Produk Pembiayaan Modal Kerja BNI Syariah terhadap Minat Menjadi Nasabah (studi Kasus Pada Pedagang Di Pasar Pagi Cirebon)

Kebutuhan masyarakat terhadap produk pembiayaan modal kerja terus meningkat. Faktor harga diduga sebagai alasan paling mempengaruhi pertimbangan masyarakat dalam memilih produk modal kerja yang mereka inginkan. Tujuan penelitian ini, untuk mengetahui bagaimana persepsi masyarakat terhadap harga produk pembiayaan modal kerja BNI Syariah. Untuk mengetahui persepsi masyarakat mengenai harga produk pembiayaan modal kerja BNI Syariah berpengaruh terhadap minat menjadi nasabah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, teknik pengumpulan data yang digunakan dengan cara observasi, wawancara, penyebaran angket dan dokumentasi. Sedangkan teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini, menggunakan korelasi Kendall's tau-b dan Spearman.

Hasil perhitungan melalui korelasi Kendall's tau dan Spearman untuk mencari pengaruh persepsi masyarakat mengenai harga produk pembiayaan modal kerja BNI Syariah terhadap minat menjadi nasabah (studi kasus pada pedagang di pasar Pagi Cirebon), untuk korelasi Kendall's tau diperoleh koefisien korelasi sebesar 0,528 dengan signifikansi 0,000. Nilai koefisien tersebut terdapat pada interval koefisien 0,40 – 0,599, maka dapat disimpulkan memiliki hubungan cukup erat. Untuk Korelasi Spearman di dapat nilai koefisien korelasi sebesar 0,642 dengan signifikansi 0,000. Nilai koefisien tersebut terdapat pada interval koefisien 0,60 – 0,799, maka dapat disimpulkan memiliki hubungan yang kuat. Nilai signifikan $0,000 < 0,05$ artinya H_0 diterima yakni terdapat pengaruh persepsi masyarakat mengenai harga produk pembiayaan modal kerja BNI Syariah terhadap minat menjadi nasabah.

Kata Kunci: Persepsi Harga, Pembiayaan Modal Kerja dan Minat.



ABSTRACT

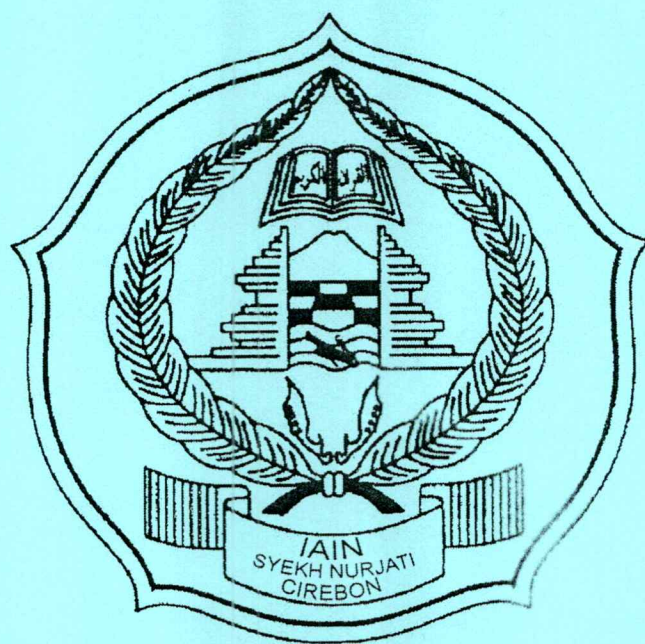
Astriani Megasari : Influence Public Perception About Product Price BNI Syariah Financing Working Capital To Interest A Customer (Case Studies On Pagi Market Traders Cirebon)

Social demand for working capital financing products continues to increase. The price factor is suspected as the most influential reason for the consideration of working capital in choosing products that they want. The purpose of this study, to determine how the public perception of the financing product working capital price BNI Syariah. To determine the public perception about the price of working capital financing products BNI Syariah affect the interest to customers.

This study uses a quantitative approach, data collection techniques used by observation, interview, questionnaire distribution and documentation. While the data analysis techniques used in this study, using the correlation Kendall's tau-b and Spearman.

Calculation results through correlation Kendall's tau and Spearman for influence public perception about the price of the product working capital financing BNI Syariah to interest a customer (case study on market traders Pagi Cirebon), for correlation Kendall's tau correlation coefficient of 0.528 with a significance of 0.000. The coefficient values contained in the interval coefficient from 0.40 to 0.599, it can be concluded have a close enough relationship. For the Spearman correlation coefficient correlation value can be 0.642 with a significance of 0.000. The coefficient values contained in the interval coefficient from 0.60 to 0.799, it can be concluded have a strong relationship. Significant value $0.000 < 0.05$ means that H_a is accepted that there are significant public perception about the price of working capital financing products BNI Syariah to interest a customer.

Keywords: Perceptions of Price, Working Capital Financing and Interest.



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PENGARUH PERSEPSI MASYARAKAT MENGENAI HARGA PRODUK PEMBIAYAAN MODAL KERJA BNI SYARIAH TERHADAP MINAT MENJADI NASABAH (Studi Kasus Pada Pedagang di Pasar Pagi Cirebon)”. Oleh: **ASTRIANI MEGASARI, NIM. 59320103** telah dimunaqasyahkan dalam sidang munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 24 Juni 2013.

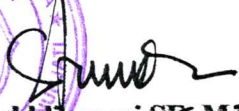
Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.Sy) Fakultas Syariah Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 24 Juni 2013

Sidang Munaqasyah



Ketua,

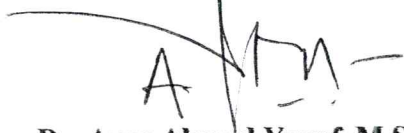

Sri Rokhlinasari SE, M.Si
NIP. 19730806 299903 2 001

Sekretaris,

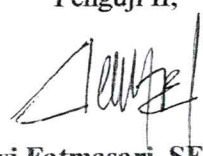

Dr. Aan Jaelani, M.Ag
NIP. 19750601 200501 1 008

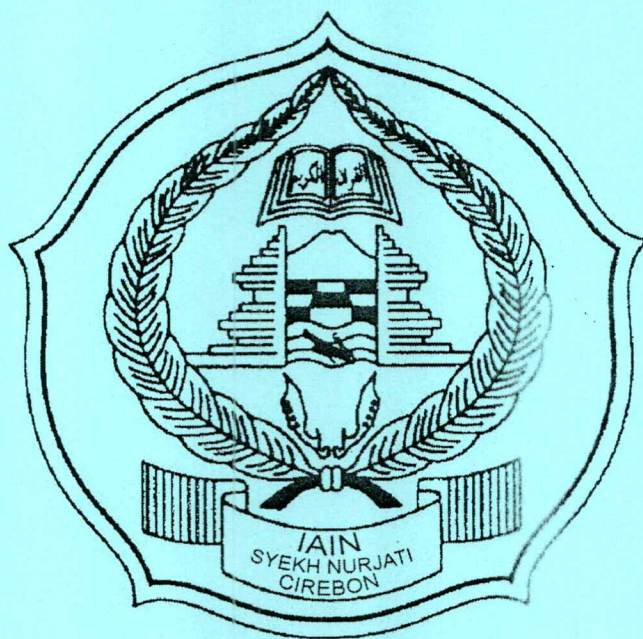
Anggota

Penguji I,


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

Penguji II,


Dewi Fatmasari, SE, M.Si
NIP. 19730107 200901 2 001



PERSETUJUAN

**PENGARUH PERSEPSI MASYARAKAT MENGENAI HARGA PRODUK
PEMBIAYAAN MODAL KERJA BNI SYARIAH
TERHADAP MINAT MENJADI NASABAH
(Studi Kasus Pada Pedagang di Pasar Pagi Cirebon)**

Oleh:

ASTRIANI MEGASARI
NIM. 59320103

Menyetujui,

Pembimbing I,


Ridwan Widagdo, M.Si
NIP. 19730304 200710 1 002

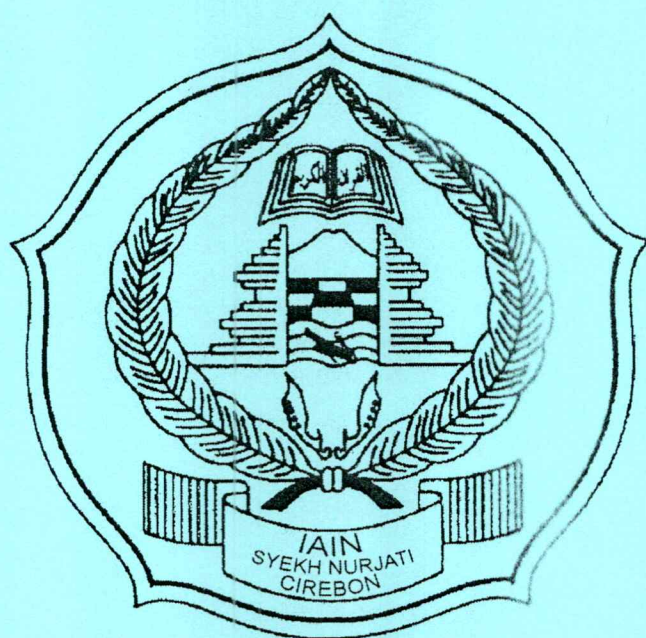
Pembimbing II,


Diana Djuwita, MM.
NIP. 19800314 200801 2 018

Mengetahui,

Ketua Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (MEPI)
Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon


Sri Rokhlinasari, SE, M.Si
NIP. 19730806 299903 2 001



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 : Astriani Megasari
NIM : 59320103
Skripsi Berjudul : **PENGARUH PERSEPSI MASYARAKAT MENGENAI HARGA PRODUK PEMBIAYAAN MODAL KERJA BNI SYARIAH TERHADAP MINAT MENJADI NASABAH (Studi Kasus Pada Pedagang di Pasar Pagi Cirebon).**

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati untuk dimunaqasyahkan

Wasalammu'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, 14 Juni 2013

Pembimbing I,



Ridwan Widagdo, M.Si
NIP. 19730304 200710 1 002

Pembimbing II,

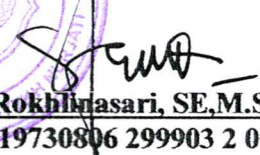


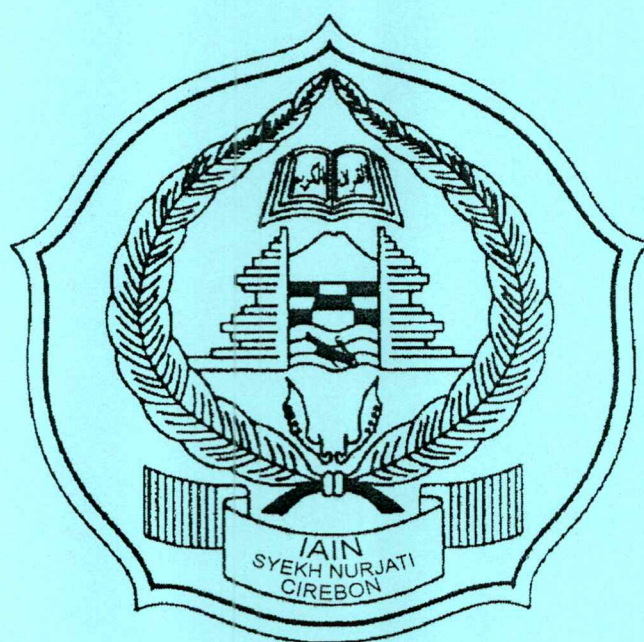
Diana Djuwita, MM.
NIP. 19800314 200801 2 018

Mengetahui,

Ketua Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (MEPI)
Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon




Sri Rokhmawati, SE, M.Si
NIP. 19730806 299903 2 001



PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrohmanirrohim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **PENGARUH PERSEPSI MASYARAKAT MENGENAI HARGA PRODUK PEMBIAYAAN MODAL KERJA BNI SYARIAH TERHADAP MINAT MENJADI NASABAH (Studi Kasus Pada Pedagang di Pasar Pagi Cirebon)**. Beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan dan mengutip dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

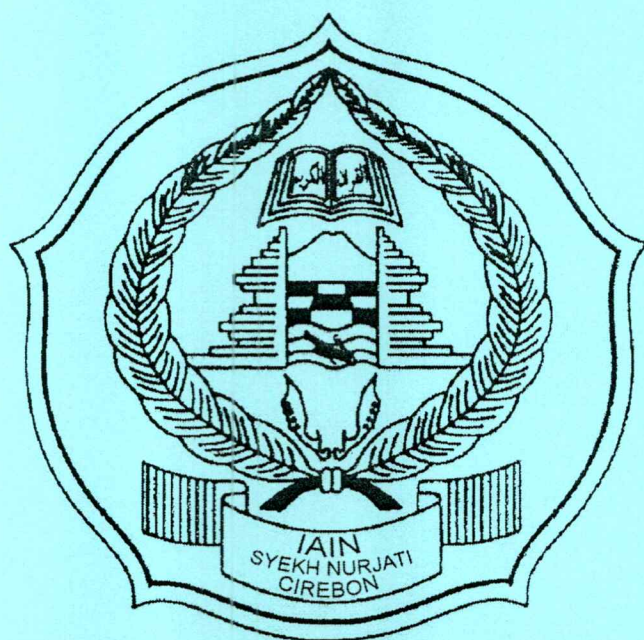
Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan, atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

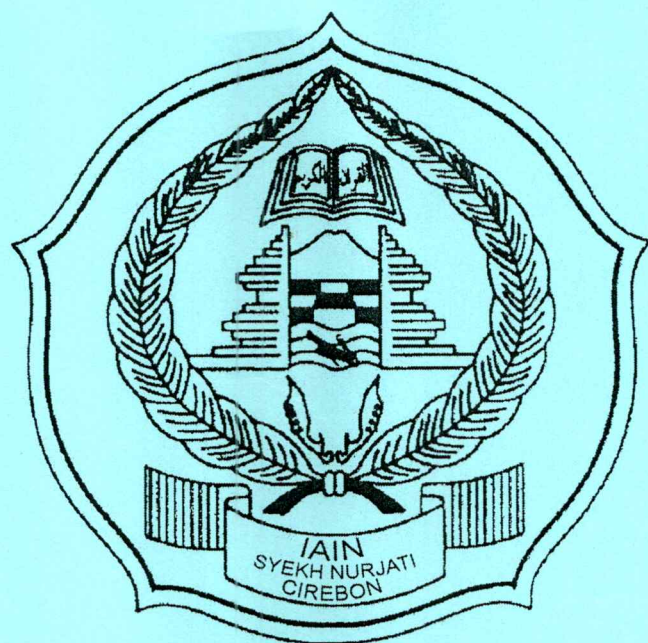
Cirebon, 14 Juni 2013

Yang Membuat Pernyataan,



ASTRIANI MEGASARI
NIM. 59320103





KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. shalawat dan salam penulis sampaikan kepada Nabi Muhammad saw. sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Adapun judul skripsi ini adalah *“Pengaruh Persepsi Masyarakat Mengenai Harga Produk Pembiayaan Modal Kerja BNI Syariah Terhadap Minat Menjadi Nasabah (Studi Kasus Pada Pedagang di Pasar Pagi Cirebon)”*.

Tujuan dari penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana strata I pada Fakultas Syariah Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu diantaranya adalah sebagai berikut:

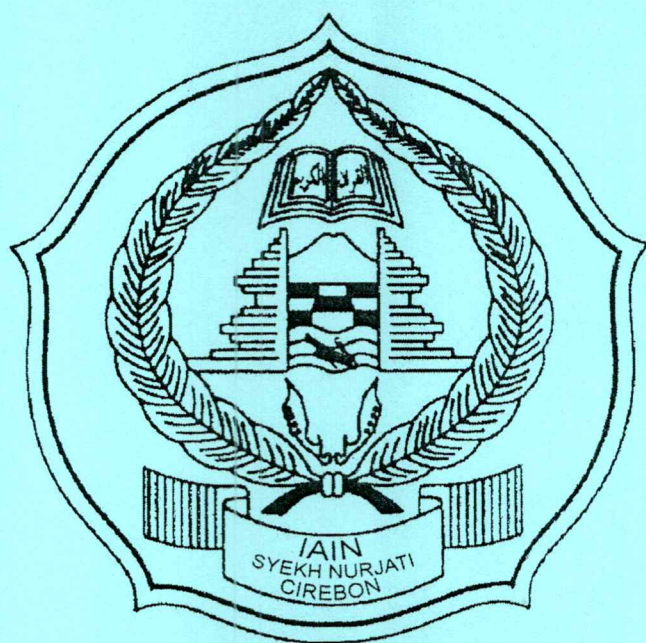
1. Prof. Dr. H. Maksum Mochtar, MA, sebagai Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon
2. DR. H. Achmad Kholiq, MA sebagai Dekan Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon
3. Ridwan Widagdo, M.Si sebagai Pembimbing I
4. Diana Djuwita, MM. sebagai Pembimbing II
5. Seluruh Dosen dan staf Fakultas Syariah yang telah membantu selama masa perkuliahan.
6. Pimpinan dan staf perpustakaan yang telah memberikan pelayanan dan kemudahan bagi penulis dalam memperoleh data-data yang dibutuhkan selama proses pengerjaan skripsi.

7. Pimpinan dan karyawan BNI Syariah kantor cabang Cirebon yang telah memberikan izin melakukan penelitian dan memberikan data-data yang dibutuhkan dalam pengerjaan skripsi.
8. Pimpinan dan staf Pasar Pagi Cirebon yang telah memberikan izin melakukan penelitian dan memberikan data-data yang dibutuhkan dalam pengerjaan skripsi.
9. Kedua orang tua dan saudara-saudaraku yang tersayang yang senantiasa tak henti-hentinya memberikan do'a dan motivasi serta dukungan baik moril dan spiritualnya.
10. Rekan-rekan mahasiswa/i seperjuangan Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (MEPI-1) yang telah memberikan saran dan motivasi selama pembuatan skripsi ini.
11. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Demikian yang dapat penulis sampaikan kurang lebihnya mohon maaf dan penulis ucapkan terima kasih. Penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat dan menjadi pendorong bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Cirebon, 14 Juni 2013

Penulis



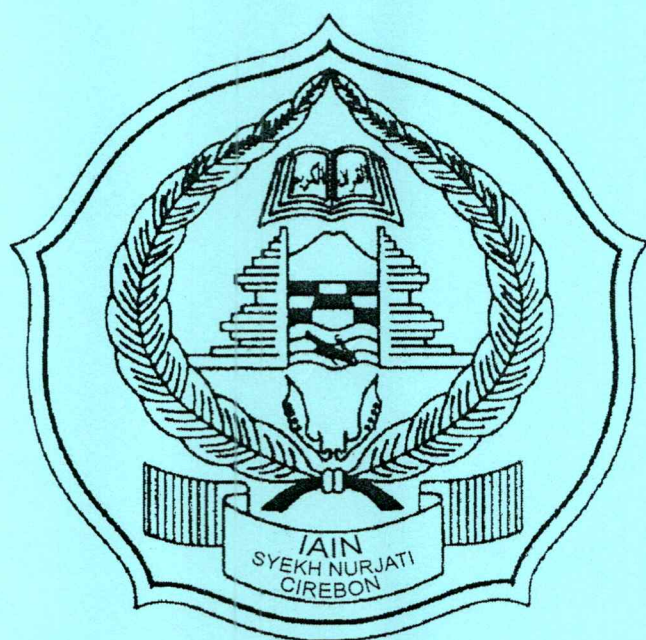
Motto dan Persembahan

Motto:

“Sesungguhnya tiada berputus asa dari rahmat Allah,
melainkan kaum yang kafir”. (QS. Yusuf: 87)

Persembahan:

Karya Kecil ini dipersembahkan untuk Kedua orang
tuaku dan saudara-saudaraku yang senantiasa telah
memberikan kasih sayang, bimbingan, motivasi dan
bantuannya selama ini.



DAFTAR ISI

ABSTRAKSI	i
PENGESAHAN	ii
PERSETUJUAN	iii
NOTA DINAS	iv
PERNYATAAN OTENTISITAS	v
RIWAYAT HIDUP	vi
KATA PENGANTAR	vii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian	9
E. Sistematika Penelitian	10

BAB II TINJAUAN PUSTAKA, KERANGKA BERPIKIR

DAN HIPOTESIS

A. Landasan Teori

1. Persepsi

- a. Pengertian Persepsi 11
- b. Ciri-ciri Umum Dunia Persepsi 12
- c. Proses Pemahaman Persepsi 13

2. Harga

- a. Pengertian Harga 16
- b. Tujuan Penetapan Harga 16
- c. Faktor-faktor Mempengaruhi Harga 17
- d. Metode Penetapan Harga Bank 21

3. Modal Kerja

- a. Aktiva 23
- b. Pembiayaan Modal Kerja Syariah 25
- c. Pengertian dan Landasan Syara' Murabahah 26
- d. Analisis Pembiayaan Modal Kerja Syariah 28

4. Minat

- a. Pengertian Minat 30
- b. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat 31
- c. Perilaku Konsumen 32

5. Pengaruh Harga Terhadap Minat

- a. Pendekatan Penetapan Harga 38

b. Analisis Hubungan Harga dengan Permintaan	40
B. Penelitian Terdahulu	41
C. Kerangka Berpikir	45
D. Hipotesis	46
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Objek Penelitian	47
B. Waktu penelitian	47
C. Pendekatan penelitian	47
D. Variabel Penelitian	48
E. Sumber Data	50
F. Teknik Pengumpulan Data	51
G. Jenis Data	52
H. Populasi dan Sampel	53
I. Instrument Penelitian	55
J. Uji Instrumen Penelitian	56
K. Teknik Analisis Data	59
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Penelitian	
1. Profil Pasar Pagi	61
2. Profil BNI Syariah	63
3. Karakteristik Responden	67

B. Pembahasan Penelitian

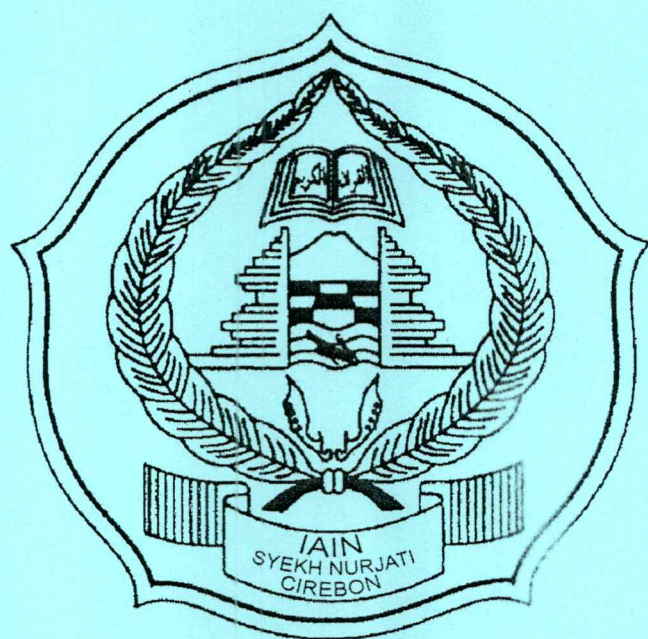
1. Pengujian Instrumen Penelitian	70
2. Gambaran Persepsi Masyarakat Mengenai Harga Produk Pembiayaan Modal Kerja BNI Syariah	74
3. Gambaran Minat Menjadi Nasabah	86
4. Pengaruh Persepsi Masyarakat Mengenai Harga Produk Pembiayaan Modal Kerja BNI Syariah terhadap Minat Menjadi Nasabah	96
5. Analisis Ekonomi	99

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	101
B. Saran	102

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

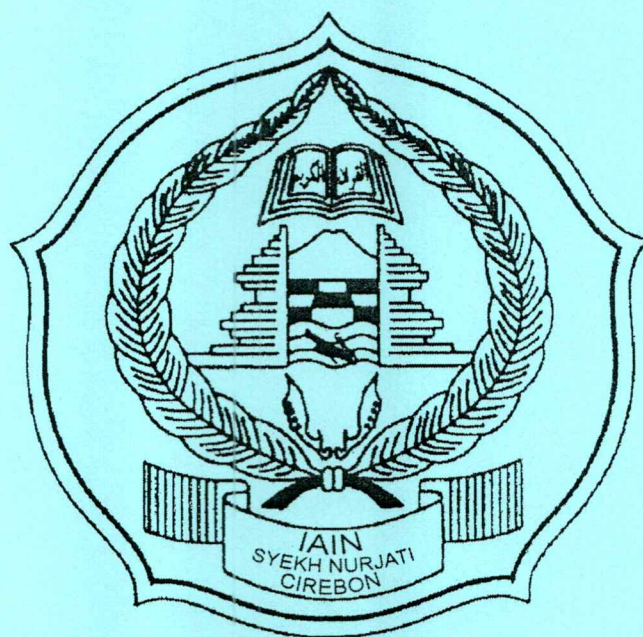


Daftar Tabel

Tabel 1.1	Laporan Laba (Rugi) PT. Bank BNI Syariah Periode 22 Maret 2010 s/d 31 Desember 2010, Periode 01 Januari s/d 31 Desember 2011 dan Periode 1 Januari s/d 30 September 2012	4
Tabel 2.1	Ringkasan Penelitian Terdahulu	43
Tabel 3.1	Operasional Variabel Penelitian.....	49
Tabel 3.2	Instrumen Penelitian	55
Tabel 3.3	Iterpretasi Koefisien Korelasi Nilai r	59
Tabel 4.1	Jumlah Lokasi Tempat Jualan di Pasar Pagi.....	62
Tabel 4.2	Jumlah Pedagang di Pasar Pagi.....	63
Tabel 4.3	Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	68
Tabel 4.4	Responden Berdasarkan Usia.....	68
Tabel 4.5	Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	69
Tabel 4.6	Responden Berdasarkan Penghasilan Usaha Perbulan	69
Tabel 4.7	Hasil Uji Normalitas Data	70
Tabel 4.8	Hasil Uji Validitas Instrumen Variabel X dan Y	72
Tabel 4.9	Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Variabel X dan Y	73
Tabel 4.10	Besarnya jumlah pembiayaan modal kerja disesuaikan dengan kebutuhan modal saudara.....	75
Tabel 4.11	Margin yang ditetapkan BNI Syariah lebih rendah dari pada margin bank pada umumnya.....	76

Tabel 4.12	Margin yang disepakati kedua belah pihak (bank dan saudara)	
	tidak memberatkan saudara.....	77
Tabel 4.13	Pilihan jangka waktu pengembalian pembiayaan modal kerja yang	
	ditawarkan pihak BNI Syariah tidak memberatkan saudara.....	78
Tabel 4.14	Jaminan yang diberikan fleksibel (sesuai dengan besarnya jumlah	
	pembiayaan).....	79
Tabel 4.15	Bank syariah lebih adil dalam penentuan nisbah bagi hasil/	
	margin	80
Tabel 4.16	Pembiayaan modal kerja merupakan produk yang diminati	
	saudara	81
Tabel 4.17	Bank syariah dapat dijadikan mitra usaha yang baik.....	82
Tabel 4.18	Pertu adanya jaminan pihak ketiga agar tidak terjadi kredit macet .	83
Tabel 4.19	Rekapitulasi Hasil Perhitungan Persepsi Masyarakat Mengenai	
	Harga Produk Pembiayaan Modal Kerja BNI Syariah Prosentasi	
	variabel X	84
Tabel 4.20	Saudara tertarik menjadi nasabah produk pembiayaan modal kerja	
	BNI Syariah karena biaya administrasinya murah.....	86
Tabel 4.21	Saudara tertarik menjadi nasabah produk pembiayaan modal kerja	
	BNI Syariah karena jangka waktu pengembalian fleksibel	87
Tabel 4.22	Saudara tertarik menjadi nasabah produk pembiayaan modal kerja	
	BNI Syariah karena jaminan yang diberikan fleksibel	88
Tabel 4.23	Saudara merasa aman melakukan transaksi pembiayaan modal	
	kerja di BNI Syariah karena dicover asuransi	89

Tabel 4.24 Adanya kemudahan dalam pembayaran angsuran melalui auto debet dari tabungan nasabah	90
Tabel 4.25 Berdasarkan pengalaman saudara margin pembiayaan modal kerja yang ditetapkan BNI Syariah lebih murah dibanding margin bank lain	91
Tabel 4.26 Saudara tertarik menjadi nasabah produk pembiayaan modal kerja BNI Syariah karena adanya discount apabila melakukan pelunasan sebelum masa kontrak berakhir.....	92
Tabel 4.27 Saudara tertarik menjadi nasabah produk pembiayaan modal kerja BNI Syariah karena jumlah angsuran tidak memberatkan.....	93
Tabel 4.28 Saudara tertarik menjadi nasabah produk pembiayaan modal kerja BNI Syariah karena adanya rekomendasi dari orang lain	94
Tabel 4.29 Rekapitulasi Hasil Perhitungan Minat Menjadi Nasabah Prosentasi variabel Y	95
Tabel 4.30 Korelasi antara Persepsi Masyarakat mengenai Harga Produk Pembiayaan Modal Kerja BNI Syariah terhadap minat Menjadi Nasabah	97



Daftar Gambar

Gambar 2.1 Elastisitas Permintaan	40
Gambar 2.2 Kerangka Berpikir	46
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Perusahaan Daerah Pasar Kota Cirebon Unit Pasar Pagi	62
Gambar 4.2 Struktur Organisasi BNI Syariah Kantor Cabang Cirebon	67

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi yang dipakai dalam Penelitian ini adalah pedoman Transliterasi Arab-Indonesia berdasarkan Surat Keputusan bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tanggal 22 Januari 1988.

Arab	Latin	Arab	Latin	Arab	Latin
ا	`	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	d	ن	n
ح	<u>h</u>	ط	t	و	w
خ	kh	ظ	z	ه	h
د	d	ع	‘	ء	‘
ذ	z	غ	g	ي	y
ر	r	ف	f		-

Catatan:

1. Konsonan yang bersyaddah ditulis dengan rangkap

Misalnya ; ربنا ditulis *rabbanā*.

2. Vokal panjang (*mad*) ;

Fathah (baris di atas) di tulis â, *kasrah* (baris di bawah) di tulis î, serta *dammah* (baris di depan) ditulis dengan û. Misalnya; القلعة ditulis *al-qâri'ah*, المساكين ditulis *al-masâkin*, المفلحون ditulis *al-muflihûn*

3. Kata sandang *alif + lam* (ال)

Bila diikuti oleh huruf qamariyah ditulis *al*, misalnya ; الكفرون ditulis *al-kâfirîn*. Sedangkan, bila diikuti oleh huruf syamsiyah, huruf *lam* diganti dengan huruf yang mengikutinya, misalnya ; الرجل ditulis *ar-rijâl*.

4. Ta' *marbûthah* (ة).

Bila terletak diakhir kalimat, ditulis *h*, misalnya; البقرة ditulis *al-haqarah*. Bila ditengah kalimat ditulis *t*, misalnya; زكاة المال ditulis *zakât al-mâl*, atau سورة النساء ditulis *sûrat al-Nisâ`*.

5. Penulisan kata dalam kalimat dilakukan menurut tulisannya, Misalnya; وهو

خير ازقين ditulis *wa huwa khair ar-Râziqîn*.

6. Vokal-Vokal Rangkap

a. Fathah dan yâ mati ditulis *ai*

بينكم = Bainakum

b. Fathah dan wāwu mati ditulis *au*

قول = Qaul

7. Vokal-vokal yang berurutan dalam satu kata, dipisahkan dengan Apostrof

أنتم = A'antum
لأن شكرتم = Lain syakartum

8. Kata Sandang Alif Lam

- a. Bila diikuti huruf qomariyah ditulis al-

القرآن = Al-Qur'ān

- b. Bila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggandakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya serta menghilangkan huruf al-nya

السماء = As-samā'

9. Huruf Besar

Meskipun dalam bahasa Arab huruf kapital tidak dikenal tetapi dalam transliterasi Arab ini huruf itu digunakan juga. Penggunaan seperti yang berlaku dalam EYD, di antara huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang maka yang ditulis huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, jadi bukan huruf awal kata sandang.

10. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

نوى الفروض = Dzawi al-furūd

اهل السنة = Ahl as-sunnah