

**ANALISIS PERSEPSI NASABAH TERHADAP BAI'
MURABAHAH**

(Studi Kasus pada BMT Darussalam Madani Kota Wisata Cibubur)

TESIS

Disusun untuk Melengkapi Persyaratan Memperoleh Gelar Magister Ekonomi
Islam pada Program Pascasarjana
Universitas Ibn Khaldun

Bogor



Oleh;

SUGENG AHMAD RIYADI

NPM : 12326121228

**PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS IBN KHALDUN BOGOR
2014**

ABSTRAK

SUGENG AHMAD RIYADI. Analisis Persepsi Nasabah Terhadap Ba'i Murabahah. Dibimbing oleh Hendry Tanjung dan Abdullah Fathoni.

Berdirinya bank-bank Islam di Indonesia adalah hal positif yang harus kita dukung sebagai kaum muslimin. Bank-bank Islam yang bermunculan di Indonesia adalah angin segar kaum muslimin di Indonesia, karena Bank Islam adalah salah satu pilar ekonomi pembangun bangsa ini. Negara Indonesia adalah negara dengan mayoritas umat Islam yang tumbuh di tengah-tengah kekayaan alam yang melimpah dimana Islam merupakan solusi terbaik. Dan ekonomi Islam yang selama ini terlupakan juga merupakan solusi bagi kesejahteraan ekonomi.

Jika kita melihat statistik Perbankan Syari'ah pada Desember 2013, kita dapat melihat bahwa murabahah adalah salah satu produk pelayanan keuangan syari'ah yang sangat besar persentasenya dibandingkan dengan produk keuangan syari'ah yang lain. Apa yang melatarbelakangi terjadinya hal ini?, apakah karena adanya pengaruh dari luar atau dari pelaku ekonomi itu sendiri? Dimana biasanya pelaku-pelaku ekonomi melakukan kegiatan-kegiatan ekonomi atas dasar sesuatu yang dia persepsikan baik atau dari dorongan orang lain.

Fokus masalah dalam penelitian ini adalah mencari deskriptif persepsi nasabah mengenai ba'i murabahah. Kemudian dikembangkan dengan korelasi untuk mengetahui sejauh mana hubungan antar variabel yang satu dengan variabel yang lainnya. Alat analisis yang digunakan disini adalah analisis deskriptif dengan menggambarkan semua dimensi yang tersedia dalam kuesioner. Kemudian dianalisis kembali menggunakan alat regresi berganda dengan program SPSS. Sumber data yang diperoleh adalah sumber data dari nasabah BMT Darussalam Madani Kota Wisata Cibubur.

Hasil analisis menunjukkan Berdasarkan hitungan korelasi berganda antara Variabel bebas dan Variabel terikat dimana Variabel Variabel bebasnya meliputi Variabel Fisiologis, Perhatian, Kebutuhan, pengalaman, dan pelayanan terhadap Variabel terikatnya adalah Variabel Minat. Menunjukkan adanya hubungan yang sangat erat antara Variabel Pengalaman dan Kebutuhan terhadap Minat Responden kepada sistem Murabahah.

Berdasarkan hitungan korelasi berganda antara Variabel bebas dan Variabel terikat dimana Variabel Variabel bebasnya meliputi Variabel Fisiologis, Perhatian, Kebutuhan, pengalaman, dan pelayanan terhadap Variabel terikatnya adalah Variabel Implikasi. Menunjukkan adanya hubungan yang sangat erat antara Variabel Kebutuhan, Pengalaman dan Perhatian terhadap Implikasi Responden.

Oleh karena itu sudah selayaknya bagi setiap praktisi keuangan syari'ah agar senantiasa memberikan yang terbaik kepada nasabah agar nasabah dengan sendirinya berminat menggunakan produk keuangan syari'ah, Karena telah

ABSTRACTION

SUGENG AHMAD RIYADI. Analysis of Customer Perceptions of Bai Murabahah. Supervised by Hendry Tanjung and Abdullah Fathoni.

The establishment of Islamic banks in Indonesia is a positive thing that we as Muslims must support. Islamic banks that have sprung up in Indonesia are a breath of fresh air for Muslims in Indonesia, because Islamic banks are one of the economic pillars of this nation's building. Indonesia is a country with a majority of Muslims who grew up in the midst of abundant natural wealth where Islam is the best solution. And Islamic economics that has been forgotten so far is also a solution for economic prosperity.

If we look at the statistics of Sharia Banking in December 2013, we can see that murabahah is one of the sharia financial service products which has a very large percentage compared to other sharia financial products. What is the background of this happening?, is it due to external influences or from the economic actors themselves? Where usually economic actors carry out economic activities on the basis of something he perceives to be good or from the encouragement of others.

The focus of the problem in this research is to find descriptive customer perceptions of bai murabahah. Then developed with a correlation to determine the extent of the relationship between one variable with another variable. The analytical tool used here is descriptive analysis by describing all the dimensions available in the questionnaire. Then analyzed again using multiple regression with SPSS program. The source of the data obtained is the source of data from customers of BMT Darussalam Madani Kota Wisata Cibubur.

The results of the analysis show that based on the calculation of the multiple correlation between the independent variable and the dependent variable where the independent variables include Physiological Variables, Attention, Needs, experience, and services to the dependent variable is the Interest Variable. Shows that there is a very close relationship between the Experience and Needs Variables on Respondents' Interests in the Murabahah system.

Based on the count of multiple correlations between independent variables and dependent variables where the independent variables include physiological variables, attention, needs, experience, and services, the dependent variable is the implication variable. Shows a very close relationship between the Variables of Need, Experience and Attention to Respondents' Implications.

Therefore, it is appropriate for every practitioner of Islamic finance to always give the best to customers so that customers are automatically interested in using Islamic financial products, because it has been formed in their perception that the Islamic economic system is suitable for all circles and levels of society.

LEMBAR PENGESAHAN

Tesis yang berjudul "Analisis persepsi nasabah terhadap ba'i Murabahah" (Studi Kasus pada BMT Daarussalam Madani kota wisata cibubur) yang disusun oleh:

Nama : Sugeng Ahmad Riyadi
NIM : 12326121228
NIRM : 012.02.12.3239

Telah diujikan pada tanggal 02 Januari 2015/11 Rabi'ul Awal 1436 H dan disahkan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Ekonomi Islam (M.E.I) pada program Pascasarjana Universitas Ibn Khaldun Bogor.

Panitia ujian

Dr. H. Ibdalsyah, MA
Ketua

Dr. H. Abas Mansur Tamam, MA
Sekretaris

Tim Penguji

Prof. Dr. KH. Didin Hafidhuddin, MS
Penguji I

H. Hendry Tanjung, Ph.D
Penguji II

Direktur Pascasarjana

Diketahui

Ketua Program Studi Magister
Ekonomi Islam



Prof. Dr. KH. Didin Hafidhuddin, MS.

Dr. H. Ibdalsyah, MA.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahiim. Puja dan puji syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT, berkat rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan tesis ini. Shalawat serta salam tercurahkan kepada Rasulullah SAW, keluarga dan sahabatnya. Selanjutnya, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang tak terhingga kepada semua pihak yang membantu kelancaran penulisan tesis ini, baik berupa dorongan moril maupun materil. Karena penyusun yakin tanpa bantuan dan dukungan tersebut, sulit rasanya bagi penyusun untuk menyelesaikan penyusunan tesis ini. Disamping itu, izinkan penyusun untuk menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. KH. Prof. Dr. Didin Hafidhudin, Msc selaku direktur pascasarjana Universitas Ibn Khaldun Bogor.
2. H. Hendry Tanjung, P.h.D selaku pembimbing pertama dalam penyusunan tesis ini.
3. Dr. Abdullah Fathoni, S.E, M.M selaku pembimbing kedua dalam penyusunan tesis ini.
4. Ibunda dan Ayahanda yang tak pernah kenal lelah dalam mengasuh.
5. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu atas tersusunnya tesis ini.

Kami menyadari bahwa dalam penyusunan tesis ini masih banyak kekurangan, oleh sebab itu kami sangat mengharapkan kritik dan saran yang

DAFTAR ISI

.....i	ABSTRAK
.....ii	ABSTRACT
.....iii	KATA PENGANTAR
.....iv	DAFTAR ISI
.....v	DAFTAR TABEL
.....vi	DAFTAR GAMBAR
.....vii	DAFTAR LAMPIRAN
.....1	BAB I PENDAHULUAN
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	10
1.3. Batasan Masalah	11
1.4. Tujuan Penelitian	11
1.5. Kegunaan Penelitian	12
1.6. Kerangka Pemikiran	13
1.7. Hipotesis Penelitian	14
1.8. Penelitian terdahulu	14
1.9. Sistematika Penulisan	15
.....17	BAB II LANDASAN TEORITIS
2.1.Hakikat Persepsi	17
1. Pengertian Persepsi	17
2. Pembentukan Persepsi	19
3. Sensasi dan Persepsi	22
4. Persepsi dan Faktor yang mempengaruhinya	23
5. Faktor Individu dan Pelaku Persepsi	24
6. Persepsi Sosial dan Fungsinya	27

2.2. Hakikat Nasabah dan Murabahah	29
1. Definisi Nasabah	29
2. Definisi Murabahah	16
3. Landasan Syar'i	30
4. Syarat Murabahah	39
2.3. Baitul Maal Wa Tamwil	48
1. Pengertian BMT	48
2. Latar Belakang Berdirinya BMT	48
3. Fungsi dan Tujuan BMT	50
4. Visi dan Orientasi BMT	52
5. Landasan Hukum BMT	56
6. Prospek BMT di Indonesia	56
.....59 BAB III METODE PENELITIAN	
3.1. Jenis Penelitian	59
3.2. Populasi dan Sampel	59
3.3. Sumber Data	60
3.4. Tehnik Analisis Data	61
.....61 BAB IV HASIL DAN ANALISIS DATA	
4.1. Profil BMT Darussalam Madani	61
1. Latar Belakang berdiri	73
2. Fungsi BMT Secara Umum	75
3. Visi BMT Darussalam Madani	75
4. Kebijakan Mutu dan Budaya Kerja BMT	76
5. Produk BMT Darussalam Madani	76
6. Kegiatan Pendukung	81
7. Struktut Organisasi BMT Darussalam Madani	82
8. Daftar Pengurus BMT Darussalam Madani	83
9. Kegiatan Masjid Darussalam Kota Wisata Cibubur	84

10. Target Daerah Penyebaran Tabungan dan Pembiayaan UMKM85
11. Program Penghimpunan Dana (Funding)86
12. Program Pembiayaan (Lending)87
4.2. Analisis Penelitian89
1. Perhitungan Statistik Deskriptif (<i>frequenc</i>)89
2. Perhitungan Skala Likert93
3. Analisi Regresi berganda99
BAB V PENUTUP110
5.1. Kesimpulan110
5.2. Saran111
.....112
.....115
.....

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Nomor		Halaman
3.1	Pengukuran ordinal bagi variabel fiologis	63
3.2	Pengukuran ordinal bagi variabel perhatian	64
3.3	Pengukuran ordinal bagi variabel minat	65
3.4	Pengukuran ordinal bagi variabel kebutuhan	66
3.5	Pengukuran ordinal bagi variabel pengalaman	68
3.6	Pengukuran ordinal bagi variabel pelayanan	69
3.7	Pengukuran ordinal bagi variabel implikasi	70
4.1	Tingkat pendidikan responden	89
4.2	Jenis kelamin responden	90
4.3	Tingkat usia responden	91
4.4	Tingkat pekerjaan responden	92
4.5	Deskriptif dimensi fisiologis	93
4.6	Deskriptif dimensi perhatian	94
4.7	Deskriptif dimensi minat	95
4.8	Deskriptif dimensi kebutuhan	96
4.9	Deskriptif dimensi pengalaman	97
4.10	Deskriptif dimensi pelayan	98
4.11	Deskriptif dimensi implikasi	99
4.12	Regresi dimensi minat	100
4.13	Regreg dimensi impliksi	104

DAFTAR GAMBAR

Nomor		Halaman
4.1	Tingkat Pendidikan Responden	90
4.2	Jenis Kelamin Responden	91
4.3	Tingkat Usia Responden	92
4.4	Jenis pekerjaan Responden	93

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Kuisisioner	Halaman
5.1	Kuisisioner	90
5.2	Data mentah	91

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah

Perkembangan zaman dari masa ke masa kian bertambah pesat, begitu juga pola kehidupan masyarakat mengalami perkembangan. Problematika kehidupan yang dihadapi pun semakin beragam dan variatif, sebagai contoh adalah permasalahan yang mengenai mu'amalah, khususnya permasalahan yang berkaitan dengan masalah riba yang semakin berkembang. Kemajuan ilmu pengetahuan dan teknologi, arus globalisasi dan sebagainya ikut andil besar dalam menyebabkan kondisi seperti sekarang ini.

Sistem ekonomi kapitalis dan sosialis yang menyebabkan krisis keuangan global adalah penyebab besar terjadinya kesenjangan social yang sangat tinggi yang telah terjadi dalam kehidupan sekarang ini. Sebagian besar masyarakat mengalami kesulitan dalam memenuhi kebutuhan hidupnya, sehingga banyak di antara mereka menghalalkan berbagai macam cara dalam memenuhi kebutuhan hidupnya, tanpa memandang haram atau tidak, riba atau tidak.

Pada awalnya hampir semua orang beranggapan bahwa system riba (bunga) akan menumbuhkan perekonomian, tetapi justru menurut Islam, riba malah merusak perekonomian. Mereka berpandangan seperti itu, karena banyak pengaruh. Di antaranya adalah; pengaruh pendidikan barat yang mengajarkan system kapitalisme, pengaruh informasi keilmuan yang minim dengan ekonomi Islam, pengaruh kebiasaan hidup, dimana orang-orang sudah

BAB II

LANDASAN TEORITIS

2.1. Hakikat Persepsi

1. Pengertian Persepsi

Persepsi adalah pengalaman tentang objek, peristiwa atau hubungan-hubungan yang diperoleh dengan menyimpulkan informasi dan menafsirkan pesan. Persepsi ialah memberikan makna pada stimuli indrawi (sensory stimuli).

¹⁶ Persepsi merupakan proses memberikan makna pada stimuli yang ditangkap oleh indrawi.¹⁷ Dalam kamus bahasa Inggris disebutkan *perception is process by which we become aware of changes (through the senses of sight, hearing, etc)* persepsi merupakan proses dimana kita dapat menjadi sadar akan perubahan dari hasil pemikiran mendalam.¹⁸

Lebih lanjut, Kotler (2000) menjelaskan persepsi sebagai proses bagaimana individu menyeleksi, mengatur dan menginterpretasikan masukan-masukan informasi untuk menciptakan gambaran keseluruhan yang berarti. Mangkunegara (2002) berpendapat bahwa persepsi adalah suatu proses pemberian arti atau makna terhadap lingkungan. Dalam hal ini persepsi mencakup penafsiran objek, penerimaan stimulus (input), pengorganisasian stimulus, dan penafsiran terhadap stimulus yang telah diorganisasikan dengan

¹⁶ Herdiyan Maulana dan Gumung Gumelar, *Psikologi Komunikasi dan Persuasi*, (Jakarta: Akademia peramata), 2013, h. 45

¹⁷ Umi Kulsum, M.Pd & Mohammad Jauhar, *Pengantar Psikologi Sosial*, (Jakarta: Prestasi Pustaka), 2014, h. 99

¹⁸ Hornby, A S, dan A P Cowie, AC Gimson, *Oxford Advanced Learner's Dictionary Of Current English*, Oxford University Press

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1. Jenis Penelitian

Penelitian yang digunakan dalam menganalisa persepsi nasabah terhadap bai murabahah merupakan penelitian deskriptif kuantitatif, yaitu mendeskripsikan atau memberikan gambaran atas fenomena-fenomena yang ada

⁴³ atau uraian atas suatu keadaan sejelas mungkin tanpa ada perlakuan terhadap objek yang diteliti, sedangkan metode pengumpulan data menggunakan metode survey yaitu penelitian dengan mengumpulkan informasi dari suatu sampel dengan menyatakannya melalui angket (kuesioner) atau interview supaya nantinya menggambarkan berbagai aspek dari populasi (Fraenkel dan Wallen, 1990).⁴⁴ Survey adalah merupakan suatu tehnik pengumpulan informasi yang dilakukan dengan cara mengumpulkan (mengatur) data dengan beberapa instrumen, yaitu; kuesioner atau wawancara dan dalam penelitian ini pengumpulan data menggunakan instrumen kuesioner.⁴⁵

⁴³ Nana Syaodih Sukmadinata, *Metodologi Penelitian Pendidikan*, (Bandung: PT. Remaja Rosdakarya), h. 72

⁴⁴ Yatim Riyanto, *Metode Penelitian Pendidikan*, (Surabaya: SIC), h. 23

⁴⁵ Kuesioner adalah cara pengumpulan data dengan menggunakan pertanyaan-pertanyaan tertulis untuk memperoleh informasi dari responden, lihat Hendri Tanjung dan Abrista Devi, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*, (Bekasi: Gramata Publishing), 2013, h, 79

BAB V

PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan uraian-uraian dan penjelasan yang telah diungkapkan dalam Bab IV pembahasan tesis ini, penulis dapat mengambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Berdasarkan hitungan regresi berganda antara Variabel bebas dan Variabel terikat dimana Variabel Variabel bebasnya meliputi Variabel Fisiologis, Perhatian, Kebutuhan, pengalaman, dan pelayanan terhadap Variabel terikatnya adalah Variabel Minat. Menunjukkan adanya hubungan yang sangat erat antara Variabel Pengalaman dan Kebutuhan terhadap Minat Responden kepada sistem Murabahah.
2. Berdasarkan hitungan regresi berganda antara Variabel bebas dan Variabel terikat dimana Variabel Variabel bebasnya meliputi Variabel Fisiologis, Perhatian, Kebutuhan, pengalaman, dan pelayanan terhadap Variabel terikatnya adalah Variabel Implikasi. Menunjukkan adanya hubungan yang sangat erat antara Variabel Kebutuhan, Pengalaman dan Perhatian terhadap Implikasi Responden.
3. Berdasarkan hasil wawancara yang dilakukan kepada sejumlah responden diketahui bahwa, pengetahuan mereka pada semua faktor yang dinilai, hanya sebatas garis besar saja dan tidak mendalam, hal ini karena belum ada sosialisasi khusus produk-produk Pebankan Syari'ah.
4. Dari hasil statistik deskriptif dihsilkan bahwasanya prosedur pelayanan yang ada di BMT Darussalam Madani Kota Wisata Cibubur cukup baik.

DAFTAR PUSTAKA

- Al-Qur'anul Karim, *Ar-Ruum 39*, Jakarta: PT. Khazanah Mimbar Plus.
- Yusanto, M. Ismail dan M. Arif Yunus, 2009, *Pengantar Ekonomi Islam*, Bogor: Al-Azhar Press.
- Wiyono, Slamet dan Taufan Maulamin, 2013, *Memahami Akuntansi Syari'ah di Indonesia*, Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Karim, Adiwarmann A., 2007, *Ekonomi Mikro Islam*, Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada.
- Marthon, Said Sa'ad, 2007, *Ekonomi Islam*, Jakarta: Zikrul Hakim.
- Hamidi, M. Lutfi, 2003, *Jejak-jejak ekonomi syari'ah*, Jakarta; Senayan Abadi Publishing.
- Syafi'i, Muhammad Antonio, 2000, *Bank Syari'ah*, Jakarta: Gema Insani.
- Suhendi, Hendi dan Patner, 2004, *BMT Bank Islam*, Bandung: Pustaka Bani Quraisy.
- Tanjung, Hendri & Irfan Azizi, 2011, *Ekonomi sebuah novel pengenalan ekonomi syari'ah*, Bogor; Penerbit Azam
- Maulana, Herdiyan dan Gungum Gumelar, 2013, *Psikologi Komunikasi dan Persuasi*, Jakarta: Akademia peramata.
- Qonita Alya, *Kamus Bahasa Indonesia*, PT. Indahjaya Adipratama
- Kulsum, Umi & Mohammad Jauhar, 2014, *Pengantar Psikologi Sosial*, Jakarta: Prestasi Pustaka
- Hornby, A S, dan A P Cowie, AC Gimson, *Oxford Advanced Learner's Dictionary Of Current English*, Oxford University Press
- Widyastuti, Yeni, 2014, *Psikologi Sosial*, Yogyakarta: Graha Ilmu.