

**PENGARUH PERSEPSI NASABAH DAN MARGIN TERHADAP
KEPUTUSAN PENGAMBILAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
DI BMT BUMI SEKAR MADANI**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta
untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi



Oleh :
ALIMA SETIYARINI
08412141009

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JURUSAN PENDIDIKAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI YOGYAKARTA
2012**

**PENGARUH PERSEPSI NASABAH DAN MARGIN TERHADAP
KEPUTUSAN PENGAMBILAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
DI BMT BUMI SEKAR MADANI**

SKRIPSI

OLEH

ALIMA SETIYARINI

08412141009

Telah disetujui dan disahkan oleh

Pada tanggal 23 Mei 2012

Untuk dipertahankan didepan Tim Penguji Skripsi

Program Studi Akuntansi

Jurusan Pendidikan Akuntansi

Universitas Negeri Yogyakarta

Disetujui



Dosen Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Ngadirin Setiawan'.

Ngadirin Setiawan, MS.
NIP. 19561014 198111 1 001

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul

PENGARUH PERSEPSI NASABAH DAN MARGIN TERHADAP KEPUTUSAN PENGAMBILAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI BMT BUMI SEKAR MADANI

yang disusun oleh :

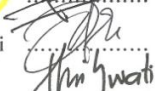
ALIMA SETHYARINI

08412141009

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 05 Juni 2012

dan dinyatakan lulus.

DEWAN PENGUJI

Nama Lengkap	Jabatan	Tanda Tangan	Tanggal
Ngadirin Setiawan M.S.	Ketua Penguji		18/06/2012
Adeng Pustikaningsih, M.Si.	Sekretaris Penguji		18/06/2012
Rr. Indah Mustikawati, M.Si., Ak.	Penguji Utama		18/06/2012

Yogyakarta, Juni 2012

Fakultas Ekonomi

Universitas Negeri Yogyakarta



Dr. Sugiharsono, M.Si.

NIP:19550328 198303 1 002

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Alima Setiyarini

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

Judul Tugas Akhir : **“PENGARUH PERSEPSI NASABAH DAN MARGIN
TERHADAP KEPUTUSAN PENGAMBILAN
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI BMT BUMI SEKAR
MADANI”.**

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini benar-benar karya saya sendiri. Sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau diterbitkan orang lain kecuali sebagai acuan atau kutipan dengan mengikuti tata tulis ilmiah yang lazim.

Demikian pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar dan tidak dipaksakan.

Yogyakarta, 15 Mei 2012



Alima Setiyarini
NIM.08412141009

MOTTO

“There is a will, There is a way”.

“Hidup itu indah jika kita bersyukur untuk setiap apa yang Allah augerahkan kepada kita, nikmati prosesnya, ambil setiap pembelajarannya, lakukan perbaikan, berpikir positif dan apapun hasilnya syukuri dengan mengucap Alhamdulillah”. (Alima)

“Orang-orang yang berkata, “Tuhan kami adalah Allah, kemudian berjalan lurus (di jalan Allah) akan turun kepada mereka para malaikat (sambil berkata), ‘Jangan takut , dan jangan berdukacita, tapi terimalah kabar gembira tentang Surga yang dijanjikan kepadamu!(QS Fushshilat, 41:30)

PERSEMBAHAN

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada:

1. Bapak dan Ibu, Saji, S.Pd. dan Suparjiyati, S.Pd., sebagai sumber semangat bagi penulis yang tak pernah berhenti berdoa dan tak berputus asa mendukung penulis.
2. Almamaterku.

Dibingkiskan untuk :

1. Eri Laksita dan Sapri Zulviandra yang selalu penulis banggakan
2. Sahabat – sahabatku Mas Aditya Eko Widyanto, Era, Nuri, Tyas, Putri, Dewi, Nisa, Ana, Ega, Astuti, Myta, yang selalu memberi semangat dan mampu membuat penulis selalu tersenyum dan bahagia.
3. Teman-teman Akuntansi 2008 Reguler

**PENGARUH PERSEPSI NASABAH DAN MARGIN TERHADAP
KEPUTUSAN PENGAMBILAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
DI BMT BUMI SEKAR MADANI**

Oleh :
ALIMA SETIYARINI
08412141009

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan (1) untuk mengetahui pengaruh Persepsi Nasabah terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan *Murabahah*, (2) untuk mengetahui pengaruh Margin terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan *Murabahah* (3) untuk mengetahui Persepsi Nasabah dan Margin terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan *Murabahah* di BMT Bumi Sekar Madani.

Penelitian ini merupakan penelitian kasual komparatif dengan unit analisis yang diteliti adalah nasabah BMT Bumi Sekar Madani. Penelitian ini menggunakan teknik pengambilan sampel dengan metode *Purposive Sampling* dengan sampel sebanyak 96 nasabah yang mengambil pembiayaan *murabahah*. Kuesioner diuji validitas dan reliabilitasnya sebelum dilakukan pengumpulan data penelitian. Alat uji yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan uji prasyarat analisis yang meliputi uji normalitas, uji linearitas dan uji asumsi klasik yang meliputi uji multikolonieritas dan uji heteroskedastisitas. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi sederhana dan analisis regresi berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) Persepsi Nasabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan *Murabahah* yang ditunjukkan dengan nilai koefisien korelasi (R) sebesar 0,429, koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,184 dan nilai t hitung > t tabel pada taraf signifikansi 5% yaitu sebesar 4,599 > 1,980, (2) *Margin* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan *Murabahah* yang ditunjukkan dengan nilai koefisien korelasi (R) sebesar 0,262, koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,068 dan nilai t hitung > t tabel pada taraf signifikansi 5% yaitu sebesar 2,628 > 1,980, (3) Persepsi Nasabah dan Margin secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan *Murabahah* yang ditunjukkan dengan nilai koefisien korelasi (R) sebesar 0,481, koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,231 dan nilai F hitung > F tabel pada taraf signifikansi 5% yaitu sebesar 13,976 > 3,09.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala limpahan rahmat, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir Skripsi yang berjudul “Pengaruh Persepsi Nasabah dan Margin Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan *Murabahah* di BMT Bumi Sekar Madani” dengan lancar. Penulis menyadari sepenuhnya, tanpa bimbingan dari berbagai pihak, Tugas Akhir Skripsi ini tidak akan dapat diselesaikan dengan baik, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terimakasih yang tulus kepada:

1. Prof. Dr. Rochmat Wahab, M.Pd., M.A., Rektor Universitas Negeri Yogyakarta.
2. Dr. Sugiharsono, M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta yang telah memberikan ijin penelitian untuk keperluan penyusunan skripsi.
3. Sukirno, Ph.D., Ketua jurusan Pendidikan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.
4. Dhyah Setyorini, M.Si., Ak., Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.
5. Ngadirin Setiawan, M.S., dosen pembimbing yang telah memberikan waktu, tenaga dan pikirannya dalam membimbing dan mengarahkan Tugas Akhir Skripsi.
6. R.R. Indah Mustikawati, M.Si., Ak., dosen narasumber yang telah memberikan kritik dan saran dalam penyusunan Tugas Akhir Skripsi.

7. Bapak Ibu Dosen, yang telah memberi bekal ilmu yang tidak ternilai harganya kepada penulis selama belajar di Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.
8. Sulistyو Wahyu Wibowo, S.T., Ketua BMT Bumi Sekar Madani yang telah memberikan izin penelitian kepada penulis
9. Jajaran Manajer dan Karyawan BMT Bumi Sekar Madani yang telah membantu penulis selama penelitian.
10. Bapak dan Ibu responden yang sudah meluangkan waktu untuk membantu kelancaran penelitian penulis.

Akhirnya Penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang tidak dapat Penulis sebutkan satu persatu. Semoga amal baik mereka diterima Allah SWT dan dicatat sebagai amalan terbaik. Pada akhirnya Penulis berharap mudah-mudahan apa yang terkandung dalam penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak

Yogyakarta, 15 Mei 2012

Penulis,

Alima Setiyarini

NIM. 08412141009

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	7
C. Pembatasan Masalah	7
D. Rumusan Masalah.....	8
E. Tujuan Penelitian	8
F. Manfaat Penelitian	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN PERUMUSAN HIPOTESIS	10
A. Deskripsi Teori.....	10
1. Pengambilan Keputusan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	10
a. Pengertian Pembiayaan.....	10

b. Jenis-jenis Pembiayaan	11
c. Faktor-faktor yang Berhubungan dengan Pembiayaan.....	12
d. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	14
e. Jenis Pembiayaan <i>Murabahah</i>	15
f. Syarat-syarat Pembiayaan <i>Murabahah</i>	16
g. Keputusan Pengambilan Pembiayaan	17
2. Persepsi Nasabah.....	20
3. Margin.....	23
4. Hubungan Persepsi Nasabah,Margin dan KeputusanPengambilan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	25
5. <i>Baitul Maal Wat Tamwill</i>	26
B. Penelitian yang Relevan	29
C. Kerangka Berfikir	31
D. Paradigma Penelitian	33
E. Hipotesis Penelitian	34
BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Tempat dan Waktu Penelitian	35
B. Desain Penelitian.....	35
C. Populasi dan Sampel Penelitian	35
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian	37
E. Teknik Pengumpulan Data	39
F. Instrumen Penelitian	40
G. Teknik Analisis Data.....	41
1. Hasil Uji Coba Instrumen	41
a. Validitas.....	41
b. Reliabilitas.....	43
2. Uji Prasyarat Analisis.....	45
a. Uji Normalitas.....	45
b. Uji Linearitas	45

c. Uji Asumsi Klasik.....	46
1) Uji Multikolenieritas.....	46
2) Uji Heterokedastisitas.....	47
3. Pengujian Hipotesis.....	48
a. Analisis Regresi Sederhana.....	48
b. Analisis Regresi Berganda	49
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	53
A. Deskripsi Data.....	53
1. Gambaran Umum BMT Bumi Sekar Madani.....	53
a. Sejarah Berdirinya dan Profil BMT	53
b. Produk-produk Jasa BMT Bumi Sekar Madani.....	54
c. Struktur Organisasi	56
2. Deskripsi Data Penelitian.....	58
a. Deskripsi Responden	58
1) Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	58
2) Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	59
3) Deskripsi Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	61
4) Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan.....	62
5) Deskripsi Responden Berdasarkan Pendapatan Perbulan.....	64
6) Deskripsi Responden Berdasarkan Pembiayaan yang Diterima	65
b. Deskripsi Variabel Penelitian.....	67
1) Keputusan Pengambilan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	68
2) Persepsi Nasabah	71
3) Margin	73
B. Uji Prasyarat Analisis Data	76
1. Uji Normalitas.....	76
2. Uji Linearitas	76

3. Uji Asumsi Klasik	77
1) Uji Multikolonieritas	77
2) Uji Heteroskedastisitas	78
C. Pengujian Hipotesis	79
1. Analisis Regresi Sederhana	79
a. Pengaruh Persepsi Nasabah (X_1) terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan <i>Murabahah</i> (Y)	79
b. Pengaruh Margin terhadap (X_2) Keputusan Pengambilan Pembiayaan <i>Murabahah</i> (Y)	82
2. Analisis Regresi Ganda	84
D. Pembahasan Hasil Penelitian	89
1. Pengaruh Persepsi Nasabah terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	89
2. Pengaruh Margin terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	91
3. Pengaruh Persepsi Nasabah dan Margin secara Bersama-sama Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	92
E. Keterbatasan Penelitian	95
BAB V KESIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN	97
A. Kesimpulan.....	97
B. Implikasi.....	98
C. Saran	99
DAFTAR PUSTAKA	101
LAMPIRAN	103

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Data Data BMT di DIY	2
2. Data BMT Bermasalah di DIY	3
3. Skor Skala Likert	40
4. Kisi-kisi Instrumen Penelitian.....	40
5. Hasil Uji Validitas	42
6. Uji Reliabilitas Variabel.....	44
7. Angsuran Pembiayaan Murabahah	55
8. Demografi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	59
9. Demografi Responden Berdasarkan Usia.....	60
10. Demografi Responden Berdasarkan Pekerjaan	61
11. Demografi Responden Berdasarkan Pendidikan	62
12. Demografi Responden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan	64
13. Demografi Responden Berdasarkan Pembiayaan yang Diterima.....	65
14. Distribusi Frekuensi Variabel Keputusan Pengambilan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	69
15. Distribusi Kecenderungan Data Variabel Keputusan Pengambilan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	70
16. Distribusi Frekuensi Variabel Persepsi Nasabah	72
17. Distribusi Kecenderungan Data Variabel Persepsi Nasabah.....	73
18. Distribusi Frekuensi Variabel Margin	74
19. Distribusi Kecenderungan	75
20. Hasil Uji Normalitas	76
21. Hasil Uji Linearitas	77
22. Hasil Uji Multikolinearitas.....	77
23. Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Metode Glejser	78
24. <i>Model Summary</i> Regresi X_1 terhadap Y	79
25. <i>Coefficients</i> Regresi X_1 terhadap Y	80
26. <i>Model Summary</i> Regresi X_2 terhadap Y	82
27. <i>Coefficients</i> Regresi X_2 terhadap Y	82
28. <i>Model Summary</i> Regresi X_1 dan X_2 terhadap Y	84
29. Anova Regresi X_1 dan X_2 terhadap Y	85
30. <i>Coefficients</i> Regresi X_1 dan X_2 terhadap Y.....	85
31. Sumbangan Relatif dan Sumbangan Efektif Variabel.....	88

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Skema Pembiayaan Murabahah Dengan Pesanan	15
2. Skema Pembiayaan Murabahah Tanpa Pesanan.....	16
3. Paradigma Penelitian	33
4. Struktur Organisasi BMT Bumi Sekar Madani	56
5. Diagram Lingkaran Demografi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	59
6. Diagram Lingkaran Demografi Responden Berdasarkan Usia.....	58
7. Diagram Lingkaran Demografi Responden Berdasarkan Pekerjaan	61
8. Diagram Lingkaran Demografi Responden Berdasarkan Pendidikan..	63
9. Diagram Lingkaran Demografi Responden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan	64
10. Diagram Lingkaran Demografi Responden Berdasarkan Pembiayaan yang Diterima	65
11. Diagram Lingkaran Distribusi Kecenderungan Data Variabel Variabel Keputusan Pengambilan Pembiayaan <i>Murabahah</i> .	70
12. Diagram Lingkaran Distribusi Kecenderungan Data Variabel Persepsi Nasabah.....	73
13. Diagram Lingkaran Distribusi Kecenderungan Data Variabel Margin	75

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
A. Lampiran 1.....	104
1. Kuisioner Uji Instrumen.....	105
2. Tabel Data Uji Instrumen	109
3. Uji Validitas.....	112
4. Uji Reliabilitas	116
B. Lampiran 2.....	117
1. Kuesioner Penelitian.....	118
2. Data Penelitian	122
3. Perhitungan Distribusi Frekuensi dan Distribusi Kecenderungan Variabel	130
4. Uji Normalitas.....	136
5. Uji Linearitas	136
6. Uji Multikolinieritas	137
7. Uji Heterokedastisitas.....	138
8. Uji Hipotesis	138
9. Sumbangan Relatif dan Sumbangan Efektif.....	142
10. Surat Izin Penelitian	143
11. Surat Keterangan Telah Melaksanakan Penelitian	144