



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
NASABAH DALAM PENGAJUAN PEMBIAYAAN PADA  
BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS)  
“ASRI” DI KABUPATEN JEMBER**

**SKRIPSI**

oleh

**Petty Winda Meirina  
NIM 060810201066**

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2010**



**Analysis of The Factors that Influence the Customers in the Filing  
of Financing on “ASRI” Financing Public Islamic Bank in the  
District of Jember**

**SKRIPSI**

oleh

**Petty Winda Meirina  
NIM 060810201066**

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2010**





**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
NASABAH DALAM PENGAJUAN PEMBIAYAAN PADA  
BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS)  
“ASRI” DI KABUPATEN JEMBER**

**SKRIPSI**

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Studi Ilmu Ekonomi (S1)  
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

oleh

**Petty Winda Meirina  
NIM 060810201066**

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2010**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL**

**UNIVERSITAS JEMBER – FAKULTAS EKONOMI**

**SURAT PERNYATAAN**

Nama : Petty Winda Meirina  
NIM : 060810201146  
Jurusan : MANAJEMEN  
Konsentrasi : Manajemen Keuangan  
Judul Skripsi : Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Dalam Pengajuan Pembiayaan Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) “Asri” Di Kabupaten Jember

Menyatakan bahwa skripsi yang telah saya buat merupakan hasil karya sendiri. Apabila ternyata di kemudian hari skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan maka saya bersedia mempertanggungjawabkan dan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 19 Oktober 2010  
Yang Menyatakan,

**Petty Winda Meirina**  
**NIM. 060810201066**

## LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nasabah dalam Pengajuan Pembiayaan pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) “ASRI” di Kabupaten Jember

Nama Mahasiswa : Petty Winda Meirina

NIM : 060810201066

Jurusan : Manajemen

Konsentrasi : Keuangan

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Dr. Nurhayati, SE, MM  
NIP. 19610607 198702 2 001

Intan Nurul Awwaliyah, SE, M.Sc  
NIP. 19760508 200212 2 003

Mengetahui,  
A.n Ketua Jurusan Manajemen  
Sekretaris

Drs. Agus Priyono, MM  
NIP. 19601016 198702 1 001

**JUDUL SKRIPSI**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
NASABAH DALAM PENGAJUAN PEMBIAYAAN PADA  
BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS)  
“ASRI” DI KABUPATEN JEMBER**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama Mahasiswa : PETTY WINDA MEIRINA

NIM : 060810201066

Jurusan : Manajemen

telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal :

19 Oktober 2010

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Tim Penguji

Ketua : Drs. H. Suwardi, MM .....

NIP. 19540719 198211 1 001

Sekretaris : Dr. Nurhayati SE, MM .....

NIP. 19610607 198702 2 001

Anggota : Ana Mufidah, SE, M.Si .....

NIP. 19800201 200501 2 001



Mengetahui,  
Fakultas Ekonomi  
Universitas Jember  
Dekan,

Prof. Dr. H. Mohammad Saleh, M.Sc.  
NIP. 19560831 198403 1 002

## **PERSEMBAHAN**

*Alhamdulillahilahirabbilamin  
Segala Puji bagi-Mu ya Allah. ....*

*Yang tak pernah putus memberikan kasih sayang, pertolongan dan kekuatan pada hamba-Nya. Setiap kebaikan yang ada dan terjadi pada diriku adalah semata-mata karena rahmat-Mu. Dengan rasa syukur dan rendah hati, kupersembahkan karya tulis ini sebagai bentuk tanggung jawab, pengabdian, ungkapan terima kasih, hormat dan kasih sayangku kepada :*

- 1. Untuk kedua orang tuaku tercinta, Ayahanda Didik Pudjo Musmedi dan Ibunda Sri Suhartini Wasih yang sangat berjasa dalam perjalanan hidupku. Untuk semua butiran keringat, cucuran air mata harapan dan kebahagiaan saat mendengar kelulusanku. Terima kasih atas semua untaian Do'a dan kasih sayang tiada henti.*
- 2. Untuk keluarga yang senantiasa mendukungku, Adikku Wenny Adistya Ningrum dan Oky Viandi Putra Erlangga, serta Keluarga besar Sahab Amrun, Kakek dan Nenek, Tante dan Om, dan ikut serta adik-adikku sekalian.*
- 3. Untuk orang yang selama ini telah setia menemani berbagi kisah dalam suka maupun duka, dan yang sering memberiku nasehat agar aku lebih baik lagi, Kakakku Indra Kurniawan (the best mine).*
- 4. Almamaterku tercinta, Fakultas Ekonomi Universitas Jember.*



## MOTTO

SUCCESS IS MY RIGHT  
(Andrie Wongso)

Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka  
merubah keadaan diri mereka sendiri.  
(QS. Ar-Ra'd: 11)

Yesterday is history, tomorrow is mistery, today is a give and it was called  
present.  
(Kungfu Panda)

*No victory without sacrifice*  
(Transformer)

**Dengan Seni, Hidup Menjadi Indah**  
**Dengan Ilmu, Hidup Menjadi Mudah**  
**Dengan Agama, Hidup Menjadi Terarah.**  
(Sayyidina 'ALI)

**“ Keberhasilan hidup kita sepenuhnya ada dalam tanggung-jawab pribadi  
masing-masing  
Janganlah lagi menunggu dibuat berhasil, dan jangan ijinkan orang lain  
memperlambat keberhasilan kita  
Kehidupan ini adalah kehidupan kita maka keberhasilannya adalah  
keputusan penuh kita”**  
(Mario Teguh)

## ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui ada tidaknya perbedaan persepsi antar nasabah yang mengajukan pembiayaan pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah ASRI di Kabupaten Jember. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini antara lain  $X_1$  =Usia,  $X_2$  =Pendapatan,  $X_3$ =Pekerjaan,  $X_4$ =Pendidikan. Beberapa variabel tersebut didasarkan atas lima aspek, antara lain aspek Modal, aspek Prosedur (akad perjanjian), aspek Pelayanan, aspek Syarat Pinjaman/Jaminan, aspek Lokasi.

Metode analisis data yang digunakan adalah metode deskriptif kuantitatif dan menggunakan analisis multivariat. Pengujian hipotesis dilakukan dengan menggunakan uji F *Multivariate analysis of varians* (MANOVA). Populasi dalam penelitian ini sebanyak 192 orang dengan jumlah sampel yang diambil sebanyak 66 orang dengan menggunakan *accidental sampling*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat perbedaan persepsi antar nasabah yang ditunjukkan oleh beberapa variabel. Pertama, berdasarkan faktor Usia ( $X_1$ ) ditinjau dari aspek prosedur (akad perjanjian), aspek pelayanan, dan aspek lokasi, Kedua berdasarkan faktor Pendapatan ( $X_2$ ) ditinjau dari aspek modal dan prosedur (akad perjanjian), dan terakhir faktor Pekerjaan ( $X_3$ ) ditinjau dari aspek modal dan syarat pinjaman/jaminan. Sedangkan untuk faktor Pendidikan, menunjukkan hasil yang berbeda dimana tidak ada perbedaan persepsi antar nasabah berdasarkan faktor pendidikan ( $X_4$ ).

**Kata kunci:** *Usia, Pendapatan, Pekerjaan, Pendidikan, Pelayanan*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nasabah dalam Pengajuan Pembiayaan pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah ASRI Jember”. Sholawat serta salam semoga tetap tercurah kepada baginda Rasulullah Muhammad SAW.

Penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, baik itu berupa dorongan, nasehat, saran, maupun kritik yang sangat membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati serta penghargaan yang tulus, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember beserta staf;
2. Ibu Dra. Diah Yulisetiari, M.Si. selaku Ketua Jurusan Manajemen dan Bapak Drs. Agus Priyono, MM. selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
3. Dr. Nurhayati, SE, MM selaku Dosen Pembimbing I, terima kasih atas keikhlasan meluangkan waktu memberikan bimbingan, saran, serta pengarahan selama penulisan dan penyusunan skripsi ini;
4. Intan Nurul Awwaliyah, SE, M.Sc selaku Dosen Pembimbing II terima kasih sangat atas kesabaran dan perhatiannya beliau untuk membimbing penulis menyelesaikan skripsi ini;
5. Ibunda Sri Suhartini Wasih dan Ayahanda Didik Pudjo Musmedi yang senantiasa mendoakan dan kasih sayangnya, semoga di usia senja kelak Allah Swt. senantiasa melimpahkan kebahagiaan kepada kalian;
6. Adikku Wenny Adis Tyaningrum dan Oky Viandi P.E , terima kasih atas semuanya ini tak terlepas dari dukungan darimu, semoga engkau menjadi pribadi yang berguna bagi keluarga dan orang lain;

7. Untukmu "Mozaik hati ini" Indra Kurniawan, *Maturnuhun sanget* karena semuanya sangat berarti bagiku;
8. Sahabat-sahabat terbaikku ("*Dhani, Mirza, Jarot, kodrat*"), terimakasih banyak sudah mau menjadi selimut dikala kedinginan hidup;
9. Semua teman-teman alumni pengurus HMJ-Manajemen '09 serta anggota pengurus sekarang yang sedang meneruskan visi dan misi HMJ- Manajemen;
10. Buat Moomoo-ku, Ayis Pragustiawan meskipun hanya sekejap namun dukungan dan semangat yang kamu berikan sangat bermakna buatku;
11. Untuk Mbak roro (ditha) makasih atas bantuannya selama penulisan skripsi ini, buat mas bayu widodo, anang dwianto, hadi siswanto, dan febi kurniawan haturnuhun atas waktunya, motivasi, semangat dan dukungannya;
12. Teman-teman Manajemen Keuangan, Khemal, Devies, Rendik, Willy, Yuniar, Roro, Eko, Ardhi, Bayu, dan Pipit serta teman-teman Jurusan Manajemen Angkatan 2006 yang telah memberikan dukungan dan semangat baru;
13. Almamater tercinta Fakultas Ekonomi Universitas Jember, tempatku mencari ilmu dan berproses;
14. Seluruh pihak yang telah banyak membantu penulis yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih buat semuanya.

Semoga Allah SWT selalu memberikan Hidayah dan Rahmat kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis sadar akan keterbatasan dan kurang sempurnanya penulisan skripsi ini, oleh karena itu segala saran dan kritik yang bersifat membangun akan sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

Jember, 11 Oktober 2010

Penulis

## DAFTAR ISI

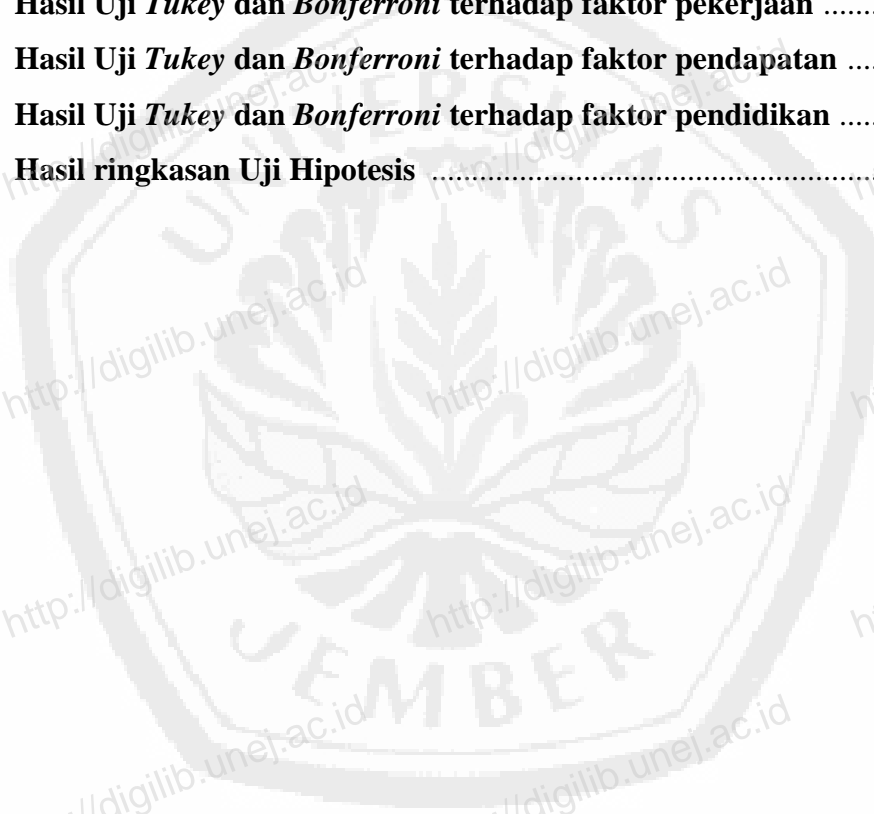
|  | Halaman |
|--|---------|
| <b>HALAMAN JUDUL</b> .....   | i       |
| <b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....  | ii      |
| <b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....   | iii     |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....  | iv      |
| <b>HALAMAN MOTTO</b> .....   | v       |
| <b>ABSTRAKSI</b> .....   | vi      |
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....  | viii    |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....  | x       |
| <b>DAFTAR TABEL</b> .....  | xiii    |
| <b>DAFTAR GAMBAR</b> .....   | xiv     |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....   | xv      |
| <b>BAB 1. PENDAHULUAN</b> .....  | 1       |
| <b>1.1 Latar Belakang</b> .....  | 1       |
| <b>1.2 Rumusan Masalah</b> .....   | 6       |
| <b>1.3 Tujuan Penelitian</b> .....   | 7       |
| <b>1.4 Manfaat Penelitian</b> .....  | 8       |
| <b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....   | 9       |
| <b>2.1 Kajian Teoritis</b> .....   | 9       |
| 2.1.1 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah .....   | 9       |
| 2.1.2 Produk Pembiayaan Berdasarkan Akad Jual Beli .....                               | 11      |
| 2.1.3 Produk Pembiayaan Berdasarkan Akad Sewa Menyewa...                               | 12      |
| 2.1.4 Produk Pembiayaan Berdasarkan Akad Bagi Hasil.....                               | 13      |
| 2.1.5 Produk Pembiayaan Berdasarkan Akad Pinjam Meminjam<br>yang bersifat sosial ..... | 14      |
| 2.1.6 Kelayakan Penyaluran Dana dalam bentuk Pembiayaan...                             | 14      |
| 2.1.7 Faktor-Faktor yang menjadi Pertimbangan dalam memilih<br>Jasa Perbankan .....    | 16      |
| <b>2.2 Penelitian Terdahulu</b> .....  | 20      |

|   |    |
|---|----|
| <b>2.3 Kerangka Konseptual</b> .....  | 24 |
| <b>2.4 Hipotesis Penelitian</b> .....   | 26 |
| 2.4.1 Terdapat Perbedaan Persepsi Antar Nasabah Dalam Mengajukan Pembiayaan pada BPR Syariah “ASRI” Berdasarkan Faktor Usia .....       | 26 |
| 2.4.2 Terdapat Perbedaan Persepsi Antar Nasabah Dalam Mengajukan Pembiayaan pada BPR Syariah “ASRI” Berdasarkan Faktor Pekerjaan .....  | 27 |
| 2.4.3 Terdapat Perbedaan Persepsi Antar Nasabah Dalam Mengajukan Pembiayaan pada BPR Syariah “ASRI” Berdasarkan Faktor Pendapatan ..... | 28 |
| 2.4.4 Terdapat Perbedaan Persepsi Antar Nasabah Dalam Mengajukan Pembiayaan pada BPR Syariah “ASRI” Berdasarkan Faktor Pendidikan ..... | 29 |
| <b>BAB 3. METODOLOGI PENELITIAN</b> .....   | 31 |
| <b>3.1 Rancangan Penelitian</b> .....   | 31 |
| <b>3.2 Populasi dan Sampel Penelitian</b> .....   | 31 |
| <b>3.3 Jenis dan Sumber Data</b> .....  | 32 |
| <b>3.4 Metode Pengumpulan Data</b> .....  | 33 |
| <b>3.5 Skala Pengukuran</b> .....   | 33 |
| <b>3.6 Definisi Variabel Operasional</b> .....  | 34 |
| <b>3.7 Metode Analisis Data</b> .....   | 36 |
| 3.7.1 Uji Normalitas Data .....   | 36 |
| 3.7.2 Uji Instrumen .....   | 37 |
| 3.7.2.1 Uji Validitas .....   | 37 |
| 3.7.2.2 Uji Reliabilitas .....  | 38 |
| <b>3.8 Uji F <i>Multivariate Analysis of Varians</i> (MANOVA)</b> .....   | 39 |
| <b>3.9 Uji Kruskal – Wallis</b> .....   | 45 |
| <b>3.10 Kerangka Pemecahan Masalah</b> .....  | 51 |

|  |    |
|--|----|
| <b>BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....                               | 53 |
| <b>4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian</b> .....                        | 53 |
| 4.1.1 Sejarah Singkat PT.BPR SYARIAH ASRI Jember .....                 | 53 |
| 4.1.2 Visi dan Misi Perusahaan .....                                   | 54 |
| 4.1.3 Struktur Organisasi Perusahaan .....                             | 55 |
| 4.1.4 Kegiatan Operasional .....                                       | 57 |
| <b>4.2 Analisis Hasil Penelitian</b> .....                             | 58 |
| 4.2.1 Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov .....                          | 58 |
| 4.2.2 Uji Instrument .....   | 58 |
| a. Uji Validitas .....   | 59 |
| b. Uji Reliabilitas .....  | 60 |
| 4.2.3 Uji <i>F Multivariate Analysis of Varians</i> (MANOVA) .....     | 61 |
| a. Uji <i>Tukey</i> dan <i>Bonferroni</i> terhadap faktor usia .....   | 61 |
| b. Uji <i>Tukey</i> dan <i>Bonferroni</i> terhadap faktor pekerjaan .. | 64 |
| c. Uji <i>Tukey</i> dan <i>Bonferroni</i> terhadap faktor pendapatan.  | 66 |
| d. Uji <i>Tukey</i> dan <i>Bonferroni</i> terhadap faktor pendidikan . | 67 |
| 4.2.4 Uji Hipotesis .....  | 69 |
| <b>4.3 Pembahasan</b> .....  | 76 |
| 4.3.1 Pengujian Terhadap Faktor Usia .....                             | 76 |
| 4.3.2 Pengujian Terhadap Faktor Pekerjaan .....                        | 78 |
| 4.3.3 Pengujian Terhadap Faktor Pendapatan .....                       | 80 |
| 4.3.4 Pengujian Terhadap Faktor Pendidikan .....                       | 82 |
| <b>4.4 Keterbatasan Penelitian</b> .....                               | 83 |
| <b>BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....                               | 85 |
| <b>5.1 Kesimpulan</b> .....  | 85 |
| <b>5.2 Saran</b> .....   | 86 |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....  | 88 |
| <b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>   |    |

## DAFTAR TABEL

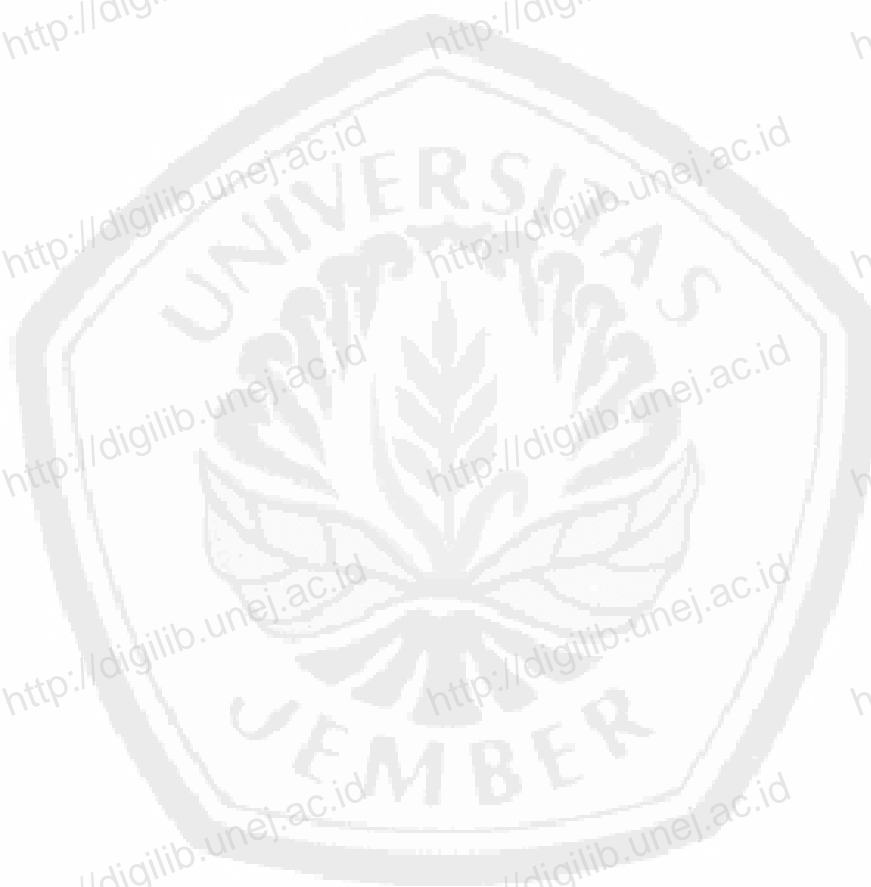
|  |    |
|--|----|
| <b>2.1 Kategori Sub Budaya</b> .....   | 18 |
| <b>3.1 Skor Reliabilitas <i>Cronbach's Alpha</i></b> .....                               | 38 |
| <b>4.1 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov</b> .....                                 | 58 |
| <b>4.2 Hasil Uji Validitas</b> .....   | 59 |
| <b>4.3 Hasil Uji Reliabilitas</b> .....  | 60 |
| <b>4.4 Hasil Uji <i>Tukey</i> dan <i>Bonferroni</i> terhadap faktor usia</b> .....       | 62 |
| <b>4.5 Hasil Uji <i>Tukey</i> dan <i>Bonferroni</i> terhadap faktor pekerjaan</b> .....  | 64 |
| <b>4.6 Hasil Uji <i>Tukey</i> dan <i>Bonferroni</i> terhadap faktor pendapatan</b> ..... | 66 |
| <b>4.7 Hasil Uji <i>Tukey</i> dan <i>Bonferroni</i> terhadap faktor pendidikan</b> ..... | 68 |
| <b>4.8 Hasil ringkasan Uji Hipotesis</b> .....   | 70 |





## DAFTAR GAMBAR

|   |           |
|---|-----------|
| <b>2.1 Kerangka Konseptual Penelitian .....</b> | <b>25</b> |
| <b>3.1 Kerangka Pemecahan Masalah .....</b>     | <b>51</b> |



## **DAFTAR LAMPIRAN**

### **Lampiran**

- 1. Kuesioner**
- 2. Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov**
- 3. Uji Validitas**
- 4. Uji Reliabilitas**
- 5. Uji Manova (Faktor Usia)**
- 6. Uji Manova (Faktor Pekerjaan)**
- 7. Uji Manova (Faktor Pendapatan)**
- 8. Uji Manova (Faktor Pendidikan)**
- 9. Data Penelitian**

