

**ANALISIS KOMPARATIF TERHADAP STRUKTUR MODAL
OPTIMAL PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA Tbk
DENGAN PT BANK TABUNGAN NEGARA Tbk**

SKRIPSI

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

oleh

**Hardian Dwi Utomo
NIM 060810291069**

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2010**

KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS JEMBER – FAKULTAS EKONOMI

SURAT PERNYATAAN

Nama : Harian Dwi Utomo
NIM : 060810291069
Jurusan : MANAJEMEN
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : Analisis Komparatif Terhadap Struktur Modal Optimal Pada PT.
Bank Rakyat Indonesia Tbk Dengan PT Bank Tabungan Negara
Tbk

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,

Harian Dwi Utomo
NIM. 060810291069

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

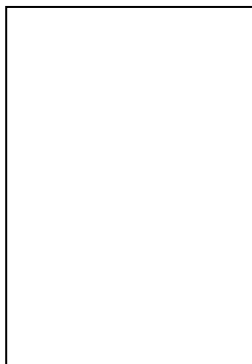
NIP. 19540719 198211 1 001

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

Alhamdulillahirabbilalamin

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
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
ABSTRAKSI	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Kajian Teoritis	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 yang bersifat sosial	14
2.1.6 Kelayakan Penyaluran Dana dalam bentuk Pembiayaan...	14
2.1.7 Faktor-Faktor yang menjadi Pertimbangan dalam memilih Jasa Perbankan	16
2.2 Penelitian Terdahulu	20

2.3 Kerangka Konseptual.....	24
2.4 Hipotesis Penelitian	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
BAB 3. METODOLOGI PENELITIAN.....	31
3.1 Rancangan Penelitian.....	31
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	31
3.3 Jenis dan Sumber Data	32
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	33
3.5 Skala Pengukuran	33
3.6 Definisi Variabel Operasional.....	34
3.7 Metode Analisis Data.....	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
3.8 Uji F <i>Multivariate Analysis of Varians</i> (MANOVA)	39
3.9 Uji Kruskal – Wallis	45
3.10 Kerangka Pemecahan Masalah	51

BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN	53
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	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
4.2 Analisis Hasil Penelitian	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 F <i>Multivariate Analysis of Varians</i> (MANOVA)	61
a. Uji	
<i>Tukey dan Bonferroni</i> terhadap faktor usia	61
b. Uji	
<i>Tukey dan Bonferroni</i> terhadap faktor pekerjaan	64
c. Uji	
<i>Tukey dan Bonferroni</i> terhadap faktor pendapatan	66
d. Uji	
<i>Tukey dan Bonferroni</i> terhadap faktor pendidikan.....	67
4.2.4 Uji Hipotesis	69
4.3 Pembahasan	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
4.4 Keterbatasan Penelitian	83

BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN.....	85
5.1 Kesimpulan.....	85
5.2 Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA.....	88
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

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

DAFTAR GAMBAR

2.1 Kerangka Konseptual Penelitian	25
3.1 Kerangka Pemecahan Masalah	51

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**