

**PENGARUH PREFERENSI NASABAH TERHADAP PENGAMBILAN  
KEPUTUSAN MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN AKAD  
MUDHARABAH DI BMT MUAMALAT LIMPUNG**

**SKRIPSI**

Disusun Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu S.1

dalam Ilmu Ekonomi Islam



**Oleh:**

**FELIX EFENDY  
NIM 102411053**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO**

**SEMARANG**

**2014**



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Telp. (024) 7608454 Semarang 50185  
Website : febi.walisongo.ac.id – Email : febiwalisongo@gmail.com

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (Empat) Eksemplar

Hal : Naskah Skripsi

An. Sdr. Felix Efendy

Kepada Yth,

**Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam**

**UIN WALISONGO Semarang**

Di Semarang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudara:

Nama : Felix Efendy

NIM : 102411053

Jurusan : Ekonomi Islam

Judul Skripsi : **“Pengaruh Preferensi Nasabah Terhadap Pengambilan Keputusan Memilih Produk Pembiayaan Akad Mudharabah Di BMT Muamalat Limpung”**

Dengan ini saya mohon agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Semarang, 27 November 2014

Pembimbing I

**H. M. Fauzi, SE., MM**  
NIP. 19730217 200604 1 001

Pembimbing II

**A. Turmudi, SH., M.Ag**  
NIP. 19690708 200501 1 004



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Telp. (024) 7608454 Semarang 50185  
Website : febi.walisongo.ac.id – Email : febiwalisongo@gmail.com

### PENGESAHAN

Nama : Felix Efendy  
NIM : 102411053  
Jurusan : Ekonomi Islam  
Judul Skripsi : **“Pengaruh Preferensi Nasabah Terhadap Pengambilan Keputusan Memilih Produk Pembiayaan Akad Mudharabah Di BMT Muamalat Limpung”**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaud/ baik/cukup, pada tanggal :

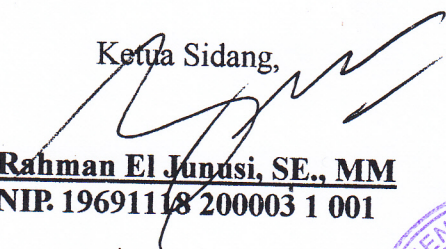
18 Desember 2014

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 dalam bidang Ekonomi Islam.

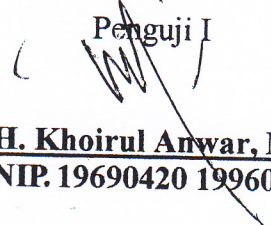
Semarang, 18 Desember 2014

Mengethui,


Ketua Sidang,

  
**Rahman El Junusi, SE., MM**  
NIP. 19691118 200003 1 001

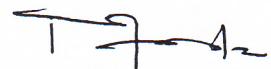
Penguji I

  
**H. Khoirul Anwar, M.Ag**  
NIP. 19690420 199603 1 002

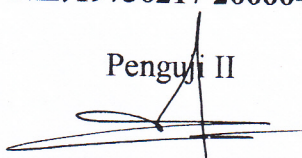
Pembimbing I

  
**H. M. Fauzi, SE., MM**  
NIP. 19730217 200604 1 001

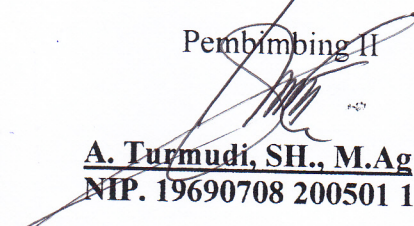
Sekretaris Sidang,

  
**H. M. Fauzi, SE., MM**  
NIP. 19730217 200604 1 001

Penguji II

  
**Dr. H. Muchlis, M.Si**  
NIP. 19610117 198803 1 002

Pembimbing II

  
**A. Turmudi, SH., M.Ag**  
NIP. 19690708 200501 1 004



## MOTTO

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُّضَاعَفَةً ۖ وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ

تُفْلِحُونَ ﴿١٣٠﴾ وَاتَّقُوا النَّارَ الَّتِي أُعِدَّتْ لِلْكَافِرِينَ ﴿١٣١﴾

*“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan Riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan. Dan peliharalah dirimu dari api neraka, yang disediakan untuk orang-orang yang kafir.”(QS Ali Imran : 130-131)*

## **PERSEMBAHAN**

Puji syukur penyusun panjatkan kehadiran Allah Swt, yang telah melimpahkan petunjuk, bimbingan dan kekuatan lahir batin kepada diri penyusun, sehingga skripsi ini dapat disusun sebagaimana mestinya. Shalawat dan salam semoga dilimpahkan oleh-Nya kepada junjungan kita Rasulullah Muhammad Saw, para sahabat dan semua pengikutnya yang setia di sepanjang zaman. Amin.

Skripsi ini penulis persembahkan untuk orangtua tercinta. Bapak Masrul dan Ibu Sri Handayani beserta keluarga besar yang selalu memberikan kasih sayang dan do'a di setiap waktunya serta arahnya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ilmiah ini. Kepala Kos Big House, Pak Asro'i beserta istri dan anak cucunya, yang sudah mengizinkan untuk tinggal di tempat mereka selama beberapa tahun ini. Teman-teman seperjuangan, Eko Setyo Wibowo, Agus Hidayatullah, Muhammad Iqbal Susanto Heri, dan Dimas Ahmad Muhammad Dimiyati, serta para generasi penerus kos Big House yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang selalu memberikan curahan idenya kepada penulis.

Keluarga besar EI B wabil khusus SANGID COMMUNITY 2010 yang menginspirasi dan mengajarkan arti kebersamaan dalam suka maupun duka kepadaku. Keluarga besar posko 32, Amilatul Farikhah, Lusi Ekasari, Umu Syafa' Atun, Muhamad Afifudi, Arinal Jannah, Nur Khalimatus Sa'diyah, Akhsin ngubaedi, Amilatun Najichah, Mualifin, Aminatud dairoh, Ana Anisatul khoiroh, Siti Sofiana, Ahmad Baehaqi, dan Islah Khayati. terimakasih atas segala do'a dan motivasi kalian semua. Serta seluruh pihak almamater IAIN Walisongo Semarang dan semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

## DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi atau pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 27 November 2014

Deklarator,

**Felix Efendy**  
**NIM. 102411053**

## SISTEM TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi huruf Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	bā'	b	be
ت	tā'	t	te
ث	sā'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	jīm	j	je
ح	hā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	khā'	kh	ka dan ha
د	dāl	d	de
ذ	zāl	ż	zet (dengan titik di atas)
ر	rā'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sād	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	tā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge

ف	fā'	f	ef
ق	qāf	q	qi
ك	kāf	k	ka
ل	lām	l	`el
م	mīm	m	`em
ن	nūn	n	`en
و	wāwū	w	w
هـ	hā'	h	ha
ء	hamza	'	apostrof
ي	yā'	y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Ta' Marbutah* di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis *h*

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>'illah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah

terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan

sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

2. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*



كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-aulyā'</i>
----------------	---------	--------------------------

3. Bila *ta' marbutah* hidup atau dengan harakat, *fathah*, *kasrah* dan *dammah* ditulis *t* atau *h*

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakāh al-fitri</i>
------------	---------	-----------------------

#### D. Vokal Pendek

-----	<i>fathah</i>	Ditulis	A
فعل		Ditulis	fa'ala
-----	<i>kasrah</i>	Ditulis	i
ذكر		Ditulis	zukira
-----	<i>dammah</i>	Ditulis	u
يذهب		Ditulis	yazhabu

#### E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif	Ditulis	Ā
	جاهلية	Ditulis	jāhiliyyah
2	fathah + ya' mati	Ditulis	ai
	تنسى	Ditulis	tansā
3	kasrah + ya' mati	Ditulis	Ī
	كريم	Ditulis	karīm
4	dammah + wawu mati	Ditulis	Ū
	فوز	Ditulis	fūrūd

F. Vokal Rangkap

1	fathah + ya' mati	Ditulis	ai
	بينكم	Ditulis	<i>bainakum</i>
2	fathah + wawu mati	Ditulis	au
	قول	Ditulis	<i>qaul</i>

G. Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qomariyyah* ditulis dengan menggunakan huruf "l".

القران	Ditulis	<i>al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf *l* (el) nya.

ء السما	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penyusunan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوى الفروض	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>

## ABSTRAK

Pembiayaan akad mudharabah merupakan kegiatan pembiayaan untuk pengadaan pemberian modal kerja berdasarkan kebutuhan nasabah sesuai dengan prinsip syariah. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh preferensi (psikologis, sosial dan situasional) nasabah terhadap pengambilan keputusan memilih produk pembiayaan akad mudharabah di BMT Muamalat Lempung.

Penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) yakni pengamatan langsung ke objek yang diteliti guna mendapatkan data yang relevan. Sumber data dalam penelitian ini adalah data primer yang berasal dari kuesioner yang penulis berikan kepada nasabah BMT. Metode analisis yang digunakan adalah uji instrumen pertanyaan dengan menggunakan uji validitas dan reliabilitas, uji asumsi klasik dan analisis regresi serta uji hipotesis dengan uji simultan (uji F), koefisien determinasi ( $R^2$ ) dan uji parsial (*uji t*).

Hasil *R Square* sebesar 0.675 berarti 67,5% pengambilan keputusan memilih produk pembiayaan akad mudharabah di BMT Muamalat Lempung dapat dijelaskan oleh variabel preferensi (psikologis, sosial dan situasional) nasabah. Sedangkan 32,5% (100%-67,5%) dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dalam cakupan penelitian penulis. Nilai F hitung sebesar 58.24 dan signifikan pada 0,000 < dari  $\alpha = 0.05$  yang berarti variabel independen preferensi (psikologis, sosial dan situasional) nasabah secara bersama-sama atau simultan mempengaruhi variabel dependen yaitu preferensi nasabah terhadap pengambilan keputusan memilih produk pembiayaan akad mudharabah di BMT Muamalat Lempung karena nilai signifikannya dibawah 0.05.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamu 'alaikum Wr Wb.*

Segala puji senantiasa kita panjatkan atas kehadiran Allah SWT, Tuhan segala alam yang telah melimpahkan nikmat, rahmat, hidayahNya kepada kita semua. Dan atas karuniaNya lah sehingga kita masih diberikan kehidupan hingga saat ini. Semoga kita masih terus dilindungi, diberkahi dan diberikan kesehatan oleh sang pencipta agar kepala ini masih bisa tetap bersujud kepadaNya. Amin..

Shalawat beserta salam kita sampaikan kepada baginda besar kita, yang telah menuntun kita dari kegelapan zaman jahiliyah menuju zaman yang penuh dengan kedamaian dan keberkahan dari sang khalik. Makhluk paling sempurna di sisiNya, yakni Rasulullah SAW. Yang dengan syafa'atnyalah kita mengharapkan keridhaanNya.

Dengan segenap rasa syukur dan kerendahan hati, penulis mengucapkan Alhamdulillah telah menyelesaikan sebuah karya ilmiah yang berupa skripsi yang berjudul “PENGARUH PREFERENSI NASABAH TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN AKAD MUDHARABAH DI BMT MUAMALAT LIMPUNG”. Dengan lancar dan tanpa hambatan yang berarti.

Penulis sadar bahwa terselesaikannya skripsi ini bukanlah hasil jerih payah penulis pribadi, akan tetapi karena adanya wujud akumulasi dari usaha dan bantuan, pertolongan, serta do'a dari berbagai pihak yang telah berkenan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, sudah seharusnya penulis menyampaikan rasa terimakasih kepada:

1. Prof. DR. H. Muhibbin, M.Ag., selaku rektor UIN Walisongo Semarang
2. DR. Imam Yahya, M.Ag., selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang dan stafnya
3. H. Nur Fatoni, M.Ag., selaku ketua jurusan Ekonomi Islam dan H. Ahmad Furqon, LC., MA, selaku Sekretaris Jurusan Ekonom Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
4. H. M. Fauzi, SE., MM., selaku pembimbing I dan A. Turmudi, SH., M.Ag., selaku pembimbing II yang selalu senantiasa meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberikan arahan kepada penulis

dengan penuh kesabaran sehingga penulis bisa menyelesaikan karya ilmiahnya ini dengan baik dan lancar

5. Segenap dosen UIN Walisongo Semarang beserta staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang sudah melayanin dan memberikan sebagian ilmu mereka dengan penuh kesabaran
6. Kedua orangtua penulis bapak Masrul dan ibu Sri Handayani beserta segenap keluarga besar dan saudara penulis atas segala doa, motivasi dan bantuan yang tidak dapat penulis balas hanya lewat untaian kata-kata dalam tulisan ini.
7. Teman-teman seperjuangan satu kos Big House, Eko Setyo Wibowo, Agus Hidayatullah, Muhammad Iqbal Susanto Heri, dan Dimas Ahmad Muhammad Dimiyati, serta para generasi penerus kos Big House yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang selalu memberikan warna dan inspirasi di setiap waktu sehingga penulis bisa tersemangati untuk segera menyelesaikannya.
8. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan karya ilmiah berupa skripsi ini.

Semoga Allah membalas kebaikan mereka semua dengan balasan yang lebih baik dari apa yang mereka berikan kepada penulis. Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu dengan rendah hati penulis meminta untuk kritik dan sarannya kepada pembaca agar di kemudian hari bisa tercipta karya ilmiah yang lebih baik. *Amin ya Rabbal 'Alamin.*

*Wassalamu 'alaikum Wr Wb*

Semarang, 27 November 2014

**Felix Efendy**  
**NIM 102411053**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN MOTTO.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN DEKLARASI.....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PEDOMAN TRANSLITERASI.....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN ABSTRAK.....</b>	<b>xi</b>
<b>HALAMAN KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>HALAMAN DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>HALAMAN DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xvi</b>
<b>HALAMAN DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I    PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	8
1.4 Sistematika Penulisan.....	9
<b>BAB II    TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Landasan Teori.....	11
2.2 Penelitian Terdahulu.....	19
2.3 Kerangka Pemikir Teoritis.....	23
2.4 Hipotesis.....	23

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1 Jenis Penelitian dan Sumber Data.....	25
3.2 Populasi dan Sampel.....	26
3.3 Metode Pengumpulan Data.....	28
3.4 Variabel Penelitian dan Pengukuran.....	29
3.5 Teknik Analisis Data.....	31

### **BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

4.1 Penyajian Data.....	39
4.2 Analisis Data dan Interpretasi Data.....	54
4.3 Pembahasan.....	74

### **BAB V PENUTUP**

5.1 Kesimpulan .....	77
5.2 Saran .....	78

### **DAFTAR PUSTAKA**

### **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

### **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar Jumlah Nasabah.....	4
Tabel 1.2 Pencapaian Pembiayaan.....	5
Tabel 3.1 Alternatif Jawaban .....	29
Tabel 3.2 Variabel Penelitian.....	30
Tabel 4.1 Nisbah bagi hasil simpanan berjangka <i>mudharabah</i> .....	43
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	49
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	50
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	51
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	52
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Perbulan.....	52
Tabel 4.7 Lama Responden Menjadi Nasabah Di BMT Muamalat Limpung.....	53
Tabel 4.8 Uji Validitas Variabel Psikologis.....	55
Tabel 4.9 Uji Validitas Variabel Sosial.....	56
Tabel 4.10 Uji Validitas Variabel Situasional.....	56
Tabel 4.11 Uji Validitas Variabel Pengambilan Keputusan Memilih Produk Pembiayaan Akad Mudharabah.....	57



Tabel 4.12 Uji Reliabilitas Variabel Psikologis.....	58
Tabel 4.13 Uji Reliabilitas Variabel Sosial.....	58
Tabel 4.14 Uji Reliabilitas Variabel Situasional.....	59
Tabel 4.15 Uji Reliabilitas Variabel Pengambilan Keputusan.....	59
Tabel 4.16 Uji Heterokedatisitas Spearman's Rho.....	60
Tabel 4.17 Uji Multikorelasi.....	62
Tabel 4.18 Anova Variabel Psikologis.....	63
Tabel 4.19 Anova Variabel Sosial.....	64
Tabel 4.20 Anova Variabel Situasional.....	65
Tabel 4.21 Analisis Regresi Linear Berganda.....	66
Tabel 4.22 Hasil Uji F.....	68
Tabel 4.23 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	69
Tabel 4.26 Hasil Uji t Tes.....	71

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	23
Gambar 4.1 Struktur Lembaga BMT Muamalat Limpung.....	42