

**PENGARUH SISTEMPEMBIAYAAN MURABAHAH
TERHADAP PERSEPSI KONSUMEN**

**(Studi Kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Babel
cabang Pangkalpinang)**

SKRIPSI



Oleh:

**METHA APRIANY PUSPITA
(NIM. 301 1011 018)**

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Prasyarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
2016**



UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
FAKULTAS EKONOMI
JURUSAN AKUNTANSI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Metha Apriany Puspita
NIM : 301 10 11 018
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Sistem Pembiayaan Murabahah Terhadap Persepsi Konsumen (Studi Kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Babel Cabang Pangkalpinang)

Pembimbing Utama,

Pembimbing Pendamping,

Karmawan, S.E., M.Sc
NP.507706003

Darus Altin, S.E., MM, Si
NIP.198010132012121002

Balun Ijuk, 18 Maret 2016
Ketua Jurusan Akuntansi

Abu Nizarudin, SE, Msi, Akt., CA
NP.506908017

**PENGESAHAN SKRIPSI
SKRIPSI BERJUDUL**

**PENGARUH SISTEM PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PERSEPSI
KONSUMEN
(STUDI KASUS BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) BABEL
CABANG PANGKALPINANG)**

Yang Dipersiapkan dan Disusun oleh: METHA APRIANY PUSPITA

Nomor Induk Mahasiswa: 3011011018


Telah Dipertahankan di depan Tim Penguji Pada Tanggal 11 Maret 2016, dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

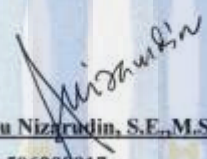
Tim Penguji

Ketua

Anggota

Anggota


Karmawan, S.E., M.Sc
NP. 507706003



Abu Nizarudin, S.E., M.Si., Akt., CA
NP. 506908017

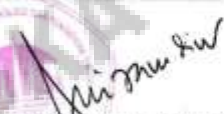

Anggraeni Yunita, S.E., M.Si
NIP. 198001212014042001

Balun Ijuk, 18 Maret 2016
Universitas Bangka Belitung
Fakultas Ekonomi
Jurusan Akuntansi

Dekan

Ketua Jurusan Akuntansi


Dr. Reniati, SE, M.Si
NP. 507206007


Abu Nizarudin, SE, M.Si, Akt
NP. 506908017

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul “ **Pengaruh Sistem Pembiayaan Murabahah Terhadap Persepsi Konsumen**” ini tidak terdapat karya ilmiah sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku”

Balun Ijuk, 18 Maret 2016

Penulis



Metha Apriany Puspita
Metha Apriany Puspita

ABSTRACT

Metha Apriany Puspita, 301 10 11 018. The effect of murabahah financing system on consumer perception (Case Study at Sharia Community Financing Bank (BPRS) of Bangka Belitung in Pangkalpinang)

Sharia bank is a bank that runs its business activities based on Islamic principle, and by type, they are divided into sharia commercial bank and sharia credit bank. The concept of sharia bank is an alternative option for customers who want a banking activity based on Islamic laws, which prohibits riba's or usury. One form of bank financing based on Islamic principles is murabaha financing. In Islamic Jurisprudence, the murabaha financing is a certain form of trade in which the seller include the cost of acquisition of goods, including the price of goods and other related costs incurred to get the goods, and the desired level of profit margin.

The success of a financial product in the market is heavily influenced by the acceptance of the product by the consumers. Surely, the costumers will purchase and consume a financing product that fist their needs. Therefore, this research objective is to determine whether the murabahah financing product that fits their needs. Therefore, this research objective is to determine whether the murabahah financing system affect the consumers' perception. The total number of research sample is 186 people, chosen using random sampling method. The data used in this research is primary data, which is the research data obtained directly from the original source in the form of answers to the questionnaire.

The research results show that the murabahah financing system positively and significantly affect the bank consumers perception. The value of t_{count} of murabahah financing is 19.827, while the value of t_{table} for the degree of freedom is 1,9784. Hence, the t_{count} is bigger than the t_{table} . The coefficient of determination indicates that the murabahah financing system variable influences 7,51 % of the consumer perception, while the rest is affected by other variables. It can be concluded that the murabahah financing in BPRS Bangka Belitung is one of the bank products that receives considerable amount of interest at the BPRS Bangka Belitung.

Keywords: Murabahah Financing System, Consumer Perception.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT, karena atas rahmat dan karunia-Nya penulis berhasil menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul "Pengaruh Sistem Pembiayaan Murabahah Terhadap Persepsi Konsumen" untuk memenuhi syarat-syarat yang telah ditentukan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Bangka Belitung.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih serta penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu serta membimbing penulis, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu, yaitu kepada yang terhormat:

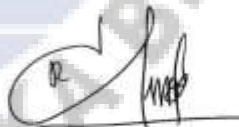
1. Bapak Prof. Dr. Bustami Rahman M.S, selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.
2. Ibu Dr. Reniati, S.E, MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
3. Bapak Darus Altin, S.E., M.MSi, selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
4. Bapak Abu Nizarudin, S.E., M.Si.Akt, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
5. Bapak Karmawan, S.E., M.Sc, selaku Dosen Pembimbing Utama yang telah banyak meluangkan waktunya guna memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Darus Altin, S.E., M.MSi, selaku Dosen Pembimbing Pendamping yang telah banyak meluangkan waktunya guna memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Khairiansyah, S.E.,M.M selaku Wakil Dekan I Bidang Akademik Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung
8. Bapak Suhaidar, S.E.,M.Si selaku Wakil Dekan II Bidang Keuangan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung
9. Seluruh dosen-dosen yang telah memberikan ilmu-ilmunya dan didikan, baik didikan pengetahuan maupun moral dan juga untuk staf yang berada di Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung yang dengan sabarnya mengurus penulis selama masih menjalankan perkuliahan.

10. Kepada kedua bank tempat penulis melakukan penelitian (Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dan Bank Rakyat Indonesia di Kota Pangkalpinang)
11. Kedua orang tua tercinta, Rozak dan Marna, sembah sujud penulis haturkan untu orang tua penulis yang telah menjaga, mendidik, menasehati, dan memberikan motivasi kepada penulis.
12. Suami ku yang tersayang Firdaus
13. Anak ku yang tercinta dan tersayang Erzha Alvaro
14. Kedua kakak ku, Marlina Puspita dan Meirina Puspita, abang ipar ku Palwanda serta keponakan ku tercinta, Afdholluzzikry, M. Azka Yahya, Azzam Dzunnurain dan Addar Dzunnurain.
15. Kedua mertua ku, Suwino dan Eer Komalasari
16. Keluarga besar beserta sepupu ku yang tak bisa disebutkan satu persatu
17. Sahabat-sahabat terbaikkku, Nori Tristyana Sonia, Enda, Jumiyati, Zuraida Fitri Amalia, Monita Octria, Kamajaya dan Winneto
18. Teman-teman terbaikkku yang telah membantu, Gita Pramita Sari, Eka Fitriyani, Amrani Pramidari, Angel Aprilnita, serta teman-teman angkatan 2010 FE UBB, khususnya keluarga besar AK1 dan AK2 yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Akhir kata penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya apabila terdapat kesalahan-kesalahan di dalam tugas akhir ini. Penulis juga berharap karya ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan, terutama dalam penerapan serta pengembangan ilmu ekonomi.

Balun Ijuk, 18 Maret 2016

Penulis



METHA APRIANY PUSPITA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRACT	vi
INTISARI	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR GRAFIK	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Batasan Masalah.....	4
1.4 Tujuan Penulisan Skripsi.....	4
1.5 Manfaat Penelitian.....	4
1.6 Sistematika Penulisan.....	5
BAB II LANDASAN TEORI	7
2.1 Konsep Persepsi Konsumen.....	7

2.1.1	Pengertian Persepsi.....	7
2.1.2	Faktor-faktor yang Mempengaruhi Persepsi.....	8
2.1.3	Persepsi Konsumen.....	9
2.2	Konsep Dasar Bank.....	10
2.2.1	Pengertian Bank.....	10
2.2.2	Bank Syariah.....	11
2.3	Pengertian Pembiayaan Murabahah.....	14
2.3.1	Landasan, syarat dan rukun murabahah.....	15
2.3.2	Fatwa Dewan Syariah Nasional.....	16
2.4	Prosedur Pembiayaan Murabahah.....	19
2.5	Pengembalian Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah (Margin Keuntungan).....	20
2.6	Pelayanan.....	21
2.7	Jaminan (Agunan).....	21
2.8	Penelitian Terdahulu.....	22
2.9	Hipotesis.....	23
2.10	Rerangka Penelitian.....	24
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....		25
3.1	Metode Penelitian.....	25
3.2	Tempat dan Waktu Penelitian.....	25
3.3	Populasi dan Sampel.....	26
3.3.1	Populasi.....	26
3.3.2	Sampel.....	26
3.4	Definisi Operasional dan Ukuran Variabel.....	26
3.4.1	Jenis Dan Variabel.....	26

3.4.2	Teknik Pengukuran Variabel.....	27
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	27
3.5.1	Jenis Data.....	27
3.5.2	Metode Pengumpulan Data.....	28
3.6	Teknik Analisis Data.....	30
3.6.1	Uji Kualitas Data.....	30
3.6.1.1	Validitas.....	30
3.6.1.2	Uji Reliabilitas.....	31
3.6.2	Uji Asumsi Klasik.....	32
3.6.2.1	Uji Normalitas.....	32
3.6.2.2	Uji Multikolinieritas.....	33
3.6.2.3	Uji Heteroskedastisitas.....	34
3.6.3	Uji Hipotesis.....	35
3.6.3.1	Analisis Regresi Sederhana.....	35
3.6.3.2	Uji Simultan (Uji F).....	36
3.6.3.3	Uji Parsial (Uji t).....	37
3.6.3.4	Koefisien Determinasi.....	37
BAB IV	ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	39
4.1	Sejarah Objek Penelitian.....	39
4.1.1	Sejarah BPRS Bangka Belitung.....	39
4.2	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	41
4.2.1	Karakteristik Responden.....	41
4.2.2	Karakteristik Responden Bank BPRS Cabang Pangkalpinang.....	41
4.3	Uji Kualitas Data.....	47
4.3.1	Uji Validitas Data.....	47

4.3.2 Uji Reabilitas.....	48
4.4 Uji Asumsi Klasik.....	48
4.4.1 Uji Normalitas.....	48
4.4.2 Uji Multokolineritas.....	51
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas.....	51
4.5 Uji Hipotesis.....	52
4.5.1 Analisis Regresi Sederhana.....	52
4.5.2 Uji Simultan (Uji F).....	54
4.5.3 Uji Parsial (Uji t).....	55
4.5.3.1 Pengaruh Sistem Pembiayaan Murabahah terhadap Persepsi Konsumen.....	55
4.5.4 Koefisien determinasi.....	58
4.6 Pembahasan.....	58
4.6.1 Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dengan Persepsi Konsumen...	58
BAB V PENUTUP.....	61
5.1 Kesimpulan.....	61
5.2 Keterbatasan.....	61
5.3 Saran.....	62

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel II.1 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional dilihat dari segi aspek-aspek...	12
Tabel II.2 Perbedaan Sistem Bunga Dan Bagi Hasil.....	13
Tabel II.3 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel III.1 Operasional Variabel dan Skala Pengukuran.....	27
Tabel IV.1 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	41
Tabel IV.2 Jumlah Responden Berdasarkan Usia.....	42
Tabel IV.3 Jumlah Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	44
Tabel IV.4 Jumlah Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	45
Tabel IV.5 Jumlah Responden Berdasarkan Penghasilan.....	46
Tabel IV.6 Hasil Uji Validitas Data.....	47
Tabel IV.7 Hasil Uji Reabilitas Data.....	48
Tabel IV.8 Hasil Uji <i>One Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i>	49
Tabel IV.9 Hasil Uji Multikolinieritas.....	51
Tabel IV.10 Hasil Uji Analisis Regresi Berganda.....	53
Tabel IV. 11 Hasil Uji Regresi Secara Simultan.....	54
Tabel IV.12 Hasil Uji Regresi Secara Parsial.....	55
Tabel IV.13 Hasil Nilai Koefisien Determinasi.....	58

DAFTAR GRAFIK

Grafik IV.1 Profil Responden Penelitian Berdasarkan Jenis Kelamin.....	42
Grafik IV.2 Profil Responden Berdasarkan Usia.....	43
Grafik IV.3 Profil Responden Penelitian Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	44
Grafik IV.4 Profil Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	45
Grafik IV.5 Profil Responden Penelitian Berdasarkan Penghasilan.....	46



DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Rerangka Konseptual.....	24
Gambar IV.1 Hasil Uji Normalitas <i>P-P</i> Plot.....	50
Gambar IV. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	52



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	Kuesioner Penelitian
Lampiran II	Hasil Data Kuesioner
Lampiran III	Hasil Uji Validitas
Lampiran IV	Hasil Uji Reliabilitas
Lampiran V	Hasil Uji Asumsi Klasik
Lampiran VI	Hasil Uji Hipotesis
Lampiran VII	Surat Pengantar
Lampiran VIII	Daftar Riwayat Hidup
Lampiran IX	Kartu Bimbingan Skripsi