

**PENGARUH ETIKA PEGAWAI DAN KEBIJAKAN
LEMBAGA TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH
MEMILIH PEMBIAYAAN BAI' BITSAMAN AJIL
DI BMT DINAR AMANU
TULUNGAGUNG**

SKRIPSI



OLEH

NANDA SARI
NIM. 3223113073

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG
2015**

**PENGARUH ETIKA PEGAWAI DAN KEBIJAKAN
LEMBAGA TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH
MEMILIH PEMBIAYAAN BAI' BITSAMAN AJIL
DI BMT DINAR AMANU
TULUNGAGUNG**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Strata Satu Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy)



OLEH

NANDA SARI
NIM. 3223113073

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG
2015**

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “ Pengaruh Etika Pegawai dan Kebijakan Lembaga Terhadap Keputusan Memilih Pembiayaan Di BMT Dinar Amanau Panjerejo Rejotangan Tulungagung” yang ditulis oleh Nanda Sari NIM. 3223113073 ini telah diperiksa, disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 03 Juni 2015

Pembimbing,

Dr. Agus Eko Sujianto, MM.
NIP. 19710807 200501 1 003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Muhammad Aqim Adlan, S.Ag., S.Pd., M.E.I
NIP. 19740416 200801 2 018

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “Pengaruh Etika Pegawai Dan Kebijakan Lembaga Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Bai Bitsaman Ajil Di BMT Dinar Amanu Tulungagung” yang ditulis oleh Nanda Sari, NIM: 2332113073, ini telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 17 Juni 2015 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy)

Dewan Penguji
Ketua/ Penguji:

Sri Eka Astutiningsih., SE, MM
NIP: 19690827 200003 2 001

Tanda Tangan

.....

Penguji Utama:

Dr. Nur Aini Latifah., SE,MM.
NIP: 19700901 199903 2 002

.....

Sekretaris/ Penguji:

Nur Aziz Muslim, M.H.I
NIP: 19740716 200901 1 006

.....

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
IAIN Tulungagung

H. Dede Nurrohman, M.Ag
NIP: 19711218 200212 1 003

PERSEMBAHAN

~ Sripsi ini kupersembahkan untuk kedua orang tua ku tercinta (Nurkasianto & Siti Fatimah), nenek terkasih (mbok Kotimah), adikku tersayang (Muhammad Iqbal Abdul Hafidh dan Shofi Anfia Fahmida), bulek Umi, Bulek Sulimah, bulek Tri, Paklek Ansori, dan Paklek Pardi yang menyayangiku dan selalu memberi semangat dalam hidupku. Serta sahabat-sahabat yang memberi warna dalam hidupku (Ragil, Nurul, Rozita, Yana, Visa, Firda, Nurus, Dhomi) terima kasih telah menjadi orang terdekatku.

MOTTO

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالِكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا

أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ

كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu”

(Q.S An Nisa' ayat 29) ¹

¹ Departemen Agama RI, *Al-Quran dan Terjemahannya*, (Semarang: PT Kumudasmoro Grafindo, 1994)

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

Bismillahirrohmanirrohim,

Alhamdulillah, puji syukur kehadirat Alloh SWT atas karuniaNya sehingga laporan penelitian skripsi yang berjudul: “*Pengaruh Etika Pegawai dan Kebijakan Lembaga Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Bai Bitsaman Ajil di BMT Dinar Amanu Tulungagung*” ini dapat terselesaikan.

Tidak lupa shalawat serta salam senantiasa penulis sanjungkan kepada junjungan kita nabiyalloh Muhammad SAW. Nabi sang penuntun umat manusia, yang telah membawa manusia dari zaman kegelapan jahiliyah menuju zaman terang benderang yakni *addinul islam*.

Sehubung dengan terselesainya penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa penyusunan laporan ini dapat diselesaikan berkat bantuan mereka yang telah membuka hati, meluangkan waktu, pikiran dan doa serta senantiasa mengulurkan tangan. Oleh karena itu, dengan segenap hati penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung.
2. Bapak Wakil Rektor Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
3. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
4. Bapak Ketua Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
5. Bapak Dr. Agus Eko Sujianto, SE., MM, sebagai pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian dapat terselesaikan.
6. Segenap bapak/ibu dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikanawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.

7. Bapak Mamik Priyatno, S.Pd selaku pimpinan manajer pelaksana BMT Dinar Amanu Tulungagung yang telah memberikan izin melaksanakan penelitian.
8. Para karyawan BMT Dinar Amanu yang juga telah membantu penulis dalam mendapatkan informasi-informasi yang penulis dibutuhkan.
9. Teman-temanku semua yang telah banyak memberikan motivasi dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai pada waktunya.
10. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan laporan penelitian ini.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT dan tercatat sebagai amal shalih. Akhirnya, karya ini penulis suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

وَالشُّكْرُ لِلَّهِ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

Tulungagung, 14 Shaban 1436 H
01 Juni 2015 M

Penulis

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Luar.....	i
Halaman Sampul Dalam	ii
Halaman Persetujuan.....	iii
Halaman Pengesahan	iv
Halaman Persembahan	v
Halaman Motto.....	vi
Kata Pengantar	vii
Daftar Isi.....	ix
Daftar Tabel	xii
Daftar Gambar.....	xiv
Daftar Lampiran	xv
Abstrak	xvi

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Kegunaan Penelitian.....	12
1.5 Ruang Lingkup dan Pembatasan Penelitian.....	13
1.5.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	13
1.5.2 Pembatasan Penelitian.....	13
1.6 Definisi Operasional.....	14
1.7 Sistematika Pembahasan Skripsi	15

BAB II LANDASAN TEORI

2.1 Etika Pegawai.....	17
2.1.1 Pengertian Etika	17
2.1.2 Prinsip Etika	19
2.1.3 Petugas-Petugas Pembiayaan Pada Bank Syariah.....	26
2.1.4 Kode Etik Pelaksana Pembiayaan	29
2.2 Kebijakan Lembaga	29
2.2.1 Prinsip Kehati-Hatian Dalam Pembiayaan.....	31
2.2.2 Organisasi dan Manajemen Pembiayaan	32
2.2.3 Kebijakan Persetujuan Pembiayaan	33
2.2.4 Dokumentasi dan Administrasi	35
2.2.5 Pengawasan Pembiayaan	36
2.2.6 Analisis Kelayakan Pembiayaan	37

2.3	Keputusan Nasabah.....	40
2.3.1	Pengertian Keputusan.....	40
2.3.2	Tahap-Tahap Dalam Proses Keputusan Pembelian	41
2.3.3	Jenis-Jenis Perilaku Keputusan	44
2.3.4	Pengertian Perilaku Konsumen.....	45
2.3.5	Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen....	46
2.4	Pembiayaan Bai Bitsaman Ajil	50
2.4.1	Pengertian Pembiayaan	50
2.4.2	Pengertian dan Dasar Hukum Bai Bitsaman Ajil.....	50
2.5	Kajian Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	53
2.6	Kerangka Konseptual	59
2.7	Hipotesis Penelitian.....	59

BAB III METODE PENELITIAN

3.1	Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	61
3.2	Populasi, Sampel, dan Sampling Penelitian.....	62
3.3	Sumber Data, Variabel, dan Skala Penelitian	64
3.4	Teknik Pengumpulan Data dan Instrument Penelitian.....	67
3.5	Teknik Analisis Data.....	71
3.5.1	Uji Validitas dan Reliabilitas	71
3.5.2	Uji Normalitas Data	73
3.5.3	Uji Asumsi Klasik.....	74
3.5.4	Uji Regresi Linier Berganda	75
3.5.5	Uji Hipotesis	76

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	77
4.1.1	Letak Geografis Objek Penelitian	77
4.1.2	Struktur Organisasi BMT Dinar Amanu	78
4.1.3	Visi dan Misi BMT Dinar Amanu	79
4.1.4	Produk BMT Dinar Amanu	79
4.2	Karakteristik Responden	82
4.3	Hasil Analisis Data.....	86
4.3.1	Deskripsi Variabel Penelitian.....	86
4.3.2	Uji Validitas dan Reliabilitas	88
4.3.3	Uji Normalitas Data	91
4.3.4	Uji Asumsi Klasik.....	93
4.3.5	Uji Regresi Linier Berganda	95
4.3.6	Uji Hipotesis	96
4.3.7	Uji Koefisien Determinasi	100
4.4	Pembahasan.....	101

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan	106
5.2 Saran.....	107

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel	Hal.
1.1 Tabel Prosentase Jumlah Anggota Pembiayaan BMT Dinar Amanu Januari 2015.....	5
2.1 Persamaan Dan Perbedaan Dengan Penelitian Terdahulu.....	58
3.1 Kisi-Kisi Instrumen Penelitian	70
3.2 Interpretasi Koefisien Korelasi Nilai R.....	72
4.1 Jenis Kelamin.....	83
4.2 Usia Responden	84
4.4 Pekerjaan Responden.....	85
4.5 Pendapatan.....	86
4.6 Tanggapan Responden Tentang Variabel Etika Pegawai.....	87
4.7 Tanggapan Responden Tentang Variabel Kebijakan Lembaga.....	87
4.8 Tanggapan Responden Tentang Variabel Keputusan Nasabah	88
4.9 Uji Validitas Instrumen Variabel Etika Pegawai (X1)	89
4.10 Uji Validitas Instrumen Variabel Kebijakan Lembaga (X2).....	89
4.11 Uji Validitas Instrumen Variabel Keputusan Nasabah (Y)	89
4.12 Uji Reliabilitas Instrumen Variabel Etika Pegawai (X1)	90
4.13 Uji Reliabilitas Instrumen Variabel Kebijakan Lembaga (X2)	90
4.14 Uji Reliabilitas Instrumen Variabel Keputusan Nasabah (Y)	91
4.15 Uji Normalitas Data.....	91
4.16 Keputusan Uji Normalitas Data.....	92
4.17 Uji Multikolinieritas	93
4.18 Uji Regresi Linier Berganda.....	94
4.20 Uji F.....	97
4.21 Uji Koefisien Determinasi	98

DAFTAR GAMBAR

Gambar		Hal.
1.1	Daftar Grafik Jumlah Anggota Pembiayaan Tahun 2013-2014	4
1.2	Daftar Grafik Pembiayaan Tahun 2013-2014.....	5
2.1	Skema Etika	18
2.2	Model Lima Tahap Proses Membeli.....	42
2.3	Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen.....	46
2.4	Rancangan Penelitian.....	59

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran		Hal.
1	Lembar Angket.....	110
2	Tabulasi Hasil Angket.....	113
3	Hasil Uji Validitas Dan Reliabilitas	117
4	Uji Normalitas Data	119
5	Uji Asumsi Klasik	120
6	Uji Regresi Linier Berganda	121
7	Penelitian.....	122
8	Titik Presentase Distribusi	123
9	Titik Presentase Distribusi F Untuk Probabilitas = 0,05.....	124
10	Kendali Bimbingan Skripsi	125
11	Surat Keterangan Penelitian	136

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Pengaruh Etika Pegawai dan Kebijakan Lembaga Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Bai Bitsaman Ajil (BBA) di BMT Dinar Amanu Tulungagung” ini ditulis oleh Nanda Sari, NIM: 3223113073, pembimbing Dr. Agus Eko Sujianto, SE., MM.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh keberadaan Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) yang memiliki keberagaman produk dan jasa memberikan kesempatan yang luas bagi masyarakat untuk memilih lembaga keuangan yang sesuai dengan kebutuhan mereka, namun hal tersebut juga menimbulkan keraguan karena terlalu banyaknya pilihan yang ditawarkan. Fenomena ini harus direspon baik oleh pihak BMT. Dengan munculnya berbagai jenis lembaga keuangan saat ini, menghasilkan beberapa alasan yang menjadi bahan pertimbangan konsumen untuk menjadi nasabah pada suatu lembaga keuangan tersebut.

Rumusan masalah dalam penulisan skripsi ini adalah (1) Apakah etika pegawai berpengaruh terhadap keputusan nasabah memilih pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil? (2) Apakah kebijakan lembaga berpengaruh terhadap keputusan nasabah memilih pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil? (3) Apakah etika pegawai dan kebijakan lembaga secara bersama-sama berpengaruh terhadap keputusan nasabah memilih pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil? Adapun yang menjadi tujuan penelitian ini adalah (1) Untuk menguji pengaruh etika pegawai terhadap keputusan nasabah memilih pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil; (2) Untuk menguji pengaruh kebijakan lembaga terhadap keputusan nasabah memilih pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil; (3) Untuk menguji pengaruh etika pegawai dan kebijakan lembaga terhadap keputusan nasabah memilih pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif dan jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian asosiatif. Sampel yang diambil yaitu nasabah BMT Dinar Amanu sebanyak 86 nasabah. Metode pengumpulan data yaitu menggunakan metode angket, observasi, dan dokumentasi. Sedangkan teknik analisis data menggunakan alat bantu SPSS 16.0 menggunakan uji regresi linier berganda dengan tahap sebagai berikut: 1) uji validitas dan reliabilitas, 2) uji normalitas data, 3) uji asumsi klasik, 4) uji regresi linier berganda, dan 5) uji hipotesis.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel etika pegawai dan kebijakan lembaga secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah memilih pembiayaan bai bitsaman ajil di BMT Dinar Amanu Tulungagung. Dari hasil uji F, menunjukkan bahwa secara simultan atau bersama-sama bahwa variabel etika pegawai dan kebijakan lembaga berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah memilih pembiayaan *Bai Bitsaman Ajil* (BBA) di BMT Dinar Amanu.

Kata kunci: Etika pegawai, Kebijakan Lembaga, dan Keputusan nasabah.