

**KESENJANGAN ANTARA HARAPAN DAN PERSEPSI NASABAH
TERHADAP PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BMT (*BAITUL MAAL
WAT TAMWIL*) UMMATAN WASATHAN TULUNGAGUNG DAN BTM
(*BAITUT TAMWIL MUHAMMADIYAH*) MENTARI KADEMANGAN**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
Untuk memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Strata Satu dalam Keilmuan Perbankan Syariah



Oleh :
Ardika Bayu Kurniawan
NIM. 2823123020

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI TULUNGAGUNG
2016**




LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “*Kesenjangan Antara Harapan Dan Persepsi Nasabah Terhadap Pembiayaan Musyarakah di BMT (Baitul Maal Wat Tamwil) Ummatan Wasathan Tulungagung dan BTM (Baitut Tamwil Muhammadiyah) Mentari Kademangan*” yang ditulis oleh Ardika Bayu Kurniawan, NIM.2823123020 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 12 Juli 2016


Pembimbing,



Ali Mauludi AC, MA
NIP. 197205012009011005

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Muhammad Aqim Adlan, M. E. I
NIP. 197406142008011008

LEMBAR PENGESAHAN

**KESENJANGAN ANTARA HARAPAN DAN PERSEPSI NASABAH
TERHADAP PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BMT (BAITUL MAAL
WAT TAMWIL) UMMATAN WASATHAN TULUNGAGUNG DAN BTM
(BAITUT TAMWIL MUHAMMADIYAH) MENTARI KADEMANGAN**

SKRIPSI

Disusun oleh

**ARDIKA BAYU KURNIAWAN
NIM. 2823123020**

Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal Juli 2016 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.Sy)

Dewan Penguji

Tanda Tangan

Ketua Penguji :

Nur Aziz Muslim, M.HI.
NIP. 197407162009011006

Penguji Utama :

Qomarul Huda, M.Ag.
NIP. 197304142003121003

Sekretaris/Penguji :

Ali Mauludi AC, MA
NIP. 197205012009011005

**KEMENTERIAN AGESAHKAN,
Dewan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Tulungagung**



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

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ardika Bayu Kurniawan

NIM : 2823123020

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Kesenjangan Antara Harapan Dan Persepsi Nasabah Terhadap Pembiayaan *Musyarakah* di BMT (*Baitul Maal Wat Tamwil*) Ummatan Wasathan Tulungagung Dan BTM (*Baitut Tamwil Muhammadiyah*) Mentari Kademangan” adalah benar-benar disusun dan ditulis oleh yang bersangkutan di atas dan bukan pengambilan tulisan orang lain.

Demikian surat ini dibuat sebenar-benarnya agar dapat dipergunakan dengan semestinya.

Tulungagung, 12 Juli 2016

Penulis,

ARDIKA BAYU KURNIAWAN
NIM. 2823123020

MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ۖ فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ ۗ وَإِلَىٰ رَبِّكَ فَارْجَبْ ۗ

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain, dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap”

(QS. Al Insyirah: 6,7,8)

¹ Soenarjo, Al Quran dan Terjemah, (Jakarta: Yayasan Penyelenggara Penterjemah/ Penafsir Al-Quran, 1971), Hal. 199

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan untuk;

Ayah dan Ibuku tercinta, Bpk. Suyitno dan Ibu Sri Utami

Yang senantiasa memberikan suport baik tenaga fikiriran maupun materil, yang senantiasa

Memberikan doa di setiap sujudnya, cinta dan curahan kasih sayang,

Serta nasehat dan dukungan untuk putra putrinya selama ini

Emakku tersayang mbah Alimah

Adekkku Kharisma Djihan Safira yang slalu memotifasiiku

Untuk menjadi seorang kakak yang dapat diandalkan

Teman hidupku Julinda Kurniawati

Yang slalu memberi semangat dengan omelannya

Dan slalu memberikan pilihan yang terbaik untukku

Teman-Teman perbankan syariah A (PS A)

Yang slama ini menemani perjuangan hingga mendapatkan toga ini

Yang slalu memberikan pelangi dihari-hariku

Teman-Teman geng TBC

Zulfa, Saiku, Andris, Devid yang selalu menghiburku

Bapak Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Almamaterku IAIN Tulungagung

Serta semua pihak yang memberikan semangat dan doa

Sehingga terselesaikannya skripsi ini.

KATA PENGANTAR

Puji syukur alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala karunianya sehingga laporan penelitian ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW dan umatnya.

Sehubungan dengan selesainya penulisan skripsi ini maka penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung.
3. Bapak Ali Mauludi AC, MA selaku Pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian dapat terselesaikan sesuai waktu yang direncanakan.
4. Bapak dan Ibu Dosen FEBI IAIN Tulungagung khususnya jurusan Perbankan Syariah yang telah menularkan ilmunya yang sangat berharga dengan tulus ikhlas.
5. Bapak Hasan Ropik, selaku ketua di BTM Mentari Kademangan, seluruh karyawan BTM Mentari Kademangan. Bu Jamilah selaku ketua di BMT Ummatan Wasathan, seluruh karyawan BMT Ummatan Wasathan yang telah memberi izin penelitian, membantu dan memotivasi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Almamaterku tercinta, IAIN Tulungagung yang telah memberikan wawasan dan ladang ilmu yang tak terhingga.
7. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan laporan penelitian ini.

Dengan penuh harap semoga segala bimbingan dan bantuan yang telah diberikan dapat menjadi amal khasanah, masalah dan mendapat ridha dari Allah SWT.

Penulis menyadari masih banyaknya kekurangan dan kekhilafan pada skripsi ini, maka dari itu penulis mengharapkan saran juga kritik yang bersifat membangun dari semua pihak demi kesempurnaan dan perbaikan skripsi ini. Akhirnya, besar harapan penulis semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Tulungagung, 12 Juli 2016

Penulis,

Ardika Bayu Kurniawan

DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Halaman Persetujuan	iii
Halaman Pengesahan	iv
Pernyataan Keaslian	v
Motto	vi
Halaman Persembahan	vii
Kata Pengantar	viii
Daftar Isi	x
Daftar Tabel	xiii
Daftar Gambar	xix
Daftar Lampiran	xx
Abstrak	xxii
Abstract	xxiv

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah dan Batasan Penelitian	6
C. Rumusan Masalah	7
D. Tujuan Penelitian	7
E. Hipotesis Penelitian	8
F. Kegunaan Penelitian	9
G. Definisi Konseptual dan Definisi Operasional	9
H. Sistematika Pembahasan	12

BAB II : LANDASAN TEORI

A. Kesenjangan	14
B. Harapan	14
C. Persepsi	18
D. Hubungan Harapan dan Persepsi	21

E. Pembiayaan	25
F. <i>Musyarakah</i>	39
G. <i>Baitul Maal wa Tanwil</i> (BMT).....	52
H. Penelitian Terdahulu.....	55
I. Kerangka Konseptual	59

BAB III : METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	65
B. Populasi, Sampel, dan Teknik Sampling.....	66
C. Sumber Data, Variabel dan Skala Pengukuran.....	68
D. Teknik Pengumpulan Data dan Instrumen Penelitian	70
E. Metode Analisis Data	72

BAB IV : HASIL PENELITIAN

A. Deskripsi Objek Penelitian	77
B. Produk dan Jasa	83
C. Karakteristik Responden	85
D. Analisis Data dan Pengujian Hipotesis.....	90
1. Uji Validitas Instrumen	91
2. Uji Reliabilitas Instrumen	95
3. Uji Normalitas	98
4. Perhitungan Statistik Deskriptif	100
5. Hasil Uji Wilcoxon.....	151

BAB V : PEMBAHASAN

A. Pembahasan Rumusan Masalah I	157
B. Pembahasan Rumusan Masalah II.....	159
C. Pembahasan Rumusan Masalah III	160

BAB VI : PENUTUP

A. Kesimpulan.....	163
--------------------	-----

B. Saran	164
Daftar Rujukan	166
Lampiran-Lampiran	170
Daftar Riwayat Hidup	265

DAFTAR TABEL

Tabel	Hal.
3.1 Kisi-Kisi Instrumen Penelitian.....	72
4.1 Data Nasabah Berdasarkan Jenis Kelamin	85
4.2 Data Nasabah Berdasarkan Status Perkawinan.....	86
4.3 Data Nasabah Berdasarkan Usia.....	86
4.4 Data Nasabah Berdasarkan Pendidikan	87
4.5 Data Nasabah Berdasarkan Pekerjaan	87
4.6 Data Nasabah Berdasarkan Penghasilan	88
4.7 Data Nasabah Berdasarkan Informasi yang Diperoleh Mengenai Lembaga Keuangan.....	88
4.8 Data Nasabah Berdasarkan Periode Menjadi Nasabah	89
4.9 Data Nasabah Berdasarkan Jumlah Pinjaman Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	90
4.10 Hasil Uji Validitas Instrumen Variabel Harapan atau X_h BMT Ummatan Wasathan	91
4.11 Hasil Uji Validitas Instrumen Variabel Harapan atau X_h BTM Mentari Kademangan	92
4.12 Hasil Uji Validitas Instrumen Variabel Persepsi atau X_p BMT Ummatan Wasathan	93
4.13 Hasil Uji Validitas Instrumen Variabel Persepsi atau X_p BTM Mentari Kademangan	94
4.14 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Variabel Harapan atau X_h BMT Ummatan Wasathan	96
4.15 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Variabel Harapan atau X_h BTM Mentari Kademangan	96
4.16 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Variabel Persepsi atau X_p BMT Ummatan Wasathan	97

4.17	Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Variabel Persepsi atau X_p BTM Mentari Kademangan	98
4.18	Hasil Uji Normalitas BMT Ummatan Wasathan	98
4.19	Hasil Uji Normalitas BTM Mentari Kademangan	99
4.20	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 1 BMT Ummatan Wasathan	100
4.21	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 1 BTM Mentari	101
4.22	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 2 BMT Ummatan Wasathan	102
4.23	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 2 BTM Mentari	102
4.24	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 3 BMT Ummatan Wasathan	103
4.25	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 3 BTM Mentari	103
4.26	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 4 BMT Ummatan Wasathan	104
4.27	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 4 BTM Mentari	105
4.28	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 5 BMT Ummatan Wasathan	105
4.29	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 5 BTM Mentari	106
4.30	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 6 BMT Ummatan Wasathan	106
4.31	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 6 BTM Mentari	107
4.32	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 7 BMT Ummatan Wasathan	108
4.33	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 7 BTM Mentari	108
4.34	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 8 BMT Ummatan Wasathan	109
4.35	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 8 BTM Mentari	109
4.36	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 9 BMT Ummatan Wasathan	110
4.37	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 9 BTM Mentari	111

4.38	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 10 BMT Ummatan Wasathan	111
4.38	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 10 BTM Mentari ..	112
4.39	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 11 BMT Ummatan Wasathan	112
4.40	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 11 BTM Mentari ..	113
4.41	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 12 BMT Ummatan Wasathan	114
4.42	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 12 BTM Mentari ..	114
4.43	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 13 BMT Ummatan Wasathan	115
4.44	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 13 BTM Mentari ..	115
4.45	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 14 BMT Ummatan Wasathan	116
4.46	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 14 BTM Mentari ..	117
4.47	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 15 BMT Ummatan Wasathan	117
4.48	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 15 BTM Mentari ..	118
4.49	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 16 BMT Ummatan Wasathan	118
4.50	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 16 BTM Mentari ..	119
4.51	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 17 BMT Ummatan Wasathan	120
4.52	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 17 BTM Mentari ..	120
4.53	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 18 BMT Ummatan Wasathan	121
4.54	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 18 BTM Mentari ..	121
4.55	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 19 BMT Ummatan Wasathan	122
4.56	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 19 BTM Mentari ..	123

4.57	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 20 BMT Ummatan Wasathan	123
4.58	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Harapan 20 BTM Mentari ..	124
4.59	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 1 BMT Ummatan Wasathan	126
4.60	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 1 BTM Mentari.....	127
4.61	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 2 BMT Ummatan Wasathan	127
4.62	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 2 BTM Mentari.....	128
4.63	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 3 BMT Ummatan Wasathan	129
4.64	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 3 BTM Mentari.....	129
4.65	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 4 BMT Ummatan Wasathan	130
4.66	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 4 BTM Mentari.....	130
4.67	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 5 BMT Ummatan Wasathan	131
4.68	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 5 BTM Mentari.....	131
4.69	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 6 BMT Ummatan Wasathan	132
4.70	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 6 BTM Mentari.....	133
4.71	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 7 BMT Ummatan Wasathan	133
4.72	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 7 BTM Mentari.....	134
4.73	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 8 BMT Ummatan Wasathan	135
4.74	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 8 BTM Mentari.....	135
4.75	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 9 BMT Ummatan Wasathan	136
4.76	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 9 BTM Mentari.....	136

4.77	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 10 BMT Ummatan Wasathan	137
4.78	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 10 BTM Mentari...	137
4.79	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 11 BMT Ummatan Wasathan	138
4.80	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 11 BTM Mentari...	139
4.81	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 12 BMT Ummatan Wasathan	139
4.82	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 12 BTM Mentari...	140
4.83	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 13 BMT Ummatan Wasathan	140
4.84	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 13 BTM Mentari...	141
4.85	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 14 BMT Ummatan Wasathan	142
4.86	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 14 BTM Mentari...	142
4.87	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 15 BMT Ummatan Wasathan	143
4.88	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 15 BTM Mentari...	143
4.89	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 16 BMT Ummatan Wasathan	144
4.90	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 16 BTM Mentari...	145
4.91	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 17 BMT Ummatan Wasathan	145
4.92	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 17 BTM Mentari...	146
4.93	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 18 BMT Ummatan Wasathan	146
4.94	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 18 BTM Mentari...	147
4.95	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 19 BMT Ummatan Wasathan	148
4.96	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 19 BTM Mentari...	148

4.97	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 20 BMT Ummatan Wasathan	149
4.98	Hasil Uji Statistik Deskriptif Pernyataan Persepsi 20 BTM Mentari...	149
4.99	Hasil Uji Perbandingan Wilcoxon Harapan dan Persepsi BMT Ummatan Wasathan dan BTM Mentari	154

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Hal.
2.1 Faktor Pembentuk Persepsi.....	20
2.2 Paradigma Diskonfirmasi.....	23
2.3 Model Integrasi Kepuasan dan Kualitas Jasa.....	24
2.4 Proses Penyaluran Pembiayaan	38
2.5 Skema Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	51
2.6 Struktur Organisasi BMT	54
2.7 Kerangka Konseptual.....	62
2.8 Kerangka Berfikir.....	63
4.1 Daerah Penerimaan/Penolakan Hipotesis	153

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Rekapitulasi Hasil Jawaban Angket Pernyataan Harapan KJKS BTM Mentari Kademangan.....	171
Lampiran 2	Rekapitulasi Hasil Jawaban Angket Pernyataan Persepsi KJKS BTM Mentari Kademangan.....	173
Lampiran 3	Rekapitulasi Hasil Jawaban Angket Pernyataan Harapan BMT Ummatan Wasathan Tulungagung	175
Lampiran 4	Rekapitulasi Hasil Jawaban Angket Pernyataan Persepsi BMT Ummatan Wasathan Tulungagung	177
Lampiran 5	Hasil Uji Validitas Harapan BMT Ummatan Wasathan dengan SPSS 16.0	179
Lampiran 6	Hasil Uji Validitas Persepsi BMT Ummatan Wasathan dengan SPSS 16.0	183
Lampiran 7	Hasil Uji Validitas Harapan BTM Mentari dengan SPSS 16.0	187
Lampiran 8	Hasil Uji Validitas Persepsi BTM Mentari dengan SPSS 16.0	191
Lampiran 9	Hasil Uji Reliabilitas Harapan BMT Ummatan Wasathan dengan SPSS 16.0	195
Lampiran 10	Hasil Uji Reliabilitas Persepsi BMT Ummatan Wasathan dengan SPSS 16.0	196
Lampiran 11	Hasil Uji Reliabilitas Harapan BTM Mentari dengan SPSS 16.0.....	197
Lampiran 12	Hasil Uji Reliabilitas Persepsi BTM Mentari dengan SPSS 16.0.....	198
Lampiran 13	Hasil Uji Normalitas BMT Ummatan Wasathan dengan SPSS	199
Lampiran 14	Hasil Uji Normalitas BTM Mentari Wasathan dengan SPSS..	201
Lampiran 15	Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Nasabah di BMT Ummatan Wasathan dengan SPSS 16.0.....	203
Lampiran 16	Hasil Uji Statistik Deskriptif Harapan Nasabah di BTM Mentari dengan SPSS 16.0.....	207

Lampiran 17	Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Nasabah di BMT Ummatan Wasathan dengan SPSS 16.0.....	211
Lampiran 18	Hasil Uji Statistik Deskriptif Persepsi Nasabah di BTM Mentari dengan SPSS 16.0.....	215
Lampiran 19	Hasil Uji Wilcoxon BMT Ummatan Wasathan dengan SPSS 16.0	219
Lampiran 20	Hasil Uji Wilcoxon BTM Mentari dengan SPSS 16.0	229
Lampiran 21	Angket BMT Ummatan Wasathan.....	239
Lampiran 22	Angket KJKS BTM Mentari	246
Lampiran 23	Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian.....	253
Lampiran 24	Kartu Bimbingan Skripsi	255
Lampiran 25	Form Konsultasi Bimbingan Penulisan Skripsi	256
Lampiran 26	Daftar Riwayat Hidup	265

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Kesenjangan Antara Harapan Dan Persepsi Nasabah Terhadap Pembiayaan *Musyarakah* di BMT (*Baitul Maal Wat Tamwil*) Ummatan Wasathan Tulungagung Dan BTM (*Baitut Tamwil Muhammadiyah*) Mentari Kademangan” ini ditulis oleh Ardika Bayu Kurniawan, NIM. 2823123020, pembimbing Bapak Ali Mauludi AC, MA.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya beberapa teori yang mengatur tentang pembiayaan *musyarakah*. Teori ini menjadi landasan hukum akad pembiayaan *musyarakah* yang terjadi antara nasabah *musyarakah* dengan Lembaga Keuangan Syariah yang bersangkutan. Salah satunya adalah peraturan yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia yaitu SEBI No. 10/14/DPS yang isinya membahas tentang syarat dan ketentuan-ketentuan yang harus dijalankan dalam pelaksanaan pembiayaan *musyarakah*. Akan tetapi fenomena yang terjadi di lapangan penerapan pembiayaan *musyarakah* ini belum tentu sama dengan teori. Karena banyak kendala yang dihadapi dalam pelaksanaannya. Misal terdapat resiko ketidak jujuran nasabah terhadap keuntungan yang diperolehnya, serta one prestasi juga bisa terjadi oleh nasabah. Sehingga dalam operasionalnya pembiayaan ini tidak sama dengan teori yang ada. Hal ini lah yang menjadi penyebab terjadinya kesenjangan antara harapan dan persepsi nasabah terhadap pembiayaan *musyarakah*. Penelitian ini bertujuan untuk : (1) mengetahui bagaimana harapan nasabah pada pembiayaan *musyarakah* di BMT Ummatan Wasathan Tulungagung dan KJKS BTM Mentari Kademangan. (2) mengetahui bagaimana persepsi nasabah setelah mendapatkan pembiayaan *musyarakah* di BMT Ummatan Wasathan Tulungagung dan KJKS BTM Mentari Kademangan. (3) mengetahui apakah ada kesenjangan antara harapan dan persepsi nasabah pada pembiayaan *musyarakah* di BMT Ummatan Wasathan Tulungagung dan KJKS BTM Mentari Kademangan.

Pendekatan penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif, teknik sampling yang digunakan adalah *nonprobability sampling* dengan menggunakan teknik penarikan *purposive sampling* dan jumlah sampel yang digunakan adalah masing-masing 30 responden nasabah pada pembiayaan *musyarakah* di BMT Ummatan Wasathan Tulungagung dan KJKS BTM Mentari Kademangan. Teknik pengumpulan data menggunakan angket yang diberikan kepada nasabah/responden. Metode angket digunakan untuk memperoleh identitas nasabah, harapan nasabah, serta persepsi nasabah terhadap pembiayaan *musyarakah*. Analisis statistik yang digunakan adalah analisis statistik deskriptif dan statistik inferensial dengan uji wilcoxon.

Berdasarkan hasil jawaban pernyataan-pernyataan dari 30 responden, diketahui rata-rata jawaban di BMT Ummatan Wasathan dan BTM Mentari Kademangan diperoleh rata-rata sebesar 4,2. Hal ini menunjukkan bahwa, harapan nasabah terhadap pembiayaan *musyarakah* pada dua lembaga tersebut sesuai dengan peraturan SEBI No. 10/14/DPS. Sedangkan hasil perhitungan rata-rata jawaban pernyataan persepsi nasabah terhadap produk pembiayaan *musyarakah* di BMT Ummatan Wasathan sebesar 3,86 dan sebesar 3,80 di BTM Mentari

Kademangan. Hal ini artinya mendekati bobot jawaban 4 (dibulatkan) yaitu setuju. Hasil Tes Ranging-Bertanda Wilcoxon di BMT Ummatan Wasathan, untuk data berpasangan nilai Z sebesar -3,520 di luar daerah penerimaan t-tabel -1,96 dan nilai P sebesar 0,000 dibawah nilai α yang telah ditetapkan yaitu 0,05. Dengan demikian nilai Z berada di dalam penolakan H_0 atau penerimaan H_a . Hal ini menunjukkan bahwa **terdapat kesenjangan antara harapan dan persepsi nasabah terhadap pembiayaan *musyarakah* di BMT Ummatan Wasathan.** Sedangkan hasil Tes Ranging-Bertanda Wilcoxon di BTM Mentari Kademangan, untuk data berpasangan diperoleh nilai Z sebesar -4,389, di luar daerah penerimaan t-tabel -1,96 dan nilai P sebesar 0,000 dibawah nilai α yang telah ditetapkan yaitu 0,05. Dengan demikian nilai Z berada di dalam penolakan H_0 atau penerimaan H_a . Hal ini menunjukkan bahwa **terdapat kesenjangan antara harapan dan persepsi nasabah terhadap pembiayaan *musyarakah* di BTM Mentari Kademangan.**

Kata kunci: Kesenjangan, Harapan, Persepsi, *Musyarakah*.

ABSTRACT

Thesis with the title "Difference Among Expectation And Client Perception to Musyarakah Finances at BMT (*Baitul Maal Wat Tamwil*) Ummatan Wasathan Tulungagung and BTM (*Baitut Tamwil Muhammadiyah*) Mentari Kademangan" was written by Ardika Bayu Kurniawan, NIM. 2823123020, supervisor Mr. Ali Mauludi AC, MA.

The research in this thesis is conducted by marks sense severally theory which manage about finances *musyarakah*. This theory as agreement law base finances *musyarakah* one that happening among client *musyarakah* with pertinent Syariah Financial Institution. One of it is regulation that issued by Indonesian Bank which is SEBI No. 10 / 14 / DPS what does its content work through about requisites and rule who shall be carried on deep finances performing *musyarakah*. But then phenomenon which happens at the site implement finances *musyarakah* this was obviously equals theory. Since a lot of faced constraint deep its performing. For example available client dishonesty jeopardy to gain that be gotten, and one is achievement can also happen by client. So in this operational finances unlike cognitive whatever available. It is its happening causation difference among expectation and client perception to finances *musyarakah*. This research intent for: (1) know how is client expectation on finances *musyarakah* at BMT Ummatan Wasathan Tulungagung and KJKS BTM Mentari Kademangan. (2) know how afters client perception gets finances *musyarakah* at BMT Ummatan Wasathan Tulungagung and KJKS BTM Mentari Kademangan. (3) know if available differences among expectation and client perception on *musyarakah* finances at BMT Ummatan Wasathan Tulungagung and KJKS BTM Mentari Kademangan .

Observational approaching that is utilized is quantitative approaching, sampling tech that is utilized is *nonprobability sampling* by use of pull tech *purposive sampling* and total sample that is utilized is each 30 client respondent on finances *musyarakah* at BMT Ummatan Wasathan Tulungagung and KJKS BTM Mentari Kademangan. Data collecting tech utilize questionnaire that given unto by client/respondent. Questionnaire method is utilized to get client id, client expectation, and client perception to finances *musyarakah*. Statistic analisis that is utilized is statistical descriptive and statistical inferensial by tests wilcoxon.

Base result answer is statements of 30 respondents, known average answer for item statement 1-20 at BMT Ummatan Wasathan and BTM Mentari Kademangan is gotten on a par as big as 4,2. It points out that, client expectation to finances *musyarakah* on two that institute according to regulation SEBI No. 10/14/DPS. Meanwhile count result average perception statement answer client to finances *musyarakah* at BMT Ummatan Wasathan as big as 3,86 and as big as 3,80 at BTM Mentari Kademangan. It is its mean approach answer wight 4 (rounded) which is okay. Result Essay Rangking marked Wilcoxon at BMT Ummatan Wasathan, for data in pairs point z. as big as 3,520 outside acceptance regions t tables 1,96 and appreciative p as big as 0,000 under point α already been established which is 0,05. Appreciative thus z. is in reject H_0 or acceptance H_a . It

points out that **available difference among expectation and client perception to finances *musyarakah* at BMT Ummatan Wasathan**. Meanwhile result Essays marked Rangking Wilcoxon at KJKS BTM Mentari Kademangan, for data in pairs acquired point z . as big as 4,389, outside region acceptance t table 1,96 and appreciative P as big as 0,000 under point α already been established which is 0,05. Appreciative thus z . is in reject H_0 or acceptance H_a . It points out that **available difference among expectation and client perception to finances *musyarakah* at KJKS BTM Mentari Kademangan** .

Keyword: Difference, Expectation, Perception, *Musyarakah*