

**PENGARUH PERSEPSI NASABAH BERDASARKAN
KONDISI DEMOGRAFIS, PSIKOGRAFIS, DAN GEOGRAFIS
TERHADAP PEMILIHAN PRODUK PEMBIAYAAN DI BMT
ISTIQQOMAH KARANGREJO TULUNGAGUNG TAHUN 2015**

SKRIPSI



OLEH :

HETIK HARNONIK
NIM. 2823123061

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

2016

**PENGARUH PERSEPSI NASABAH BERDASARKAN
KONDISI DEMOGRAFIS, PSIKOGRAFIS, DAN GEOGRAFIS
TERHADAP PEMILIHAN PRODUK PEMBIAYAAN DI BMT
ISTIQQOMAH KARANGREJO TULUNGAGUNG TAHUN 2015**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
Untuk Menyusun Skripsi**



OLEH :

HETIK HARNONIK

NIM. 2823123061

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

2016

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “Pengaruh Persepsi Nasabah Berdasarkan Kondisi Demografis, Psikografis, dan Geografis terhadap Pemilihan Produk Pembiayaan di BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung Tahun 2015” yang ditulis oleh Hetik Harmonik ini telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan.

Tulungagung, 15 Juni 2016

Pembimbing,

MUHAMAD ASWAD, MA
NIP. 197506142008011009

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

MUHAMMAD AQIM ADLAN, M.E.I
NIP. 197404162008011008

LEMBAR PENGESAHAN

**Pengaruh Persepsi Nasabah Berdasarkan Kondisi Demografis, Psikografis,
dan Geografis terhadap Pemilihan Produk Pembiayaan di BMT Istiqomah
Karangrejo Tulungagung Tahun 2015**

SKRIPSI

Disusun oleh

Hetik Harnonik

2823123061

telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 30 Juni 2016 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Perbankan Syariah.

Dewan Penguji

Ketua Penguji :

MUHAMMAD AQIM ADLAN, M.E.1

NIP. 197404162008011008

Tanda Tangan

.....

Penguji Utama :

H. DEDE NUROHMAN, M. Ag

NIP. 197112182002121003

.....

Sekretaris/Penguji :

MUHAMAD ASWAD, MA

NIP. 197506142008011009

.....

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Tulungagung

H. DEDE NUROHMAN, M. Ag

NIP. 197112182002121003

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : HETIK HARNONIK

NIM : 2823123061

Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Persepsi Nasabah Berdasarkan Kondisi Demografis, Psikografis, dan Geografis terhadap Pemilihan Produk Pembiayaan di BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung Tahun 2015” ini merupakan hasil karya saya sendiri, bebas dari segala unsur plagiasi. Kutipan pendapat dan tulisan orang lain ditunjuk sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah yang berlaku.

Apabila terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini terkandung unsur atau ciri plagiasi dan bentuk-bentuk peniruan lain yang dianggap melanggar peraturan maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Tulungagung, 15 Juni 2016

Yang membuat pernyataan,

Hetik Harnonik

MOTTO

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ
تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ

رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

"Wahai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang bathil, kecuali dengan jalan perdagangan yang berlaku dengan suka sama suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; Sungguh, Allah Maha Penyayang kepadamu". (QS. An Nisaa': 29)¹

¹ Departemen Agama RI, *Al Qur'an dan Terjemahannya*, (Bandung: Widya Cahaya, 2011), hal.153

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini Saya persembahkan untuk:

Allah SWT yang melimpahkan Rahmat, Rizki serta Karunia-Nya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini

Ibu dan Segalaku, Ponirah yang memberikan semangat, dukungan, motivasi, kasih sayang, dan doa yang tak ternilai harganya

Bapak tercinta, Juwarno yang memberikan dukungan dan pengorbanan moril maupun materil

Adik tersayang, Fariskha A. Farendra yang menjadi alasan untuk tetap berjuang sampai sejauh ini

Bapak Muhamad Aswad, MA. yang selalu sabar dalam membimbing dan memberikan ilmu yang bermanfaat

Sahabat Seperjuangan, Mahasiswa Perbankan Syariah B angkatan 2012 yang menjadi bagian dari setiap kerja keras, usaha, dan pengorbanan yang tiada henti memberikan dukungan, motivasi, semangat, kalian luar biasa

Sahabat Generasi Baru Indonesia dan sahabat sahabat PMII yang memberikan pelajaran berharga dalam hidup, motivasi, dan doa

Sahabat-Sahabatku satu pembimbing skripsi, yang menjadi bagian yang tak terlupakan dari setiap penyusunan skripsi

Teman-teman PPL dan KKN yang menjadi bagian tak terlupakan dari setiap pengorbanan menuju kelulusan

Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang selalu memberikan yang terbaik

Almamaterku IAIN Tulungagung

Serta semua pihak yang terlibat baik secara langsung maupun tidak langsung memberikan dukungan dan doa yang tidak dapat disebutkan satu persatu

KATA PENGANTAR

Segala Puji dan syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah memberikan segenap rahmat, karunia serta hidayah-Nya, khususnya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga tetap terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang selalu diharapkan syafaatnya di hari akhir nanti, tak lupa kepada keluarga dan para sahabat atau orang-orang yang mengikuti jejaknya.

Sehubungan dengan selesainya skripsi ini, dengan rendah hati penulis hanya bisa mengucapkan banyak terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu, baik berupa moril materiil, terutama kepada :

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag., selaku Rektor IAIN Tulungagung yang telah memberikan fasilitas dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak H. Dede Nurrohman, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak M. Aqim Adlan, M.El., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Bapak Muhamad Aswad, MA., selaku Dosen pembimbing yang dengan kesabaran membimbing dan memberi arahan serta masukan yang amat berguna hingga terselesaikan penyusunan skripsi.
5. Bapak Arif Juahari, S.H, selaku manager BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian di BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung.

6. Segenap Bapak/Ibu dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
7. Semua pihak yang tidak mungkin saya sebutkan satu persatu yang telah membantu memberikan dukungan baik moril maupun materiil, sehingga terselasaikannya skripsi ini.

Penulis berharap semoga jasa kebaikan beliau diterima Allah SWT, dan dicatat sebagai amal shaleh.

Lebih dari itu, penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat baik bagi penulis maupun bagi semua pihak yang membutuhkannya. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu kritik dan saran diharapkan demi sempurnanya skripsi ini.

Tulungagung, 15 Juni 2016

Penulis

Hetik Harnonik
NIM. 2823123061

DAFTAR TABEL

1. Tabel 1.1 Luas Wilayah Kab. Tulungagung.....	6
2. Tabel 1.2 Kondisi Geografis Kab. Tulungagung.....	7
3. Tabel 3.1 Kisi-kisi Instrumen Penelitian	52
4. Tabel 3.2 Instrumen untuk Mengukur Kondisi Demografis.....	54
5. Tabel 3.3 Instrumen untuk Mengukur Kondisi Psikografis	54
6. Tabel 3.4 Instrumen untuk Mengukur Kondisi Geografis.....	55
7. Tabel 3.5 Instrumen untuk Mengukur Produk Pembiayaan	55
8. Tabel 4.1 Susunan Pengurus BMT Istiqomah	77
9. Tabel 4.2 Susunan Pengawas.....	77
10. Tabel 4.3 Susunan Pengelola.....	77
11. Tabel 4.4 Jenis Kelamin Responden.....	78
12. Tabel 4.5 Riwayat Pendidikan Responden	79
13. Tabel 4.6 Kondisi Demografis.....	80
14. Tabel 4.7 Kondisi Psikografis	80
15. Tabel 4.8 Kondisi Geografis.....	81
16. Tabel 4.9 Pemilihan Produk Pembiayaan.....	81
17. Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Instrumen Kondisi Demografis	82
18. Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Instrumen Kondisi Psikografis	83
19. Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas Instrumen Kondisi Geografis.....	83
20. Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas Instrumen Produk Pembiayaan.....	84
21. Tabel 4.14 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Kondisi Demografis.	84
22. Tabel 4.15 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Kondisi Psikografis..	85
23. Tabel 4.16 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Kondisi Geografis....	85
24. Tabel 4.17 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Produk Pembiayaan .	85
25. Tabel 4.18 Hasil Uji Normalitas dengan Kolmogorov Smirnov..	86
26. Tabel 4.19 Hasil Uji Multikolinieritas.....	90
27. Tabel 4.20 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	91
28. Tabel 4.21 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	93
29. Tabel 4.22 Hasil Uji T	93
30. Tabel 4.22 Hasil Uji F	95

DAFTAR GAMBAR

1. Grafik 1.1 Pertumbuhan Penduduk di Kabupaten Tulungagung...	3
2. Grafik 1.2 Lapangan Usaha di Kabupaten Tulungagung	4
3. Grafik 1.3 Pemeluk Agama di Kabupaten Tulungagung.....	4
4. Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	43
5. Gambar 4.1 Normal P-P Plot untuk Kondisi Demografis	87
6. Gambar 4.2 Normal P-P Plot untuk Kondisi Psikografis	87
7. Gambar 4.3 Normal P-P Plot untuk Kondisi Geografis	88
8. Gambar 4.4 Normal P-P Plot untuk Produk Pembiayaan.....	88
9. Gambar 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	89
10. Gambar 4.6 Analisis Jalur (<i>Path</i>)	87

DAFTAR LAMPIRAN

1. Angket
2. Data yang diteliti
3. Hasil Uji Variditas dan Reliabilitas
4. Hasil Uji Normalitas Data
5. Hasil Uji Multikolinearitas
6. Hasil Uji Heteroskedastisitas
7. Hasil Uji Regresi Linear Berganda
8. Hasil Uji T
9. Hasil Uji F
10. Hasil Uji Koefisien Determinasi
11. Tabel Uji T
12. Tabel Uji F
13. Surat Penelitian
14. Kartu Kendali Bimbingan Skripsi
15. Biodata Penulis
16. Dokumentasi

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Pengaruh Persepsi Nasabah Berdasarkan Kondisi Demografis, Psikografis, dan Geografis terhadap Pemilihan Produk Pembiayaan di BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung Tahun 2015” ini ditulis oleh Hetik Harnonik, 2823123061, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Tulungagung dibimbing oleh Bapak Muhamad Aswad, MA.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pemikiran bahwa BMT sebagai lembaga komersil akan berupaya meningkatkan profit melalui berbagai macam cara. Salah satunya melalui produk pembiayaan yang ditawarkan. Dengan pertimbangan bahwa nasabah akan memilih produk pembiayaan yang sesuai dengan kebutuhan, keinginan, dan kemampuannya, maka pihak BMT tidak dapat serta merta menentukan produk yang tepat untuk nasabah tanpa mengetahui latar belakang nasabah. Karena berkaitan dengan kemampuan nasabah dalam memenuhi kewajibannya melaksanakan pembayaran. Agar penawaran terhadap produk pembiayaan dapat dilakukan dengan efektif dan efisien, maka perlu dilakukan segmentasi pasar. Segmentasi pasar dilakukan melalui pendekatan demografis, psikografis, dan geografis.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah (1) Apakah pengaruh persepsi nasabah berdasarkan kondisi demografis terhadap pemilihan produk pembiayaan di BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung Tahun 2015? (2) Apakah pengaruh persepsi nasabah berdasarkan kondisi psikografis terhadap pemilihan produk pembiayaan di BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung Tahun 2015? (3) Apakah pengaruh persepsi nasabah berdasarkan kondisi geografis terhadap pemilihan produk pembiayaan di BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung tahun 2015? (4) Apakah pengaruh secara bersama-sama persepsi nasabah berdasarkan kondisi demografis, psikografis, dan geografis terhadap pemilihan produk pembiayaan di BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung Tahun 2015?

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif asosiatif dengan data yang digunakan adalah data primer yang diperoleh melalui penyebaran angket di BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung. Pengujian penelitian ini menggunakan alat analisis regresi linier berganda dengan uji t dan uji f.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa hasil t variabel persepsi nasabah berdasarkan kondisi demografis dan psikografis berpengaruh positif dan signifikan terhadap pemilihan produk pembiayaan di BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung Tahun 2015. Sedangkan variabel persepsi nasabah berdasarkan kondisi geografis nasabah tidak berpengaruh secara signifikan terhadap pemilihan produk pembiayaan di BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung Tahun 2015. Kemudian, berdasarkan hasil uji f dapat diketahui bahwa kondisi demografis, psikografis, dan geografis nasabah berpengaruh secara bersama-sama (simultan) terhadap pemilihan produk pembiayaan di BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung Tahun 2015.

Kata Kunci : Demografis, Psikografis, Geografis, Produk Pembiayaan BMT

ABSTRACT

Thesis titled "The Influence of Customer Perception based on Condition Demographic, Psychographic, and Geographic about the Financing Products at BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung 2015" was written by Hetik Harnonik, 2823123061, Department of Islamic Banking, Faculty of Economics and Business Islam, IAIN Tulungagung led by Mr. Muhamad Aswad, MA.

This research is motivated by the thought, that bmt is as commercial institution will attempt to increase profit in various ways. one of them is the financing product that bmt offers. With consideration that cutomers will chose financing product in accordance their needs, desire, and ability. Then the bmt can not be arbitrary to determine the right product for customers without knowing about their background. Because it is linkage with the ability of customers in meeting their obligations to do payment. If offering of financing product can be done effectively and effeciently, it is necessary to do market segmentation. Market segmentation is done by approach of demographic, psycographic, and geographic.

The formulation of the problem is (1) what is the influence of perception of custemers by the demographic condition to choose financing product in BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung in 2015? (2) what is the influence of perception of custemers by the psycographic condition to choose financing product in BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung in 2015? (3) what is the influence of perception of custemers by the geographic condition to choose financing product in BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung in 2015?

This research uses the assosiative quantitative research method with the data used is primary data that get by questionnaire in BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung. This testing research uses multiple regression analysis by t test and f test.

The result of t test shows that variable customers result by demographic and psycographic conditions take positive and significant effect on choosing financing product in BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung in 2015. But perception variable of customers in geographic condition, the customers do not take significant effect on choosing financing product in BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung in 2015. Then, the result of f test can be known that, demographic, psycographic and geographic conditions of customers take simultaneous effect on choosing financing product in BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung in 2015.

Keywords: Demographic, Psychographic, Geographic, Financing Products of BMT

DAFTAR ISI

Halaman Sampul	i
Halaman Persetujuan.....	i
Halaman Pengesahan	ii
Pernyataan Keaslian	iii
Halaman Motto.....	iv
Halaman Persembahan	v
Kata Pengantar	vi
Daftar Tabel	viii
Daftar Gambar.....	ix
Daftar Lampiran	x
Abstrak	xi
Daftar Isi.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi dan Pembatasan Masalah	10
C. Rumusan Masalah	11
D. Tujuan Penelitian	11
E. Hipotesis Penelitian	12
F. Kegunaan Penelitian	14
G. Penegasan Istilah.....	15
H. Sistematika Pembahasan	16
BAB II LANDASAN TEORI	18
A. Kajian Teoritis	18
B. Penelitian Terdahulu	37
C. Kerangka Konseptual.....	42

BAB III METODE PENELITIAN.....	44
A. Rancangan Penelitian.....	44
B. Variabel Penelitian.....	46
C. Populasi dan Sampel Penelitian	47
D. Kisi-kisi Instrumen.....	51
E. Instrumen Penelitian	53
F. Data dan Sumber Data	56
G. Teknik Pengumpulan Data.....	57
H. Analisis Data.....	57
BAB IV HASIL PENELITIAN	67
A. Profil BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung	67
B. Deskripsi Data.....	77
C. Deskripsi Variabel	79
D. Analisis Data	82
1. Uji Validitas	82
2. Uji Reliabilitas	85
3. Uji Normalitas.....	86
4. Uji Asumsi Klasik.....	89
5. Analisis Regresi Linier Berganda	91
6. Uji Koefisien Determinasi	92
7. Uji Hipotesis	93
E. Analisis Jalur (<i>Path</i>)	95
BAB V PEMBAHASAN	97
A. Persepsi Nasabah Berdasarkan Kondisi Demografis terhadap Pemilihan Produk Pembiayaan	97
B. Persepsi Nasabah Berdasarkan Kondisi Psikografis terhadap Pemilihan Produk Pembiayaan	100

C. Persepsi Nasabah Berdasarkan Kondisi Geografis terhadap Pemilihan Produk Pembiayaan	104
D. Persepsi Nasabah Berdasarkan Kondisi Demografis, Psikografis, dan Geografis terhadap Pemilihan Produk Pembiayaan	106
BAB VI PENUTUP	108
A. Kesimpulan	108
B. Saran	110
DAFTAR RUJUKAN	113
LAMPIRANs	118