



UNIVERSITAS INDONESIA

**FAKTOR-FAKTOR PENJELAS PREFERENSI MENJADI
NASABAH BAITUL MAAL WAT TAMWIL
(STUDI KASUS 3 BMT DI JAKARTA)**

TESIS

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Magister Sains

**PRAMESWARA SAMOFA NADYA
0706192602**

**PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI TIMUR TENGAH DAN ISLAM
KEKHUSUSAN EKONOMI DAN KEUANGAN SYARIAH
JAKARTA
DESEMBER 2008**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

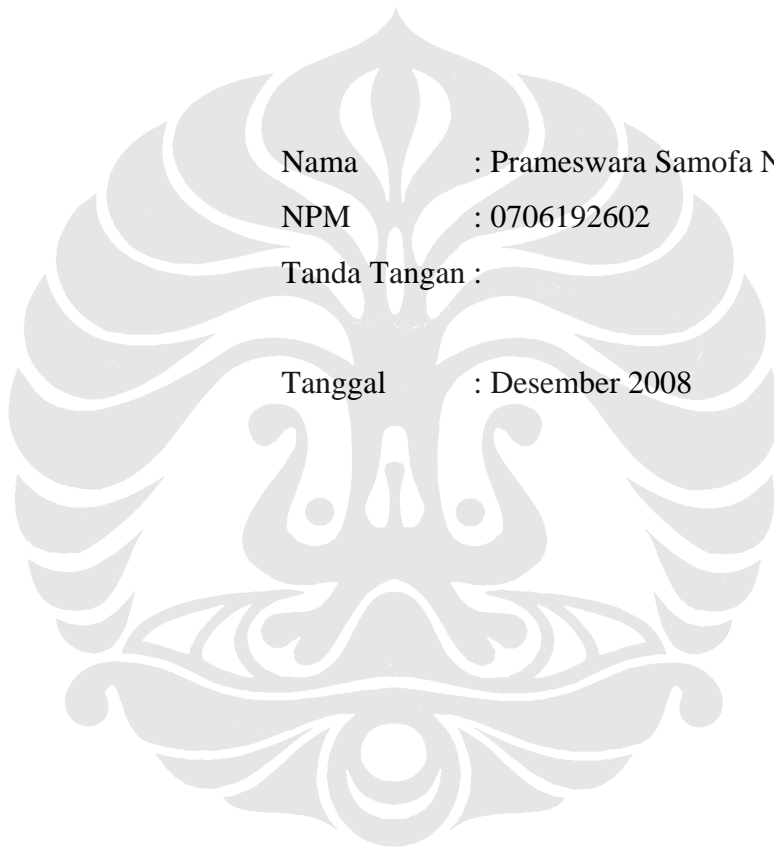
Tesis ini adalah hasil karya saya sendiri dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Prameswara Samofa Nadya

NPM : 0706192602

Tanda Tangan :

Tanggal : Desember 2008



LEMBAR PENGESAHAN

Tesis ini diajukan oleh:

Nama : Prameswara Samofa Nadya
NPM : 0706192602
Program Studi : Kajian Timur Tengah dan Islam
Judul Tesis : Faktor-faktor Penjelaras Preferensi Menjadi Nasabah Baitul
Maal wat Tamwil (Studi Kasus 3 BMT di Jakarta)

Telah berhasil dipertahankan dihadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Magister Sains pada Program Studi Timur Tengah dan Islam, Program Pascasarjana, Universitas Indonesia

DEWAN PENGUJI

Ketua Sidang : Dr. Muhammad Muslich, MBA (.....)
Pembimbing 1 : Ir. Hardius Usman, M.Si (.....)
Pembimbing 2 : Drs. Agustianto, M.Ag. (.....)
Penguji : Nurdin Sobari, SE., MM., CAAE (.....)
Pembaca Ahli/Reader : Prof. Dr. Sofjan Assauri, MBA (.....)

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah. Puji dan syukur Penulis panjatkan kepada Allah Swt. karena atas rahmat-Nya tesis ini dapat Penulis selesaikan tepat pada waktunya. Penulisan tesis ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Magister Sains pada kekhususan Ekonomi dan Keuangan Syariah, Program Studi Kajian Timur Tengah dan Islam, Program Pascasarjana Universitas Indonesia. Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dari berbagai pihak, sangatlah sulit untuk dapat menyelesaikan tesis ini. Oleh karena itu, Penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak berikut ini:

1. Bpk. Mustafa Edwin Nasution, Ph.D selaku Ketua Program Studi Timur Tengah dan Islam Universitas Indonesia
2. Bpk. Ir. Hardius Usman, M.Si dan Bpk. Drs. Agustianto, M.Ag. selaku pembimbing tesis, atas segala bimbingan, arahan dan pengertiannya yang sangat bermanfaat dalam menyelesaikan tesis ini
3. Bpk. Dr. Muhammad Muslich, MBA, Bpk. Nurdin Sobari, SE., MM., CAAE dan Bpk. Prof. Dr. Sofjan Assauri, MBA selaku penguji dalam sidang tesis, atas segala saran dan bimbingannya dalam rangka penyempurnaan tesis ini
4. Kedua orangtua penulis, atas doa dan dukungannya dalam segala wujud sehingga menjadikan sesuatu yang terlihat tidak mungkin menjadi mungkin, serta Ananda Ghulam, atas segala pengertian dan pengorbanan yang diberikan. Tesis ini adalah persembahan Mama untukmu.
5. Mas Abi, atas dukungan moril-materiilnya yang menggetarkan hati.
6. Seluruh keluarga besar Mustafa Matzam dan Windah yang telah menanamkan keyakinan dan memberikan bantuan-bantuan yang besar nilainya bagi penulis
7. Bpk. Sulaiman Hayun dan seluruh pengelola BMT Al Kariim; Bpk. Faisal Qosim, Bpk. Ika Ahmad Furqon, Lc., Bpk. Edi Purwanto dan staf marketing BMT Usaha Mulya lainnya; Bpk. Muhammad Lukman, M.Si, Bpk. Nirwan Agus, SE. dan seluruh pengelola BMT Daarul Qur'an, atas segala pengertian dan bantuan sehingga proses penelitian ini berjalan lancar
8. Mas Ferry, Mbak Herlin, Mas Hidayat, Mbak Tuti, Mas Erwin, Mas Arasy, Mbak Yuli dan Mbak Desti, yang selama 18 bulan ini banyak memberikan

bantuan dan dengan ikhlas hati bersedia 'direpotkan' penulis dalam segala urusan perkuliahan

9. Rekan-rekan Angkatan XIII: Yuyun, terima kasih telah membukakan jalan bagi penelitian ini dan mengembalikan sikap optimis penulis; Bu Tia dan Witi, bertiga kita saling *support* sebagai sesama M.Si (-); Pak Suheri, Bu Tati, Bu Elvy, Arief, Eko, Fadhlil, Diana, Mbak Dwi, Tira, Mery, Mbak Ida, Lucky, Ifa, Pak Iwan, Pak Budi dan Pak Isnan sebagai teman untuk saling berbagi cerita selama dalam proses pengerjaan tesis ini; Bu Dewi, Pak Kris dan Nanda, bersama kita melewati kepekatan malam Salemba-Bekasi, dan rekan-rekan lainnya yang tidak disebutkan di sini. Terima kasih atas segala *support* dan kerjasamanya selama 18 bulan terakhir ini. Semoga semua cepat menyusul meraih gelar M.Si
10. Dan pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan namanya satu persatu di sini.

Tiada daya penulis untuk membalas seluruh kebaikan pihak-pihak tersebut di atas. Hanya doa yang dapat dipanjatkan agar Allah swt. memberikan pahala atas segala budi baik yang diberikan dan semoga perlindungan Allah swt. dilimpahkan kepada kita semua.

Jakarta, Desember 2008

Penulis

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPERLUAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Universitas Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Prameswara Samofa Nadya
NPM : 0706192602
Program Studi : Timur Tengah dan Islam
Fakultas : Pascasarjana
Jenis Karya : Tesis

demikian demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Faktor-faktor Penjelasa Preferensi Menjadi Nasabah Baitul Maal wat Tamwil (Studi Kasus 3 BMT di Jakarta)

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan memublikasikan tugas akhir saya tanpa meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : Desember 2008
Yang menyatakan

(Prameswara Samofa Nadya)

RINGKASAN EKSEKUTIF

Prameswara Samofa Nadya. *Faktor-faktor Penjelaras Preferensi untuk Menjadi Nasabah Baitul Maal wat Tamwil (Studi Kasus 3 BMT di Jakarta). Kekhususan Ekonomi dan Keuangan Syariah. Program Pascasarjana Universitas Indonesia. 2008*

Baitul Maal wat Tamwil (BMT) sejauh ini telah berhasil membuktikan diri sebagai sebuah lembaga keuangan berlandaskan sistem syariah yang menyentuh masyarakat sampai di kelas paling bawah dengan turut berperan serta melakukan pembinaan dan pendanaan usaha kecil, melepaskan ketergantungan masyarakat pada rentenir, serta menjaga keadilan ekonomi masyarakat dengan distribusi yang merata, dengan sistem operasionalnya yang unik, di mana BMT tidak hanya bergerak sebagai lembaga simpan pinjam syariah semata, tetapi juga turut berperan di dalam distribusi zakat, infaq dan shadaqah. Namun prestasi yang berhasil dicapai oleh BMT tersebut pada praktiknya tidak terlepas dari berbagai kendala. Salah satu kendala tersebut adalah kurangnya kepercayaan masyarakat kepada BMT. Sebagian besar adalah akibat kurangnya keyakinan bahwa BMT adalah lembaga yang mampu memegang amanah menyimpan dan menyalurkan dana masyarakat. Hal ini disebabkan oleh karena adanya beberapa kasus yang sempat mencoreng muka lembaga yang bergerak dengan swadaya masyarakat ini. Kenyataan ini tidaklah mengherankan karena meskipun bergerak dengan nama yang sama namun BMT antara satu sama lainnya mempunyai manajemen yang berdiri sendiri-sendiri.

Untuk itulah, diperlukan penelitian untuk mengatasi permasalahan tersebut yang solusinya diharapkan dapat memperbaiki citra masyarakat terhadap BMT. Beberapa penelitian tentang pemasaran telah memberikan berbagai macam solusi tentang arah mana yang seharusnya dituju agar dapat mendongkrak nama baik BMT di mata masyarakat, namun satu dengan yang lainnya memberikan kesimpulan yang berbeda-beda.

Oleh sebab itu, penulis tertarik untuk melakukan penelitian tentang preferensi untuk menjadi nasabah BMT dalam rangka menentukan arah pemasaran yang tepat yang dapat menjadi sebuah solusi dalam rangka mendongkrak nama baik BMT. Adapun penelitian ini dilakukan dengan cara mengelompokkan variabel-variabel ke dalam faktor-faktor. Variabel-variabel

yang dimasukkan ke dalam penelitian ini adalah pengetahuan, religiusitas, proses, produk, harga, sumberdaya insani, lokasi, pelayanan, reputasi, rekomendasi dan lembaga keuangan lainnya.

Dari hasil penelitian ditemukan bahwa faktor penjelas utama preferensi untuk menjadi nasabah BMT adalah faktor yang terdiri dari variabel-variabel proses, sumberdaya insani, pelayanan, reputasi dan rekomendasi, dengan bentuk persamaan matematis sebagai berikut:

$$F_1 = 0,797 X_3 + 0,642 X_6 + 0,741 X_8 + 0,808 X_9 + 0,395 X_{10}$$

Di mana: $X_3 =$ Proses

$X_6 =$ Sumberdaya Insani

$X_8 =$ Pelayanan

$X_9 =$ Reputasi

$X_{10} =$ Rekomendasi

Yang berarti bahwa preferensi masyarakat untuk menjadi nasabah BMT terutama disebabkan oleh variabel-variabel sebagaimana yang disebutkan di dalam faktor utama tersebut, sementara variabel-variabel lainnya tidak dominan mempengaruhi preferensi nasabah tersebut.

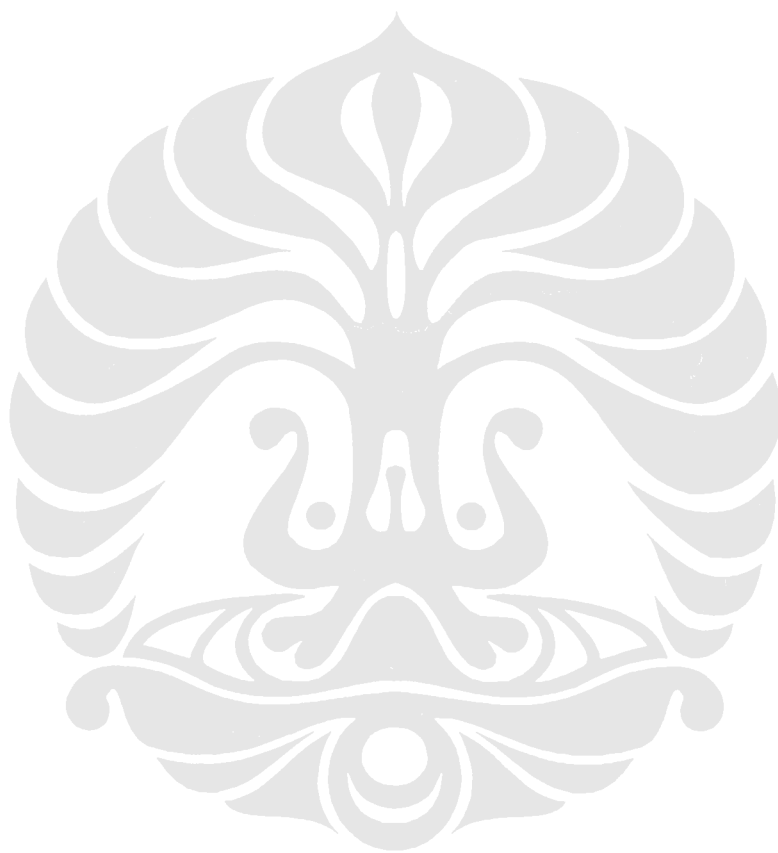
DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPERLUAN AKADEMIS	vi
RINGKASAN EKSEKUTIF	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
ABSTRAK (BAHASA ARAB)	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah dan Pertanyaan Penelitian	5
1.2.1 Perumusan Masalah	5
1.2.2 Pertanyaan Penelitian	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Pembatasan Masalah	7
1.6 Kerangka Pemikiran	7
1.7 Hipotesis	12
1.8 Metode Penelitian	13
1.9 Sistematika Penulisan	13
2. TINJAUAN LITERATUR	15
2.1 Perilaku Konsumen	15
2.2 Preferensi	17

2.3 Kegiatan Ekonomi Islami	18
2.3.1 Riba dalam Pandangan Islam	18
2.3.2 <i>Baitul Maal wat Tamwil</i> (BMT)	19
2.3.2.1 BMT Sebagai Lembaga Keuangan Syariah	19
2.3.2.2 Peran BMT di Dalam Perekonomian Rakyat	21
2.3.2.3 Sosialisasi BMT	25
2.3.2.4 Kendala-kendala Pengembangan BMT	27
2.4 Penelitian Sebelumnya	28
2.5 Perbedaan dengan Penelitian Sebelumnya	31
2.6 Penerapan Teori untuk Pemecahan Masalah	32
3. METODOLOGI PENELITIAN DAN DATA	34
3.1 Data dan Metode Pengumpulan Data	34
3.1.1 Jenis dan Sumber Data	34
3.1.2 Karakteristik Obyek Penelitian	34
3.1.2.1 BMT Al Kariim	34
3.1.2.2 BMT Usaha Mulya	36
3.1.2.3 BMT Daarul Qur'an	37
3.1.3 Populasi dan Sampel	38
3.1.4 Pengumpulan Data	38
3.1.5 Karakteristik Responden	38
3.1.5.1 Usia	39
3.1.5.2 Jenis Kelamin	40
3.1.5.3 Tingkat Pendidikan	40
3.1.5.4 Pendapatan Per Bulan	41
3.2 Metodologi untuk Pemecahan Masalah	42
3.2.1 Jenis Penelitian	42
3.2.2 Variabel Penelitian	43
3.2.3 Definisi Operasional	44
3.2.4 Reliabilitas dan Validitas	48
3.2.4.1 Reliabilitas	48
3.2.4.2 Validitas	48
3.2.5 Model Penelitian Analisis Faktor	48

3.3 Tahapan Penyelesaian Masalah	51
3.4 Skema Metodologi Penelitian	52
4. PEMBAHASAN	53
4.1 Analisis Reliabilitas dan Validitas	53
4.1.1 Reliabilitas	53
4.1.2 Validitas	53
4.2 Analisis Variabel-variabel di Dalam Penelitian	55
4.2.1 Pengetahuan	55
4.2.2 Religiusitas	56
4.2.3 Proses	57
4.2.4 Produk	58
4.2.5 Harga	60
4.2.6 Sumberdaya Insani	60
4.2.7 Lokasi	61
4.2.8 Pelayanan	62
4.2.9 Reputasi	63
4.2.10 Rekomendasi	65
4.2.11 Lembaga Keuangan Lainnya	66
4.3 Uji Kaiser Mayer Olkin (KMO)	68
4.4 Analisis Faktor	69
4.5 Faktor Penjelas Utama	74
4.5.1 Pentingnya Peningkatan Kualitas Sumberdaya Insani pada BMT	75
4.5.2 Kepuasan Nasabah Terhadap Proses yang Berlangsung pada BMT	80
4.5.3 Pelayanan yang Ditunjang oleh Fleksibilitas dan Kerjasama yang baik	81
4.5.4 Reputasi yang Baik Menunjang Kegiatan Operasional BMT	84
4.5.5 Rekomendasi Teman dan Keluarga Memegang Peranan Penting	87
4.5.6 Pemimpin Memegang Peranan Penting di Dalam Pengembangan BMT	88

4.6 Kesesuaian dengan Penelitian Sebelumnya	91
5. KESIMPULAN DAN SARAN	92
5.1 Kesimpulan	92
5.2 Saran	93
DAFTAR REFERENSI	94
Lampiran 1: Kuesioner	L1
Lampiran 2: Input Kuesioner	L2
Lampiran 3: Output SPSS	L3



DAFTAR GAMBAR

1.1	Kerangka Teori	12
2.1	<i>Model of Buyer Behavior</i>	15
2.2	Proporsi Kontribusi UKM dan Usaha Besar Terhadap PDB Nasional Tahun 2005 – 2006 Menurut Harga Berlaku	22
3.1	Skema Metodologi Penelitian	52
4.1	Score Pengetahuan Responden	55
4.2	Tingkat Religiusitas Responden	57
4.3	Penilaian Responden Terhadap Variabel Proses	58
4.4	Penilaian Responden Atas Produk yang Ditawarkan oleh BMT	59
4.5	Penilaian Responden Terhadap Harga pada BMT	60
4.6	Penilaian Responden Terhadap Sumberdaya Insani pada BMT	61
4.7	Pandangan Responden Terhadap Lokasi BMT	62
4.8	Penilaian Responden Terhadap Kualitas Pelayanan BMT	63
4.9	Reputasi BMT di Mata Nasabah	64
4.10	Rekomendasi yang Didapatkan Para Nasabah BMT	65
4.11	Jumlah Responden di 3 BMT	66
4.12	Apakah Nasabah BMT Juga Merupakan Nasabah Lembaga Keuangan Lain? Diagram Untuk Seluruh BMT	67
4.13	Pendapat Tentang Bagi Hasil di BMT Dibandingkan dengan Lembaga Keuangan Lainnya	68

DAFTAR TABEL

4.1	<i>Reliability Statistic</i>	53
4.2	<i>Anti-image Matrices</i>	54
4.3	<i>KMO and Bartlett's Test</i>	69
4.4	<i>Communalities</i>	69
4.5	<i>Total Variance Explained</i>	71
4.6	<i>Rotated Component Matrix(a)</i>	72
4.7	<i>Component Matrix(a)</i>	73



DAFTAR LAMPIRAN

1. Kuesioner	L1-1
2. Input Kuesioner	L2-1
3. Output SPSS	L3-1

