

**Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah dalam
Menggunakan Produk Pembiayaan Murabahah
pada BMT Al-Ishlah Cabang Arjawinangun**

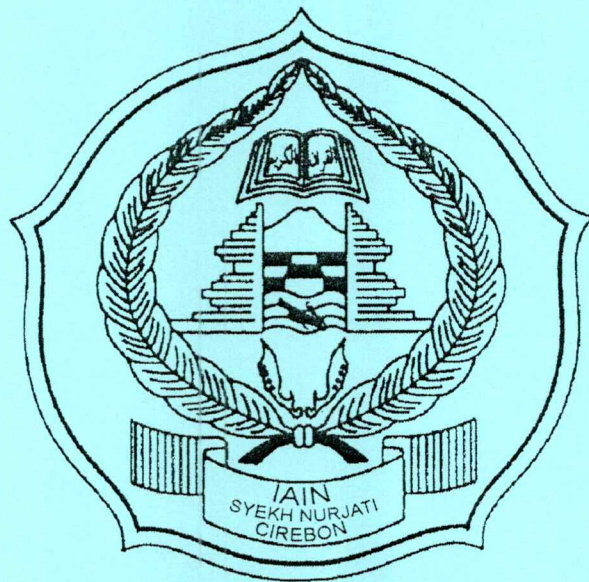
SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Syariah (S. Sy)
Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Syariah**



**SUBROTO
NIM : 59320128**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) SYEKH NURJATI
CIREBON
2013 M/ 1434 H**



ABSTRAKSI

Subroto : Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah dalam Menggunakan Produk Pembiayaan Murabahah pada BMT Al-Ishlah Cabang Arjawinangun

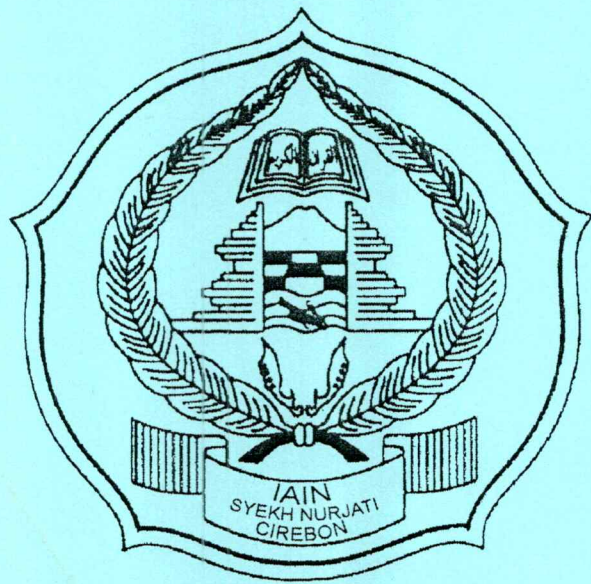
Keberadaan BMT sebagai penyedia jasa keuangan syariah yang terbilang masih baru belum mendapatkan respon yang antusias dari masyarakat. Padahal kebutuhan masyarakat terhadap produk lembaga keuangan khususnya dalam kategori produk pembiayaan cukup tinggi. Salah satu BMT yang sedang berkembang saat ini ialah BMT Al-Ishlah cabang Arjawinangun yang baru mulai beroperasi pada awal tahun 2012 yang lalu. Sebagai lembaga keuangan yang profesional, BMT harus mampu bersaing dengan penyedia jasa keuangan lain seperti Bank, Koperasi, Pegadaian, *leasing*, bahkan rentenir. Oleh karena itu, untuk meningkatkan jumlah nasabah BMT, diperlukan sebuah strategi yang tepat agar BMT terus bisa mempertahankan eksistensinya sebagai pelaku jasa keuangan syariah. Di mana pada dasarnya jumlah nasabah menggambarkan angka minat dari sebuah lembaga keuangan.

Jenis masalah yang dibahas dalam skripsi ini adalah tentang minat nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan murabahah pada BMT Al-Ishlah cabang Arjawinangun yang belum begitu tinggi. Berdasarkan jenis masalah tersebut, maka pertanyaan penelitian yang diajukan adalah faktor-faktor apa sajakah yang mempengaruhi minat nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan murabahah pada BMT Al-Ishlah cabang Arjawinangun. Dan tujuan dari penelitian ini adalah untuk menggali faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan murabahah pada BMT Al-Ishlah cabang Arjawinangun.

Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan pendekatan kualitatif. Adapun data-data dikumpulkan dengan menggunakan triangulasi atau penggabungan beberapa teknik pengumpulan data seperti observasi, wawancara, penyebaran angket, dan dokumentasi. Dalam penelitian ini, data diperoleh dari 15 orang nasabah yang menjadi narasumber. Sedangkan teknik analisis data dilakukan menggunakan teknik yang diperkenalkan oleh Miles dan Huberman di mana langkah-langkahnya terdiri dari *data reduction* (mereduksi data), *data display* (menyajikan data), dan *conclusion* (penarikan kesimpulan).

Hasil yang diperoleh mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan murabahah meliputi persepsi terhadap kualitas produk, persepsi terhadap tempat, kualitas pelayanan, dan dorongan individu.

Kata kunci: minat, pembiayaan, *murabahah*



PENGESAHAN

Skripsi ini dengan judul “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah dalam Menggunakan Produk Pembiayaan Murabahah pada BMT Al-Ishlah Cabang Arjawinangun” oleh Subroto, NIM: 59321028, telah diajukan dalam sidang munaqasyah IAIN Syekh Nurjati Cirebon pada hari Jum’at, tanggal 28 Juni 2013.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana syariah (S. Sy) Fakultas Syariah Jurusan Ekonomi Perbankan Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 28 Juni 2013


Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota,



Dr. H. Aan Jaclan, M. Ag
NIP. 19750601 200501 1 008

Sekretaris Merangkap Anggota,


Nursamsudin, M. A
NIP. 19710816 200312 1 002


Anggota,

Penguji I

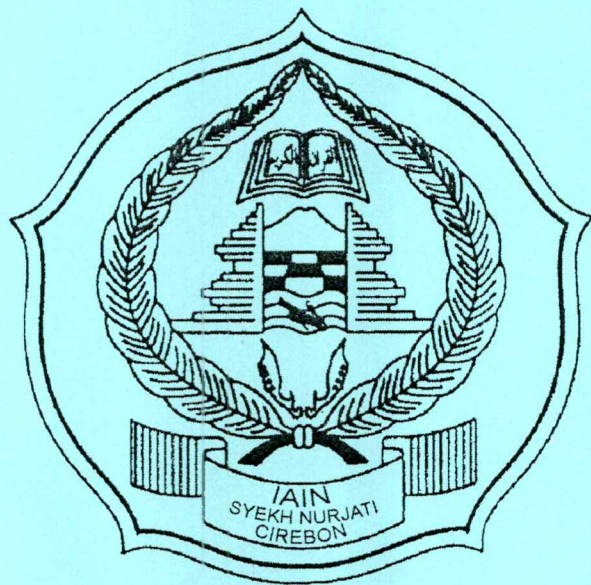


Alvien Septian Haerisma, SEL MSI
NIP. 19800912 200604 1 001

Penguji II



Sri Rokhmanasari, M. Si
NIP. 19730806 299903 2 001



PERSETUJUAN

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT
NASABAH DALAM MENGGUNAKAN PRODUK PEMBIAYAAN
MURABAHAH PADA BMT AL-ISHLAH CABANG ARJAWINANGUN**

Oleh
SUBROTO
NIM : 59320128

Pembimbing I



Drs. Amir, M. Ag
NIP : 1965031 3199402 1 001

Pembimbing II

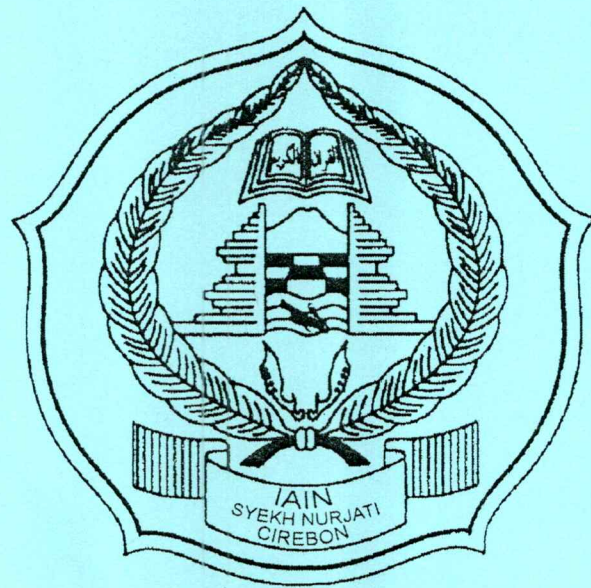


Diana Djuwita, MM
NIP : 19800314 200801 2 018

Mengetahui,
Kepala Jurusan EPI




Sri Bekhling Sari, SE, M. Si
NIP : 19730806 299903 2 001



NOTA DINAS

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syari'ah
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari Subroto, NIM 59320128, yang berjudul "**Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah dalam Menggunakan Produk Pembiayaan Murabahah pada BMT Al-Ishlah Cabang Arjawinangun**".


Kami sepakat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada Fakultas Syari'ah IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqasyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, Juni 2013

Pembimbing I

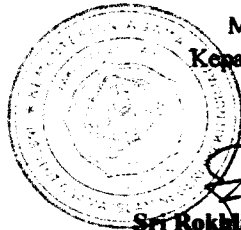
Pembimbing II



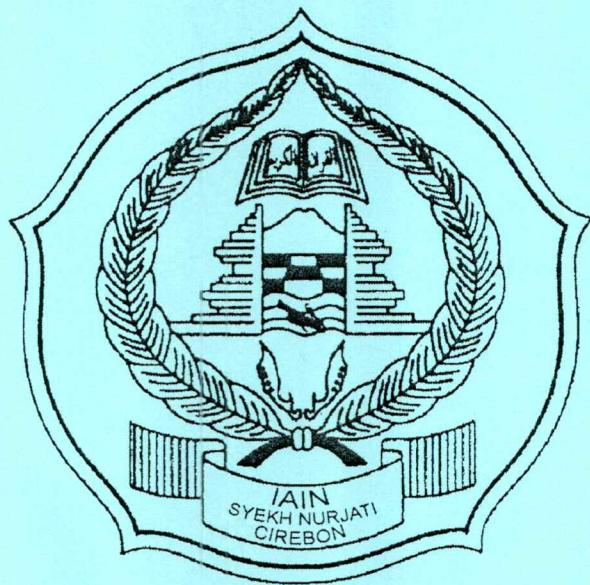
Drs. Amir, M. Ag.
NIP : 1965031 3199402 1 001

Diana Djuwita, MM
NIP : 19800314 200801 2 018

Mengetahui,
Kepala Jurusan EPI




Sri Rokhijana Sari, SE., M. Si
NIP : 19730806 299903 2 001



PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmaanirrahim.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah dalam Menggunakan Produk Pembiayaan Murabahah pada BMT Al-Ishlah Cabang Arjawinangun”** beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

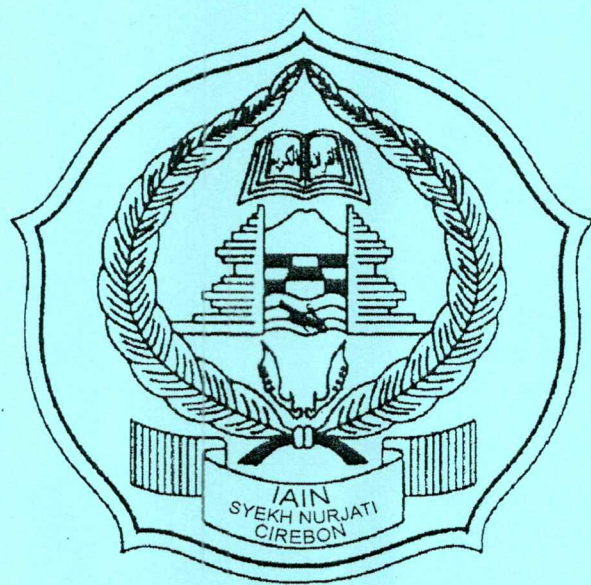
Cirebon, 20 Juni 2013

Yang Membuat Pernyataan,

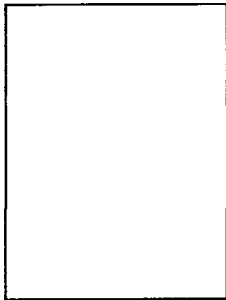


Subroto

NIM : 59320128



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

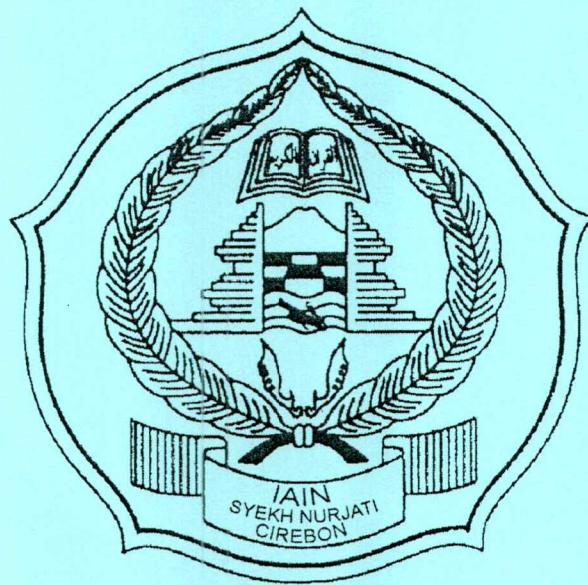


Penulis adalah Subroto, putra pertama dari dua bersaudara. Buah kasih sayang dari Ayahanda (Bukhori) dan Ibunda (Carsih), yang dilahirkan di Cirebon pada Tanggal 27 September 1990, dan bertempat tinggal di Desa Bayalangu Lor Rt. 20/ Rw. 04 Blok Kliwon Dusun IV Kec. Gegesik Kab. Cirebon 45164.

Telp. 085 862 802 151.

Riwayat pendidikan :

1. SDN II Bayalangu Lor, lulus tahun 2003
2. MDA Hidayatul Awam, lulus tahun 2003
3. SMPN 1 Gegesik, lulus tahun 2006
4. SMAN 1 Gegesik, lulus tahun 2009
5. IAIN Syekh Nurjati Cirebon, hingga sekarang



Motto Dan Persembahan

Motto

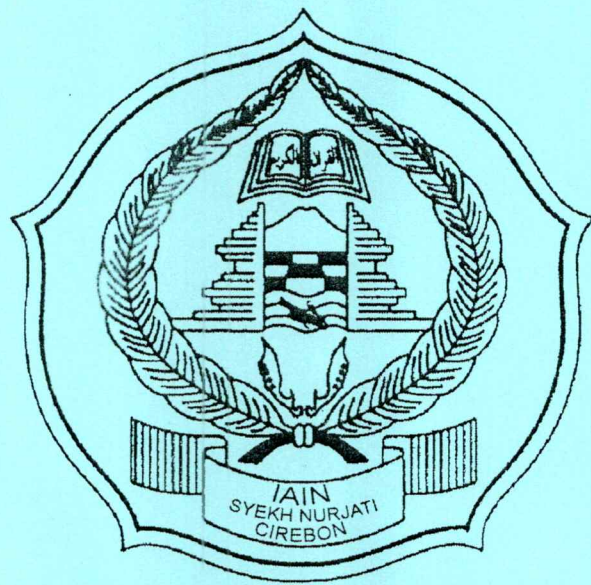
"Hidup Seimbang, Rendah Hati, dan Berguna Bagi Sesama"

Persembahan

Pertama kali Penulis panjatkan puji syukur atas nikmat dan karunia yang telah Allah SWT berikan. Serta tak lupa shalawat dan salam semoga selalu terlimpah untuk Rasulullah Muhammad SAW.

Karya Kecil ini Secara Khusus saya persembahkan untuk Ayahanda dan Ibunda tercinta, yang selama ini tiada henti mendoakan dan memberikan dukungan baik materiil maupun moril. Terimakasih Ananda sampaikan dengan setulus hati. Saya ucapkan terimakasih juga kepada keluarga, kerabat, sahabat, dan semua pihak yang telah membantu saya menyelesaikan skripsi ini.

Penulis



KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah, Puji syukur penulis haturkan kehadirat Allah SWT, atas nikmat dan karunia-Nya yang senantiasa tercurah kepada kita semua, Shalawat serta salam semoga selalu senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, pengikut dan seluruh umatnya sampai hari akhir kelak.

Berkenaan dengan selesainya skripsi ini, yang berjudul ***“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah dalam Menggunakan Produk Pembiayaan Murabahah pada BMT Al-Ishlah Cabang Arjawinangun”***, Tidak bisa dipungkiri adanya pihak-pihak yang berperan penting yang senantiasa membantu, mendorong, mendidik dan membimbing sampai dengan penulisan selesai.

Oleh karenanya, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

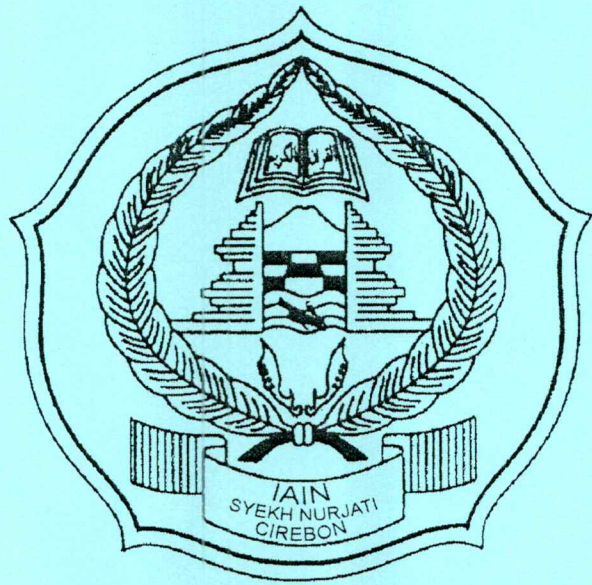
1. Bapak Prof. Dr. H. Maksun Mochtar, MA, selaku rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Achmad Kholiq, MA, selaku Dekan fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Ibu Sri Rokhlinasari, SE, M.Si, selaku Ketua Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Drs. Amir, M.Ag, selaku dosen pembimbing I dalam rangka penyusunan skripsi penulis.

5. Ibu Diana Djuwita, MM., selaku dosen pembimbing II dalam rangka penyusunan skripsi penulis.
6. Kepada kedua Orang Tua yang senantiasa mendoakan dengan seikhlas dan setulus hati serta memberikan semangat moril maupun materil.
7. Para Staf dan Karyawan Fakultas Syariah, yang senantiasa membantu mempermudah administratif penulis dalam masa perkuliahan.
8. Seluruh Dosen pengampu mata kuliah pada jurusan MEPI fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
9. Teman-teman seperjuangan, MEPI-1 dan Seluruh civitas akademika IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
10. Bapak Iik Kusairi, selaku pimpinan cabang BMT Al-Ishlah Cabang Arjawinangun serta Seluruh staf Karyawan BMT Al-Ishlah cabang Arjawinangun, terimakasih atas izin dan bantuan kerjasamanya dalam penelitian ini.
11. Semua pihak yang telah membantu dalam penelitian baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Pada akhirnya penulis menyadari bahwa penyusunan dan penulisan skripsi ini belum mencapai kesempurnaan, sehingga saran dan kritik yang konstruktif sangat diharapkan oleh penulis, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Cirebon, Juni 2013

Penulis



DAFTAR ISI

ABSTRAKSI	i
PENGESAHAN	ii
PERSETUJUAN	iii
NOTA DINAS	iv
PERNYATAAN OTENTISITAS	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR DAN TABEL	xii
PEDOMAN TRANSELITASI ARAB-INDONESIA	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	6
C. Rumusan Masalah.....	7
D. Tujuan Penelitian	7
E. Kegunaan Penelitian	7
F. Sistematika Penulisan	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Minat Nasabah	10
B. Pembiayaan Murabahah.....	12
C. BMT.....	25
D. Teori Perilaku Konsumen	26
E. Teori Bauran Pemasaran (<i>Marketing Mix</i>)	36
F. Penelitian Terdahulu.....	44
G. Kerangka Pemikiran	47

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Objek Penelitian.....	50
B. Tempat Penelitian	50
C. Jenis Penelitian	50
D. Pendekatan Penelitian.....	51
E. Populasi dan Sampel.....	51
F. Teknik Pengumpulan Data	52
G. Teknik Analisis Data	54

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

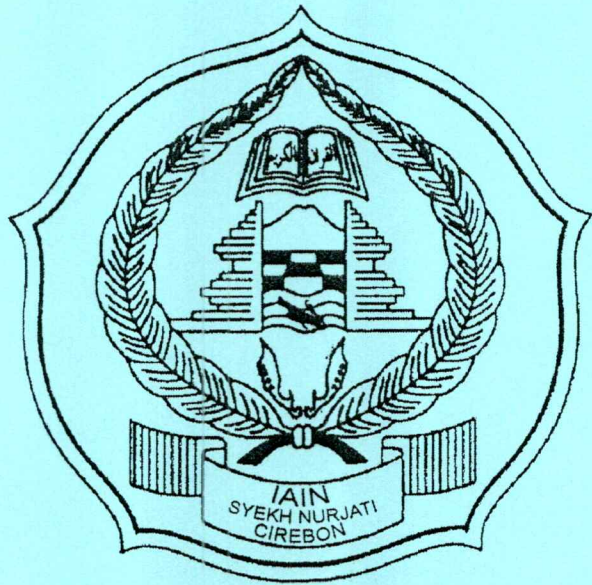
A. Kondisi Objektif Tempat Penelitian	59
B. Penerapan Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada BMT Al-Ishlah Cabang Arjawinangun	64
C. Gambaran Mengenai Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah dalam Menggunakan Produk Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada BMT Al-Ishlah Cabang Arjawinangun.....	69
D. Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah dalam Menggunakan Produk Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada BMT Al-Ishlah Cabang Arjawinangun	75
E. Analisis Ekonomi.....	93

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	96
B. Saran	97

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR GAMBAR DAN TABEL

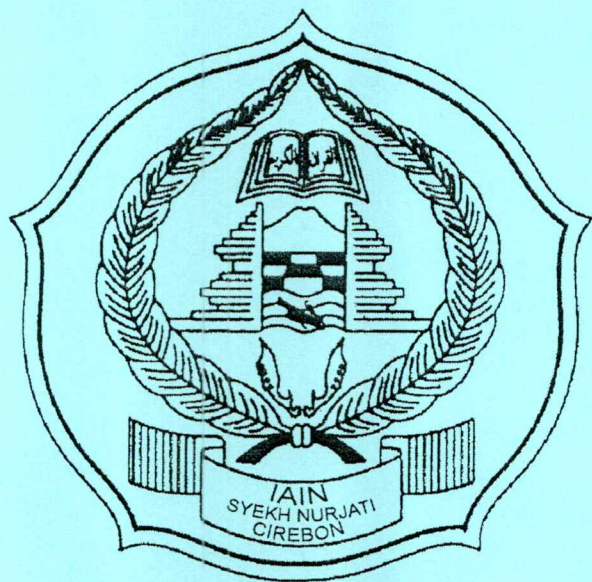
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Mekanisme Pembiayaan Murabahah	23
Gambar 2.2	Kerangka Pemikiran	48
Gambar 2.3	Kerangka Pemikiran Global.....	49
Gambar 4.1	Struktur Organisasi BMT Al-ISlah Cabang Arjawinangun.....	61
Gambar 4.2	Mekanisme Pembiayaan Murabahah	65
Gambar 4.3	Teknis Akad Pembiayaan Murabahah	66
Gambar 4.4	Teknis Penambahan Akad Wakalah dalam Pembiayaan Murabahah	67

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	44
Tabel 3.1	Pilihan Pernyataan Sikap	57
Tabel 4.1	Klasifikasi Narasumber Berdasarkan Tingkat Pendidikan	62
Tabel 4.2	Klasifikasi Narasumber Berdasarkan Pekerjaan.....	63
Tabel 4.3	Klasifikasi Narasumber Berdasarkan Usia	63
Tabel 4.4	Klasifikasi Narasumber Berdasarkan Jenis Kelamin.....	64
Tabel 4.5	Item pertanyaan 1	69
Tabel 4.6	Item pertanyaan 2.....	70
Tabel 4.7	Item pertanyaan 3.....	70
Tabel 4.8	Item pertanyaan 4.....	71
Tabel 4.9	Item pertanyaan 5.....	71
Tabel 4.10	Item pertanyaan 6.....	72
Tabel 4.11	Item pertanyaan 7.....	72
Tabel 4.12	Item pertanyaan 8.....	73
Tabel 4.13	Item pertanyaan 9.....	73
Tabel 4.14	Item pertanyaan 10.....	74

Tabel 4.15	Item Pernyataan 1	75
Tabel 4.16	Item Pernyataan 2	76
Tabel 4.17	Item Pernyataan 3	76
Tabel 4.18	Item Pernyataan 4	77
Tabel 4.19	Item Pernyataan 5	78
Tabel 4.20	Rekapitulasi Pernyataan Responden Tentang Kualitas Produk..	79
Tabel 4.21	Item Pernyataan 6	80
Tabel 4.22	Item Pernyataan 7	80
Tabel 4.23	Item Pernyataan 8	81
Tabel 4.24	Item Pernyataan 9	82
Tabel 4.25	Item Pernyataan 10	83
Tabel 4.26	Rekapitulasi Pernyataan Responden Mengenai Persepsi Terhadap Tempat	83
Tabel 4.27	Item Pernyataan 11	84
Tabel 4.28	Item Pernyataan 12	85
Tabel 4.29	Item Pernyataan 13	86
Tabel 4.30	Item Pernyataan 14	87
Tabel 4.31	Item Pernyataan 15	88
Tabel 4.32	Rekapitulasi Pernyataan Responden Mengenai Persepsi Terhadap Kualitas Pelayanan.....	88
Tabel 4.33	Item Pernyataan 16	89
Tabel 4.34	Item Pernyataan 17	90
Tabel 4.35	Item Pernyataan 18	91
Tabel 4.36	Item Pernyataan 19	91
Tabel 4.37	Item Pernyataan 20	92
Tabel 4.38	Rekapitulasi Pernyataan Responden Mengenai Faktor Dorongan Individu	93



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi yang dipakai dalam Penelitian ini adalah pedoman Transliterasi Arab-Indonesia berdasarkan Surat Keputusan bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tanggal 22 Januari 1988.

Ara	Latin	Arab	Latin	Arab	Latin
b					
ا	`	ز	z	ق	q
ب	b	س	s	ك	k
ت	t	ش	sy	ل	l
ث	ts	ص	sh	م	m
ج	j	ض	d	ن	n
ح	h	ط	t	و	w
خ	kh	ظ	z	ه	h
د	d	ع	‘	ء	‘
ذ	z	غ	g	ي	y
ر	r	ف	f		-

Catatan:

1. Konsonan yang bersyaddah ditulis dengan rangkap

Misalnya ; ربنا ditulis *rabbânâ*.

2. Vokal panjang (*mad*) ;

Fathah (baris di atas) di tulis â, *kasrah* (baris di bawah) di tulis î, serta *dammah* (baris di depan) ditulis dengan û. Misalnya; القارعة ditulis *al-qâri‘ah*, المساكين ditulis *al-masâkîn*, المفلحون ditulis *al-muflihûn*

3. Kata sandang *alif + lam* (ال)

Bila diikuti oleh huruf qamariyah ditulis *al*, misalnya ; الكافرون ditulis *al-kâfirûn*. Sedangkan, bila diikuti oleh huruf syamsiyah, huruf *lam* diganti dengan huruf yang mengikutinya, misalnya ; الرجال ditulis *ar-rijâl*.

4. Ta' *marbûthah* (ة).

Bila terletak diakhir kalimat, ditulis *h*, misalnya; البقرة ditulis *al-baqarah*. Bila ditengah kalimat ditulis *t*, misalnya; زكاة المال ditulis *zakât al-mâl*, atau سورة النساء ditulis *sûrat al-Nisâ`*.

5. Penulisan kata dalam kalimat dilakukan menurut tulisannya, Misalnya; وهو خير اذقين ditulis *wa huwa khair ar-Râziqîn*.

6. Vokal-Vokal Rangkap

a. Fathah dan yâ mati ditulis *ai*

بينكم = Bainakum

b. Fathah dan wāwu mati ditulis *au*

قول = Qaul

7. Vokal-vokal yang berurutan dalam satu kata, dipisahkan dengan Apostrof

أنتم = A'antum

لأن شكرتم = Lain syakartum

8. Kata Sandang Alif Lam

a. Bila diikuti huruf qomariyah ditulis *al-*

القران = Al-Qur'ān

- b. Bila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggandakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya serta menghilangkan huruf al-nya

السماء = As-samā'

9. Huruf Besar

Meskipun dalam bahasa Arab huruf kapital tidak dikenal tetapi dalam transliterasi Arab ini huruf itu digunakan juga. Penggunaan seperti yang berlaku dalam EYD, di antara huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang maka yang ditulis huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, jadi bukan huruf awal kata sandang.

10. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوى الفروض = Dzawi al-furūd

اهل السنة = Ahl as-sunnah