

**SKRIPSI**

**PERSEPSI DAN MINAT ANGGOTA TERHADAP PEMBIAYAAN  
MURABAHAH DI KSPPS BMT ASY-SYAFI'YAH BERKAH NASIONAL  
CABANG PURBOLINGGO**

**Oleh:**

**TRI ZUNITA SARI  
NPM. 1702100090**



**Jurusan S1 Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
1443 H/2021 M**

**PERSEPSI DAN MINAT ANGGOTA TERHADAP PEMBIAYAAN  
MURABAHAH DI KSPPS BMT ASY-SYAFI'YAH BERKAH NASIONAL  
CABANG PURBOLINGGO**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Memenuhi Sebagai Syarat Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:  
**TRI ZUNITA SARI**  
NPM. 1702100090

Pembimbing I : Liberty, S.E.,M.A  
Pembimbing II: Enny Puji Lestari, M.E.Sy

Jurusan: S1 Perbankan Syariah  
Fakultas: Ekonomi Dan Bisnis Islam

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO**  
**1443 H / 2021 M**



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO**  
**(IAIN) METRO**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo, Metro Timur Kota Metro Telp. (0725) 41507  
Fax. (0725) 47296

**NOTA DINAS**

Nomor : -  
Lampiran : 1 (satu) berkas  
Perihal : **Pengajuan Permohonan untuk di Munaqosyahkan**

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Metro  
Di-  
Tempat

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*


Setelah kami adakan pemeriksaan dan bimbingan seperlunya maka Skripsi yang disusun oleh:

Nama : TRI ZUNITA SARI  
NPM : 1702100090  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jurusan : SI Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : PERSEPSI DAN MINAT ANGGOTA TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT ASY-SYAFI'YAH BERKAH NASIONAL CABANG PURBOLINGGO

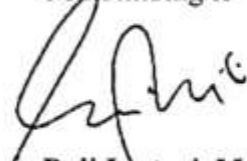
Sudah kami setujui dan dapat diajukan ke Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk di Munaqosyahkan. Demikian harapan kami dan atau penerimaannya, kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Pembimbing I

  
Liberty, S.E., M.A  
NIP. 197408242000032002

Metro, November 2021  
Pembimbing II

  
Endy Puji Lestari, M.E.Sy  
NIDN. 2013068102

## HALAMAN PERSETUJUAN

Judul Skripsi : PERSEPSI DAN MINAT ANGGOTA TERHADAP  
PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT ASY-  
SYAFI'YAH BERKAH NASIONAL CABANG  
PURBOLINGGO

Nama : TRI ZUNITA SARI

NPM : 1702100090

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan : S1 Perbankan Syariah

## MENYETUJUI

Untuk di Munaqosyahkan dalam sidang Munaqosyah Fakultas Ekonomi  
dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Metro.

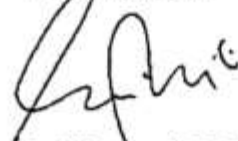
Pembimbing I



Liberty, S.E., M.A  
NIP. 197408242000032002

Metro, November 2021

Pembimbing II



Enny Puji Lestari, M.E.Sy  
NIDN. 2013068102



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: [www.metro.univ.ac.id](http://www.metro.univ.ac.id); E-mail: [iaimetro@metro.univ.ac.id](mailto:iaimetro@metro.univ.ac.id)

**PENGESAHAN SKRIPSI**

No. B-4352/In-28.3/D/PP.00.9/12/2021

Skripsi dengan Judul: PERSEPSI DAN MINAT ANGGOTA TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT ASY-SYAFI'YAH BERKAH NASIONAL CABANG PURBOLINGGO. Disusun oleh: Tri Zunita Sari, NPM: 1702100090, Jurusan : SI Perbankan Syariah. Telah diujikan dalam Sidang Munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Hari/Tanggal: Senin, 29 November 2021.

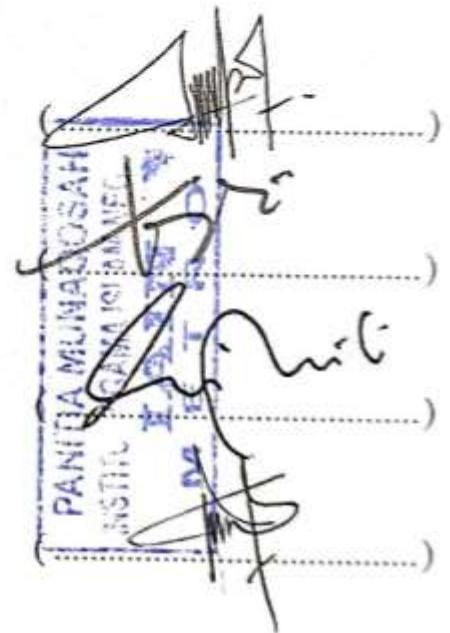
**TIM PENGUJI:**

Ketua/Moderator : Liberty, S.E.,M.A

Pembahas I : Nizaruddin, S.Ag., M.H

Pembahas II : Enny Puji Lestari, M.E.Sy

Sekretaris : Carmidah, M.Ak



Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Dr. Mat Julil, M.Hum**

NIP. 19620812 199803 1 001

## **ABSTRAK**

### **PERSEPSI DAN MINAT ANGGOTA TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT ASY-SYAFI'YAH BERKAH NASIONAL CABANG PURBOLINGGO**

**Oleh:**  
**TRI ZUNITA SARI**  
**NPM. 1702100090**

Pembiayaan murabahah merupakan akad jual beli dimana penjual memberitahu harga perolehan dan biaya-biaya dari barang tersebut kepada calon pembeli dan penjual dengan kesepakatan bersama. Alasan peneliti mengambil pembiayaan ini karena banyaknya peminat yang mengambil pembiayaan di KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah ini. Pembiayaan Murabahah ini sangatlah penting dilakukan untuk usaha-usaha kecil dipedesaan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tentang bagaimana persepsi dan minat anggota terhadap pembiayaan murabahah di KSPPS BMT As-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo. Metode penelitian yang digunakan penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) yang bersifat deskriptif kualitatif. Sumber data yang digunakan yaitu sumber data primer dan sekunder. Tehnik pengumpulan data yang digunakan peneliti adalah metode wawancara dan dokumentasi. Wawancara dilakukan kepada karyawan dan anggota pembiayaan murabahah KSPPS BMT As-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo, sedangkan dokumentasi diperoleh dari ptofil, brosur dan produk-produk KSPPS BMT As-Syafi'iyah Berkah Nasional. Semua data-data tersebut dianalisa secara induktif.

Berdasarkan hasil penelitian, persepsi dan minat anggota terhadap pembiayaan murabahah sangat berpengaruh karena persepsi positif dan negatif akan mempengaruhi minat anggota untuk melakukan pembiayaan lebih dari dua kali (loyalitas). Jika anggota berpersepsi positif tentang penetapan margin murabahah, maka anggota akan dengan suka rela melakukan pembiayaan murabahah dan akan menjadi anggota yang loyalitas seperti persepsi anggota yang melakukan pembiayaan lebih dari dua kali dan anggota yang sedang melakukan pembiayaan pertama kali (sedang berlangsung). Sebaliknya, jika anggota berpersepsi negatif tentang penetapan margin murabahah maka anggota tidak akan melakukan pembiayaan murabahah karena tidak sesuai dengan harapan anggota seperti persepsi anggota yang melakukan pembiayaan satu kali dan tidak melakukan pembiayaan lagi.

**Kata Kunci:** Persepsi, Minat, Pembiayaan Murabahah

## ORISINALITAS PENELITIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Tri Zunita Sari  
NPM : 1702100090  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa Skripsi ini secara keseluruhan adalah asli hasil penelitian saya kecuali bagian-bagian tertentu yang dirujuk dari sumbernya dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Metro, November 2021

Yang Menyatakan,



**TRI ZUNITA SARI**

NPM. 1702100090

## HALAMAN MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ۖ - ٦ فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ - وَإِلَىٰ رَبِّكَ فَارْغَبْ ٧ - ٨

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai dari suatu urusan, kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain. Dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap (Q.S. Al-Insyirah: 6-8).

مَنْ جَدَّ وَجَدَ

“Barang siapa yang bersungguh-sungguh, pasti berhasil”



## PERSEMBAHAN

*Alhamdulillah* rabbil'alam, rasa syukur yang selalu terucap kepada Allah SWT karena telah terselesaikan Skripsi ini dengan penuh rasa syukur, bahagia dan penuh cinta kasih saya persembahkan Skripsi ini kepada:

1. Kedua orang tua saya, Ibu Mukin dan Bapak Ardani yang telah mendidik saya sejak kecil dengan penuh kasih sayang dan selalu mendoakan akan keberhasilan saya.
2. Kakak-kakak saya, Mas Abdullah dan Mba Farida serta keluarga besar yang selalu mendukung dan mengharapakan keberhasilan saya.
3. Ucapan terimakasih peneliti berikan kepada Tante Sasa, Dela, Zana, Rita, Eva, Meti, Tria, Widia, Eka, Epol dan semua rekan-rekan yang telah memberikan semangat, dukungan dan berpartisipasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Rekan-rekan S1 Perbankan Syariah angkatan 2017 khususnya kelas D yang telah mendukung dan memberikan semangat hingga selesainya skripsi ini.
5. Almamater tercinta IAIN Metro Lampung yang menjadi tempat peneliti menuntut ilmu.

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT yang melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga peneliti mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul: **“PERSEPSI DAN MINAT ANGGOTA TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT ASY-SYAFI’IYAH BERKAH NASIONAL CABANG PURBOLINGGO”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu bagian dari persyaratan menyelesaikan skripsi. Peneliti menyadari bahwa dalam menyusun skripsi ini tak lepas dari bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karenanya peneliti mengucapkan terimakasih kepada :

1. Ibu Dr. Hj. Siti Nurjanah, M.A., PIA., selaku Rektor IAIN Metro Lampung.
2. Bapak Dr. Mat Jalil, M. Hum, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Metro Lampung.
3. Bapak Muhammad Ryan Fahlevi, M.M, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah IAIN Metro Lampung.
4. Ibu Liberty, S.E.,M.A., selaku pembimbing I, yang telah menyediakan waktu untuk memberikan masukan dan saran kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Enny Puji Lestari, M.E.Sy., selaku pembimbing II, yang telah menyediakan waktu untuk memberikan masukan dan saran kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Bapak dan Ibu Dosen/Karyawan IAIN Metro yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan sarana prasarana selama peneliti menempuh pendidikan.
7. Pimpinan dan segenap karyawan KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo yang telah memberikan sarana dan prasarana kepada peneliti sehingga penelitian ini dapat terselesaikan.
8. Teman-teman mahasiswa Perbankan Syariah khususnya angkatan 2017 dan semua pihak yang telah memberikan motivasi dan dukungan kepada peneliti.

Peneliti menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam menyelesaikan skripsi ini, sehingga kritik dan saran sangat penulis harapkan demi perbaiki di masa yang akan datang. Peneliti berharap semoga hasil penelitian yang telah dilakukan dapat bermanfaat.

Metro, November 2021

Peneliti,



**TRI ZUNITA SARI**  
NPM.1702100090

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN NOTA DINAS .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN ABSTRAK .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN ORISINALITAS PENELITIAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>viii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvi</b>

### **BAB I PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian .....	8
1. Tujuan Penelitian .....	8
2. Manfaat Penelitian .....	8
D. Penelitian Relevan .....	9

### **BAB II LANDASAN TEORI**

A. Teori Persepsi .....	12
1. Pengertian Persepsi .....	12
2. Macam-Macam Persepsi .....	14
3. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Persepsi .....	15
B. Teori Minat .....	17

1. Pengertian Minat .....	17
2. Macam-Macam Minat .....	18
3. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat .....	20
4. Indikator Loyalitas Anggota BMT .....	21
C. Pembiayaan Murabahah .....	23
1. Pengertian Pembiayaan Murabahah .....	23
2. Dasar Hukum Pembiayaan Murabahah .....	24
3. Implementasi Pembiayaan Murabahah di LKMS (Lembaga Keuangan Mikro Syariah) .....	25

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Jenis Penelitian .....	30
B. Sifat Penelitian .....	30
C. Sumber Data .....	31
1. Primer .....	31
2. Data Data Sekunder .....	32
D. Teknik Pengumpulan Data .....	33
1. Wawancara .....	33
2. Dokumentasi .....	34
E. Analisis Data .....	34

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum Tentang KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional.....	36
1. Sejarah Berdirinya KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional .....	36
2. Produk-Produk KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional .....	37
B. Persepsi Dan Minat Anggota Terhadap Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo .....	42

C. Analisis Persepsi Dan Minat Anggota Terhadap Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo.....	48
--	----

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	53
B. Saranm.....	53

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Jumlah Data Anggota Pembiayaan Murabahah di KSPPS BMT As-Syafi'iyah Cabang Purbolinggo Periode Tahun 2018 s/d 2020 .....	5
--	---

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Surat Keterangan Pembimbing
2. Surat Izin Prasurvey
3. Formulir Konsultasi Bimbingan Skripsi
4. Outline
5. Alat Pengumpulan Data
6. Surat Research
7. Surat Tugas
8. Surat Keterangan Bebas Pustaka
9. Surat Keterangan Lulus Plagiasi
10. Surat Balasan Izin Prasurvey
11. Dokumentasi
12. Daftar Riwayat Hidup



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

*Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Baitul Maal Wattamwiil* (KSPPS BMT) adalah suatu lembaga keuangan mikro dengan prinsip syariah yang mempunyai ciri-ciri khusus pada Baitul Maal yang berisi nilai-nilai sosial yang menggalang dana dan mendistribusikan dana kepada publik dalam bentuk zakat, infaq, sadaqoh dengan pengembangan usahanya yang produktif untuk menaikkan kualitas kegiatan ekonomi usaha kecil.<sup>1</sup>

Kehadiran KSPPS BMT ini diharapkan mampu mengatasi perekonomian masyarakat kecil dengan berbagai macam layanan dan produknya supaya dapat menjadi masyarakat yang mandiri. Setiap KSPPS BMT harus betul-betul paham pada perilaku maupun minat mereka dengan cara mengamati kondisi dilapangan dan kebijakan-kebijakan yang mana kebijakan tersebut dikhususkan para pengusaha kecil dan menengah untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan masyarakat.

Minat adalah perasaan suka pada suatu hal ataupun aktivitas yang memberi perhatian disertai dengan perasaan senang. Minat ialah suatu dorongan yang menyebabkan terikatnya perhatian individu pada objek tertentu seperti pekerjaan, pelajaran, benda, dan orang. Minat berarti

---

<sup>1</sup> Djazuli A. Yadi Janwari, *Lembaga-lembaga Perekonomian Umat (Sebuah Pengenalan)*, (Jakarta: Raja Grafindo, 2002), 183.

ketertarikan seseorang terhadap suatu barang atau jasa untuk dimiliki maupun dikonsumsi. Minat akan mempengaruhi seseorang untuk melakukan transaksi (menggunakan produk), setelah menggunakan seseorang itu akan merekomendasikan produk yang diminati kepada orang lain karena ia merasa puas dengan produk tersebut dan ia akan berusaha mencari informasi sebanyak-banyaknya tentang produk tersebut.<sup>2</sup>

Persepsi adalah suatu proses seseorang untuk memilih, mengorganisasi, ataupun mengevaluasi kondisi lingkungan menjadi suatu pengalaman yang bermakna. Persepsi adalah inti dari komunikasi, karena jika persepsi tidak akurat maka tidak mungkin komunikasi berjalan dengan efektif.<sup>3</sup> Persepsi dapat pula dilihat dari proses kognitif yang dialami oleh setiap orang dalam memahami informasi tentang lingkungannya, lewat penglihatan, pendengaran, penghayatan, perasaan, dan penciuman. Persepsi berlangsung saat seseorang menerima stimulus dari dunia luar yang ditangkap oleh organ-organ bantunya yang kemudian masuk ke dalam otak. Di dalamnya terjadi proses berfikir yang pada akhirnya terwujud dalam sebuah pemahaman. Pemahaman ini yang kurang lebih disebut persepsi.<sup>4</sup>

Dalam menentukan persepsi, seseorang harus tau indikator loyalitas anggota BMT untuk menentukan pembiayaan mana yang harus diambil. Loyalitas merupakan suatu konsep yang sangat penting dalam pemasaran, khususnya dalam persaingan usaha yang semakin ketat saat

---

<sup>2</sup>Abdul Rahman Shaleh et al., *Psikologi Suatu Pengantar (Dalam Perspektif Islam)*, (Jakarta: Fajar Interpretama Offset, 2004), 263.

<sup>3</sup>Yateno, *Organizational Behavioral Perilaku Organisasi Pendekatan Kontemporer*, (Lampung: CV. Laduny Alifatama, 2017), 98.

<sup>4</sup>Bimo Walgito, *Pengantar Psikologi Umum*, (Yogyakarta: Andi Offset, 1978), 87.

ini. Loyalitas merupakan sebagai tindakan karena kepuasan pelanggan pada produk tertentu sehingga proses pembelian dilakukan terus menerus dalam jangka panjang dan cenderung akan di rekomendasikan kepada orang lain untuk ikut membeli pada perusahaan yang di anggap baik dan berkualitas.

Salah satu BMT yang sekarang berdiri di kecamatan cabang Purbolinggo merupakan KSPPS BMT Asyafiiyah Berkah Nasional. Pendirian KSPPS BMT Asyafiiyah berawal dari kegiatan jamaah pengajian Asyafiiyah dan pengajian akbar peresmian pondok pesantren nasional Asyafiiyah, menisakan dana sebesar Rp. 800.000,- yang digunakan sebagai modal awal.<sup>5</sup>

Produk yang ditawarkan pun bermacam-macam diantaranya simpanan wadiah penerapan produk berdasarkan prinsip wadiah yang ada di KSPPS BMT Asyafiiyah Berkah Nasional yaitu ceria prima, ceria pintar, ceria qurban, ceria ketupat, ceria ihrom, ceria utama, dan simpanan mudharabah penerapan produk berdasarkan prinsip mudharabah yang ada di KSPPS BMT Asyafiiyah yaitu ceria berkah. KSPPS BMT Asyafiiyah Berkah Nasional juga mempunyai enam produk pembiayaan, diantaranya pembiayaan mudharabah, pembiayaan musyarakah, pembiayaan murabahah, pembiayaan hawalah, pembiayaan ijarah, dan pembiayaan qard.

---

<sup>5</sup> Dokumentasi, "Profile Company KSPPS BMT Asyafiiyah Berkah Nasional", dalam [bmtassyafiiyahbn.com](http://bmtassyafiiyahbn.com), diunduh pada 14 Agustus 2021

Salah satu produk pembiayaan yang sudah memberikan kontribusi laba bagi KSPPS BMT Assyafi'iyah yaitu produk pembiayaan Murabahah. Munculnya produk pembiayaan Murabahah ini dapat menjadi jawaban pembiayaan yang lebih islami terhadap kebutuhan anggota BMT pada lembaga keuangan syariah. Alasan peneliti mengambil pembiayaan ini karena banyaknya peminat yang mengambil pembiayaan di KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah ini. Pembiayaan Murabahah ini sangatlah penting dilakukan untuk usaha-usaha kecil dipedesaan. Begitu banyak anggota yang melakukan pembiayaan murabahah dibandingkan menggunakan pembiayaan yang lainnya.

Murabahah dalam fiqih islam berarti suatu jual beli tertentu ketika penjual menyatakan biaya perolehan barang, meliputi harga barang dan biaya-biaya lain dikeluarkan untuk memperoleh barang tersebut, dan tingkat keuntungan (*margin*) yang diinginkan. Pembiayaan murabahah merupakan akad jual beli dimana penjual memberitahu harga perolehan dan biaya-biaya dari barang tersebut kepada calon pembeli dan penjual menentukan margin keuntungan kepada pembeli dengan kesepakatan bersama.<sup>6</sup> Hal ini dapat dilihat dari perkembangan anggota yang melakukan pembiayaan murabahah yang menunjukkan adanya perkembangan pada tahun 2018 jumlah anggota yang menggunakan pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Asyafiiyah Berkah Nasional sebanyak 691 orang dengan jumlah pembiayaan sebanyak Rp.

---

<sup>6</sup>Ascarya, *Akad Dan Produk BMT*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2011), 81.

2.827.335.072, pada tahun 2019 sebanyak 729 orang dengan jumlah pembiayaan sebanyak Rp. 2.957.593.109, dan pada tahun 2020 sebanyak 845 orang dengan jumlah pembiayaan sebanyak Rp.3.189.726.680.

Menurut Bapak Andri Kurniawan selaku pimpinan cabang KSPPS BMT Asyafiiyah Berkah Nasional cabang Purbolinggo mengatakan bahwa terdapat hal yang perlu di pertimbangkan untuk nasabah yang mengajukan pembiayaan murabahah yaitu bagaimana usaha nasabah lancar atau tidak selain itu kemampuan anggota untuk membayarnya sehingga ketika diberikan pembiayaan maka tidak terjadinya kredit macet selain itu juga untuk kemajuan suatu perusahaan dengan menerapkan prinsip kehati-hatian. Usaha yang dilakukan oleh anggota pembiayaan murabahah juga dilakukan perseorangan bukan kelompok.<sup>7</sup>

Dibawah ini tabel tentang pembiayaan murabahah yang disalurkan KSPPS BMT As-Syafi'iyah sebagai berikut:

**Tabel 1.1**

**Jumlah Data Anggota Pembiayaan Murabahah di KSPPS BMT As-Syafi'iyah Cabang Purbolinggo Periode Tahun 2018 s/d 2020**

<b>Tahun</b>	<b>Data Pembiayaan Murabahah (Dalam Rupiah)</b>	<b>Total anggota</b>
2018	Rp 2.827.335.072	691
2019	Rp 2.957.593.109	729
2020	Rp 3.189.726.680	845

Sumber :KSPPS BMT As-Syafi'iyah Cabang Purbolinggo tahun 2018-2020

---

<sup>7</sup>Andri Kurniawan, Pimpinan Cabang, *Wawancara*, Purbolinggo, 20 Desember 2020.

Tabel 1.1 diatas menunjukkan hasil pengamatan selama tiga tahun berturut-turut hanya pembiayaan murabahah saja yang mengalami kenaikan. Hasil pencapaian pembiayaan murabahah mengalami kenaikan itu terbukti dari data pembiayaan murabahah tahun 2018-2020 yang diberikan KSPPS BMT As-Syafi'iyah. Pada tahun 2018 terdapat 691 nasabah dengan jumlah pembiayaan sebanyak Rp 2.827.335.072, kemudian di tahun 2019 mengalami kenaikan menjadi 729 nasabah dengan jumlah pembiayaan sebanyak Rp 2.957.593.109. Pada tahun berikutnya yaitu tahun 2020 anggota KSPPS BMT As-Syafi'iyah yang mengambil pembiayaan murabahah mengalami peningkatan menjadi 845 dengan jumlah pembiayaan sebanyak Rp 3.189.726.680. KSPPS BMT As-Syafi'iyah merupakan lembaga keuangan mikro non bank yang bersifat informal dan salah satu kegiataannya dapat mengembangkan usaha-usaha produktif dalam meningkatkan kualitas kegiatan pengusaha mikro melalui pemberian pembiayaan murabahah.

Pelaku usaha mikro yang berada disekitar KSPPS BMT As-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo dalam menjalankan usahanya kekurangan modal, sehingga pelaku usaha mikro kurang mampu untuk meningkatkan volume penjualan dari usaha yang dimiliki yang berakibat pada omzet penjualan dan pendapatan yang diperoleh.

Hasil wawancara dengan Ibu S seorang Pedagang di Purbolinggo yang pernah melakukan pembiayaan murabahah dan sekarang beliau sudah selesai pembiayaan, mengatakan bahwa ketika beliau melakukan

pembiayaan *murabahah* di BMT berpersepsi bahwa bunga dan *margin* itu sama karena sama-sama bertambah dan ketika mengangsur terlambat dikenakan denda.<sup>8</sup>

Hasil wawancara dengan Bapak P seorang petani di Purbolinggo beliau melakukan pembiayaan 2 kali mengatakan bahwa pembiayaan *murabahah* di BMT lebih cepat dan tidak ribet beda dengan pembiayaan di konvensional harus ada prosedur yang meribetkan nasabah apalagi kami ini orang awam dengan adanya BMT beliau mengatakan memudahkan pembiayaan dengan tidak banyak prosedur dan mudah pencairannya.<sup>9</sup>

Melihat keberadaan sektor usaha mikro yang dikelola oleh pengusaha golongan ekonomi lemah dan permasalahan tentang keterbatasan modal, maka BMT As-Syafi'iyah membantu memberikan tambahan modal melalui pembiayaan *murabahah* untuk mengembangkan usaha anggota. Untuk mengetahui bagaimana persepsi dan minat anggota terhadap pembiayaan *murabahah* di *Baitul Maal Wattamwiil* (BMT) Assyafi'iyah Cabang Purbolinggo maka penulis bermaksud untuk meneliti masalah tersebut dalam bentuk penulisan skripsi dengan judul penelitian:  
**“PERSEPSI DAN MINAT ANGGOTA TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT ASY-SYAFI'YAH BERKAH NASIONAL CABANG PURBOLINGGO”.**

---

<sup>8</sup>Ibu S, Anggota KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional, *Wawancara*, Purbolinggo, 25 Januari 2021.

<sup>9</sup>Bapak P, Anggota KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional, *Wawancara*, Purbolinggo, 25 Januari 2021.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan diatas maka dalam skripsi ini peneliti mengambil permasalahan yaitu: Bagaimana persepsi dan minat anggota terhadap pembiayaan murabahah di KSPPS BMT As-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo?

## **C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

### **1. Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan yang dapat diambil dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana persepsi dan minat anggota terhadap pembiayaan murabahah di KSPPS BMT As-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo.

### **2. Manfaat Penelitian**

Adapun manfaat yang dapat diambil dari penelitian ini yaitu sebagai berikut:

#### **a. Secara teoritis**

Diharapkan dapat memperkaya ilmu pengetahuan dan wawasan khususnya yang berkaitan dengan persepsi dan minat anggota terhadap pembiayaan murabahah di KSPPS BMT As-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo.

#### **b. Secara Praktis**

Diharapkan dapat memberikan masukan bagi masyarakat atau lembaga keuangan syariah, khususnya tentang persepsi dan



minat anggota terhadap pembiayaan murabahah di KSPPS BMT As-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo.

#### **D. Penelitian Relevan**

Dalam penelitian ini penulis menemukan beberapa karya tulis ilmiah yang dapat dijadikan sebagai kajian terdahulu bagi peneliti, yaitu sebagai berikut:

1. Penelitian yang dilakukan oleh Adi Prayitno dengan judul *Hubungan Antara Persepsi Anggota Terhadap Margin Pembiayaan Murabahah Dengan Minat Pembiayaan (Studi Kasus Bmt Mitra Sejahtera Mandiri Bumi Nabung Ilir)*

Penelitian ini menjelaskan tentang hubungan antara persepsi anggota terhadap margin pembiayaan murabahah dengan minat pembiayaan di BMT Mitra Sejahtera Mandiri Bumi Nabung Ilir.<sup>10</sup>

Adapun persamaan dari penelitian terdahulu dengan penelitian yang sekarang yaitu sama-sama mengkaji tentang produk pembiayaan murabahah, sedangkan perbedaannya adalah penelitian terdahulu mengkaji tentang hubungan antara persepsi anggota terhadap margin pembiayaan murabahah dengan minat pembiayaan di BMT Mitra Sejahtera Mandiri Bumi Nabung Ilir sedangkan penelitian yang sekarang membahas tentang persepsi dan minat anggota terhadap

---

<sup>10</sup>Adi Prayitno, 2019, *Hubungan Antara Persepsi Anggota Terhadap Margin Pembiayaan Murabahah Dengan Minat Pembiayaan (Studi Kasus Bmt Mitra Sejahtera Mandiri Bumi Nabung Ilir)*, Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Metro.

pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo.

2. Penelitian yang dilakukan oleh Rachmatina dengan judul *Persepsi Nasabah Terhadap Praktik Produk Pembiayaan Murabahah Di Bank BNI Syariah Cabang Banda Aceh*

Penelitian ini menjelaskan tentang persepsi nasabah terhadap praktik produk pembiayaan murabahah Di Bank BNI Syariah Cabang Banda Aceh<sup>11</sup>

Adapun persamaan dari penelitian terdahulu dengan penelitian yang sekarang yaitu sama-sama mengkaji tentang produk pembiayaan murabahah, sedangkan perbedaannya adalah penelitian terdahulu membahas tentang persepsi nasabah terhadap praktik produk pembiayaan murabahah Di Bank BNI Syariah Cabang Banda Aceh sedangkan penelitian yang sekarang membahas tentang persepsi dan minat anggota terhadap pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo.

Setelah melihat penelitian terdahulu diatas, maka dapat diketahui persamaannya penelitian ini yaitu sama-sama mengkaji tentang produk pembiayaan murabahah, sedangkan perbedaannya dapat dilihat dari permasalahan dan tempat yang akan diteliti. Hal ini menegaskan penelitian yang berjudul "Persepsi Dan Minat Anggota Terhadap

---

<sup>11</sup>Rachmatina, 2019, *Persepsi Nasabah Terhadap Praktik Produk Pembiayaan Murabahah Di Bank BNI Syariah Cabang Banda Aceh*, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh.

Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo".

## BAB II

### LANDASAN TEORI

#### A. Teori Persepsi

##### 1. Pengertian Persepsi

Persepsi adalah proses dimana seseorang memilih, mengorganisasikan, mengartikan masukan informasi untuk menciptakan suatu gambaran yang berarti dari dunia ini.<sup>1</sup>

Persepsi merupakan suatu proses yang timbul akibat adanya sensasi, dimana pengertian sensasi adalah aktivitas merasakan atau penyebab keadaan emosi yang membicarakan, persepsi adalah proses bagaimana stimuli-stimuli itu diseleksi, diorganisasikan dan diinterpretasikan.<sup>2</sup>

Persepsi dapat pula dilihat dari proses kognitif yang dialami oleh setiap orang dalam memahami informasi tentang lingkungannya, lewat penglihatan, pendengaran, penghayatan, perasaan, dan penciuman. Selanjutnya, dikatakan bahwa kunci untuk memahami persepsi adalah terletak pada pengenalan bahwa persepsi merupakan penafsiran yang unik terhadap situasi dan bukanlah suatu pencatatan yang benar terhadap situasi.<sup>3</sup>

---

<sup>1</sup>Setiadi, N. J., *Perilaku Konsumen konsep dan implikasi untuk strategi dan penelitian pemasaran*, (Jakarta Timur: Pranada Media, 2003), 78.

<sup>2</sup> Nugroho J Setiadi, *Prilaku Konsumen: Kosep dan Implikasi untuk Strategi dan Penelitian Pemasaran* (Jakarta: Prenada Media Group, 2013), 91.

<sup>3</sup> Veithzal Rivai Zainal, *Muliaman Darwansyah Hadad, Mansyur Ramly, Kepemimpinan dan Perilaku Organisasi*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2014), 326.

Persepsi diartikan sebagai tanggapan (penerimaan) langsung dari sesuatu proses seseorang mengetahui beberapa hal melalui pengindraanya. Dengan demikian, yang dimaksud dengan persepsi adalah proses dari seseorang dalam memahami lingkungannya yang mengakibatkan perorganisasian dan penafsiran sebagai rangsangan dalam suatu pengalaman psikologi.

Persepsi berlangsung saat seseorang menerima stimulus dari dunia luar yang ditangkap oleh organ-organ bantu yang kemudian masuk ke dalam otak. Didalamnya terjadi proses berfikir yang pada akhirnya terwujud dalam sebuah pemahaman. Pemahaman ini yang kurang lebih disebut persepsi.<sup>4</sup>

Persepsi merupakan suatu proses yang didahului oleh proses penginderaan, yaitu merupakan proses diterimanya stimulus oleh individu melalui alat indera atau juga disebut proses sensoris. Namun proses itu tidak berhenti begitu saja, melainkan stimulus tersebut diteruskan dan proses selanjutnya merupakan persepsi.<sup>5</sup>

Berdasarkan pengertian di atas, dapat disimpulkan persepsi merupakan suatu proses yang melalui indera kemudian seseorang menyeleksi, mengatur dan menginterpretasikan masukan-masukan informasi dan pengalaman-pengalaman yang ada dan kemudian menafsirkannya untuk menciptakan keseluruhan gambaran yang berarti.

---

<sup>4</sup> Bimo Walgito, *Pengantar Psikologi Umum.*, 88.

<sup>5</sup> Bimo Walgito, *Psikolog Sosial Suatu Pengantar*, (Yogyakarta: Andi Offset, 1978), 45.

## 2. Macam-Macam Persepsi

Macam-macam persepsi ada dua yaitu persepsi positif dan persepsi negatif. Persepsi positif merupakan penilaian individu terhadap suatu objek atau informasi dengan pandangan yang positif atau sesuai dengan yang diharapkan dari objek yang dipersepsikan atau dari aturan yang ada. Sedangkan persepsi negatif adalah persepsi individu terhadap objek atau informasi tertentu dengan pandangan yang negatif, berlawanan dengan yang diharapkan dari objek yang dipersepsikan atau dari aturan yang ada. Penyebab munculnya persepsi negatif seseorang dapat muncul karena adanya ketidakpuasan individu terhadap objek yang menjadi sumber persepsinya, adanya ketidaktahuan individu serta tidak adanya pengalaman individu terhadap objek yang dipersepsikan dan sebaliknya, penyebab munculnya persepsi positif seseorang karena adanya kepuasan individu terhadap objek yang menjadi sumber persepsinya, adanya pengetahuan individu, serta adanya pengalaman individu terhadap objek yang dipersepsikan.<sup>6</sup>

Berdasarkan uraian di atas maka dapat dipahami bahwa macam-macam persepsi ada dua yaitu persepsi positif dan persepsi negatif, timbulnya persepsi antara positif dan negatif tergantung oleh individu dan objeknya jika individu merasa puas dan sesuai harapan individu maka persepsi yang akan timbul yaitu persepsi positif begitu

---

<sup>6</sup> Robbins SP et al., *Perilaku Organisasi*, (Jakarta: Salemba Empat, 2002), 284.

pula sebaliknya jika individu tidak puas dan objek tidak sesuai harapan maka persepsi yang akan timbul persepsi negatif.

### **3. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Persepsi**

Persepsi seseorang tidak timbul begitu saja, tetapi disebabkan oleh faktor yang mempengaruhinya. Faktor-faktor itulah yang menyebabkan mengapa dua orang yang melihat sesuatu yang sama, mungkin memberi informasi atau pendapat yang berbeda tentang objek yang dilihatnya.

Miftah Toha menyatakan bahwa ada beberapa faktor-faktor yang mempengaruhi persepsi seseorang diantaranya adalah sebagai berikut.

- a. Faktor internal : diantaranya perasaan, sikap dan kepribadian individu, prasangka, keinginan atau harapan, perhatian atau fokus, proses belajar, keadaan fisik, gangguan kejiwaan, nilai dan kebutuhan juga adanya minat, dan motivasi.
- b. Faktor eksternal : diantaranya latar belakang keluarga, informasi yang diperoleh, pengetahuan dan kebutuhan sekitar, intensitas, ukuran, keberlawanan, pengulangan gerak, hal-hal baru dan familiar atau ketidak asingan suatu objek.<sup>7</sup>

Sedangkan menurut Sondang P. Siagian faktor-faktor yang mempengaruhi persepsi terdiri dari:

---

<sup>7</sup> Miftah Toha. *Perilaku Organisasi Konsep Dasar dan Aplikasinya*,(Jakarta: Grafindo Persada, 2000), 154.

- a. Diri orang yang bersangkutan sendiri, apabila seseorang melihat sesuatu dan berusaha untuk memberikan interpretasi tentang apa yang dilihat itu, ia dipengaruhi oleh karakteristik individual yang turut berpengaruh seperti sikap, motif, kepentingan, minat, pengalaman dan harapannya.
- b. Sasaran persepsi tersebut, sasaran itu mungkin berupa orang, benda, peristiwa. Sifat-sifat sasaran itu biasanya berpengaruh terhadap persepsi seseorang yang melihatnya. Dengan kata lain, gerakan, suara, ukuran, tindak-tanduk dan ciri-ciri orang lain dari sasaran persepsi turut menentukan cara pandang orang yang melihatnya.
- c. Faktor situasi, persepsi harus dilihat secara kontekstual yang berarti dalam situasi mana persepsi itu diambil perlu mendapat perhatian. Situasi merupakan faktor yang turut berperan dalam penumbuhan persepsi seseorang.<sup>8</sup>

Faktor-faktor persepsi adalah dari diri orang bersangkutan sehingga dapat memberikan tanggapan terhadap orang tersebut sehingga dapat menilai suatu sasaran objek untuk dinilai, persepsi tidak hanya orang tetapi semua objek atau situasi yang dapat di indera oleh manusia itu dapat dinilai. Berdasarkan uraian di atas maka dapat dipahami bahwa persepsi setiap individu itu mempunyai sudut pandang berbeda tergantung pada diri orang yang bersangkutan

---

<sup>8</sup> Sondang P. Siagian, *Teori Motivasi dan Implikasi*, (Jakarta: Bina Aksara, 2000), 101-105.



sendiri, sasaran persepsi tersebut dan faktor situasi. Peneliti akan menggunakan teori yang sesuai dengan judul penelitian untuk menarik kesimpulan yaitu dengan teori faktor-faktor yang mempengaruhi persepsi dari buku Sondang P. Siagian dengan judul Teori Motivasi dan Implikasi.

## **B. Teori Minat**

### **1. Pengetian Minat**

Minat adalah suatu rasa lebih suka dan rasa keterikatan pada suatu hal atau aktivitas, tanpa ada yang menyuruh. Minat pada dasarnya adalah penerimaan akan suatu hubungan antara diri sendiri dengan sesuatu di luar diri. Semakin kuat atau dekat hubungan tersebut, semakin besar minat.<sup>9</sup>

Minat berarti ketertarikan seseorang terhadap suatu barang atau jasa untuk dimiliki maupun dikonsumsi. Minat merupakan kecenderungan seseorang terhadap sesuatu, biasanya disertai dengan perasaan senang. Minat timbul tidak secara tiba-tiba melainkan timbul akibat dari partisipasi, pengalaman dan kebiasaan.<sup>10</sup>

Menurut Abdullah minat beli merupakan bagian dari komponen perilaku konsumen dalam sikap mengkonsumsi,

---

<sup>9</sup> Slameto, *Belajar Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya*, (Jakarta: PT Rineka Cipta, 2003), 180.

<sup>10</sup> *Ibid*, 93.

kecenderungan responden untuk bertindak sebelum keputusan membeli benar-benar dilaksanakan.<sup>11</sup>

Dapat disimpulkan bahwa minat adalah suatu kecenderungan/ketertarikan seseorang untuk menggunakan sesuatu baik barang maupun jasa. Minat merupakan aspek psikis yang dimiliki seseorang yang menimbulkan rasa suka atau tertarik terhadap sesuatu dan mampu mempengaruhi tindakan orang tersebut.

## 2. Macam-Macam Minat

Minat dapat digolongkan menjadi beberapa macam, ini sangat tergantung pada sudut pandang dan cara menggolongkannya. Minat dapat dibagi menjadi tiga macam (berdasarkan timbulnya, berdasarkan arahnya, dan cara mengungkapkannya) yaitu sebagai berikut:

- a. Berdasarkan timbulnya, minat dapat dibedakan menjadi minat primitif dan minat kultural. Minat primitif adalah minat yang timbul karena kebutuhan biologis atau jaringan-jaringan tubuh. Sedangkan minat kultural atau minat social adalah minat yang timbul karena proses belajar.
- b. Berdasarkan arahnya, minat dapat dibedakan menjadi minat intrinsik dan ekstrinsik. Minat intrinsik adalah minat yang langsung berhubungan dengan aktivitas itu sendiri. Minat ekstrinsik adalah minat yang berhubungan dengan tujuan akhir dari kegiatan tersebut.

---

<sup>11</sup>Abdullah, T., *Manajemen Pemasaran*, (Jakarta: Rajawali Press, 2003), 142.

- c. Berdasarkan cara mengungkapkan, minat dapat di bedakan menjadi empat yaitu: a) *expressed interest*; minat yang diungkapkan dengan cara meminta kepada subyek untuk kenyataan kegiatan yang disenangi maupun tidak, dari jawabannya dapat diketahui minatnya, b) *manifest interest*; minat yang diungkapkan dengan melakukan pengamatan langsung, c) *tested interest*; minat yang diungkapkan dengan cara menyimpulkan dari hasil jawaban tes objektif, dan d) *inventoried interest*; minat yang diungkapkan dengan menggunakan alat-alat yang sudah distadarisasikan.<sup>12</sup>

Berdasarkan uraian di atas maka dapat dipahami bahwa minat seseorang terhadap sesuatu tergantung dari cara berfikir atau sudut pandangnya masing-masing, karena manusia diciptakan dengan kemampuan yang berbeda, jadi cara menentukan minat atau perhatian dari seseorang juga berbeda-beda. Peneliti akan menggunakan teori yang sesuai dengan judul penelitian untuk menarik kesimpulan yaitu dengan teori macam-macam minat berdasarkan arahnya, minat dapat dibedakan menjadi minat intrinsik dan ekstrinsik. Minat intrinsik adalah minat yang langsung berhubungan dengan aktivitas itu sendiri, Minat ekstrinsik adalah minat yang berhubungan dengan tujuan akhir dari kegiatan tersebut.

---

<sup>12</sup> Abdul Rahman Shaleh et al., *Psikologi Suatu Pengantar ( Dalam Perspektif Islam)*., 267.

### 3. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat

Menurut Abdul Rahman Shaleh dan Muhib Abdul Wahab menyebutkan bahwa ada tiga faktor yang mendasari timbulnya minat seseorang yaitu:

- a. Faktor dorongan yang berasal dari dalam. Kebutuhan ini dapat berupa kebutuhan yang berhubungan dengan jasmani dan kejiwaan.
- b. Faktor motif sosial. Timbulnya minat dari seseorang dapat didorong dari motif sosial yaitu kebutuhan untuk mendapatkan penghargaan dan lingkungan dimana mereka berada.
- c. Faktor emosional. Faktor ini merupakan ukuran intensitas seseorang dalam menaruh perhatian terhadap sesuatu kegiatan atau obyek tertentu.<sup>13</sup>

Berdasarkan uraian di atas maka dapat dipahami bahwa faktor-faktor yang mempengaruhi minat sangatlah banyak yaitu minat yang ditimbulkan oleh masing-masing individu berbeda-beda yaitu dorongan dari dalam individu, motif Sosial, faktor Emosional. Peneliti akan menggunakan teori yang sesuai dengan judul penelitian untuk menarik kesimpulan yaitu dengan teori faktor-faktor yang mempengaruhi minat menurut Abdul Rahman Shaleh dan Muhib Abdul Wahab dengan judul buku Psikologi Suatu Pengantar (Dalam Perspektif Islam).

---

<sup>13</sup>Abdul Rahman Shaleh dan Muhib Abdul Wahab, *Psikologi Suatu Pengantar (Dalam Perspektif Islam)*., 264.

#### 4. Indikator Loyalitas Anggota BMT

Loyalitas merupakan suatu konsep yang sangat penting dalam pemasaran, khususnya dalam persaingan usaha yang semakin ketat saat ini. Keberadaan konsumen yang loyal akan sangat dibutuhkan oleh perusahaan, agar tetap bertahan hidup. Pelanggan yang loyal adalah pelanggan yang memegang sikap yang akan datang dari perusahaan, kesepakatan untuk membeli ulang barang atau jasa dan merekomendasikan produk ke yang lain.<sup>14</sup>

Loyalitas pelanggan merupakan keadaan yang diharapkan oleh setiap perusahaan, terutama perusahaan jasa seperti perbankan. Tingginya loyalitas pelanggan, dapat mengindikasikan keberhasilan sebuah perusahaan.<sup>15</sup>

Loyalitas adalah tentang persentase dari orang yang pernah membeli dalam kerangka waktu tertentu dan melakukan pembelian ulang sejak pembelian yang pertama. Loyalitas merupakan besarnya konsumsi dan frekuensi pembelian yang dilakukan oleh seorang konsumen terhadap suatu perusahaan.<sup>16</sup>

Dari pengertian di atas dapat dipahami bahwa loyalitas merupakan sebagai tindakan karena kepuasan pelanggan pada produk tertentu sehingga proses pembelian dilakukan terus menerus dalam

---

<sup>14</sup> Tuti Hastuti , "Kualitas Pelayanan, Kepuasan, Dan Loyalitas Nasabah: Aplikasi Servqual Model Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah Kota Malang" *Jurnal Manajemen dan Akuntansi* Volume 3 Nomor 3, 2014, 77.

<sup>15</sup> Muhammad Zakiy, " Pengaruh Kualitas Layanan Terhadap Loyalitas Nasabah Bank Syariah Dengan Kepuasan Nasabah Sebagai Variabel Intervening", *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, Vol. 3, No. 1, Januari-Juni 2017, 27.

<sup>16</sup> Vina Sri Yuniati, *Perilaku Konsumen*, (Bandung: Pustaka Setia, 2015), 241.

jangka panjang dan cenderung akan di rekomendasikan kepada orang lain untuk ikut membeli pada perusahaan yang di anggap baik dan berkualitas.

Menurut Kartajaya Hermawan bahwa karakteristik loyalitas nasabah dapat didasarkan pada perilaku pembeli antara lain:

- a. Melakukan pembelian berulang secara teratur (repeat purchase).
- b. Membeli antar lini produk dan jasa (purchase across product lines).
- c. Mereferensikan kepada orang lain (referrals).
- d. Menunjukkan kekebalan terhadap tarikan dari pesaing (retention).<sup>17</sup>

Nasabah yang loyal merupakan aset yang tidak ternilai bagi perusahaan. Bagaimana menilai anggota itu loyal atau tidak, Tjiptono mengemukakan beberapa karakteristik nasabah yang loyal, diantaranya adalah:

- a. Melakukan pembelian yang konsisten. Nasabah membeli kembali produk yang sama yang ditawarkan oleh perusahaan.
- b. Merekomendasikan produk perusahaan kepada orang lain. Nasabah melakukan komunikasi dari mulut ke mulut berkenaan dengan produk tersebut kepada orang lain.
- c. Nasabah tidak akan beralih ke produk pesaing. Nasabah tidak tertarik terhadap produk sejenis dari perusahaan lain.<sup>18</sup>

---

<sup>17</sup> Hermawan Kartajaya, *Boosting Loyalty Marketing Performance Markplus Inc*, (Bandung: Mizan Pustaka), 4.

<sup>18</sup> Fandy Tjiptono, *Manajemen Jasa*, (Yogyakarta: Andi Offset, 2000), 100-108.

## C. Pembiayaan Murabahah

### 1. Pengertian Pembiayaan Murabahah

Pembiayaan merupakan penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan, menurut persetujuan atau konvensi antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang didanai untuk mengembalikan uang atau tagihan tadi setelah selesainya jangka waktu dengan imbalan atau bagi hasil.<sup>19</sup>

Murabahah adalah jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati.<sup>20</sup> Murabahah adalah transaksi jual beli barang dengan tambahan harta atau *cost plus* dasar harga pembelian yang pertama secara jujur dan transparan. Artinya penjual menyebutkan harga pembelian pertama kepada calon pembeli dan ditambah dengan keuntungan-keuntungan secara terbuka di depan pembeli.

Menurut Antonio menjelaskan bahwa murabahah adalah jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati. Dalam murabahah, penjual harus memberitahukan harga produk yang ia beli dan menentukan suatu tingkat keuntungan sebagai tambahannya.<sup>21</sup>

Dari pengertian di atas dapat dipahami bahwa pembiayaan murabahah merupakan akad jual beli dimana penjual memberitahu

---

<sup>19</sup>*Ibid*, 30.

<sup>20</sup> Mardani, *Fiqh Ekonomi Syariah: Fiqh Muamalah*, (Jakarta: Kencana, 2012), 136.

<sup>21</sup> Antonio, Muhammad Syafii, *BMT: Suatu Pengenalan Umum*, (Jakarta: Tazkia Institute, 2000), 88.

harga perolehan dan biaya-biaya dari barang tersebut kepada calon pembeli dan penjual menentukan margin keuntungan kepada pembeli dengan kesepakatan bersama.

## 2. Dasar Hukum Pembiayaan Murabahah

### a. Dasar dalam Al-Qur'an

Murabahah jelas-jelas bagian dari jual beli, dan jual beli secara umum diperbolehkan. Berdasarkan hal ini, maka dasar hukum diperbolehkannya jual beli murabahah berdasarkan ayatayat jual beli. Di antara ayat-ayat tersebut adalah:

#### 1) QS. Al-Baqarah ayat 275:

..... وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا ..... ﴿٢٧٥﴾

Artinya: “....Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharapka riba.....”. (QS. Al-Baqarah : 275)

#### 2) QS. An-Nisa ayat 29:

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالِكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا  
 أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ ۚ إِنَّ اللَّهَ  
 كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

Artinya: “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”. (QS.An-Nisa : 29)



Ayat-ayat diatas melarang segala bentuk transaksi yang bathil seperti transaksi yang mengandung bunga (riba) sebagai terdapat pada sistem kredit konvensional. Berbeda dengan Murabahah, dalam akad ini tidak ditemukan unsur bunga namun hanya menggunakan margin. Ayat ini juga mewajibkan untuk keabsahan setiap transaksi murabahah harus berdasarkan prinsip kesepakatan antara para pihak yang dituangkan dalam suatu perjanjian yang menjelaskan dan dipahami segala hal yang menyangkut hak dan kewajiban masing-masing.

b. Dasar dalam Al-Hadist

Dari Suaib ar Rumi ra bahwa Rasulullah saw bersabda, *“Tiga hal yang di dalam terdapat keberkahan: jual beli secara tangguh, muqaradhah (mudharabah) dan mencampur gandum dengan tepung untuk keperluan rumah, bukan untuk dijual”* (HR. Ibnu Majah).

### **3. Implementasi Pembiayaan Murabahah di LKMS (Lembaga Keuangan Mikro Syariah)**

*Murabahah* menjadi salah satu akad yang digunakan dalam produk pembiayaan di LKMS (Lembaga Keuangan Mikro Syariah). Tujuan produk pembiayaan *murabahah* ini adalah untuk mendapatkan benefit dan sebagai media dakwah agar terhindar dari praktik riba. Pembiayaan produk *murabahah* ini menjadi produk yang diminati karena tenor bisa menyesuaikan dengan jumlah pembiayaan, terhindar

dari praktik ribawi, dan kemudahan dalam proses pengajuan pembiayaan *murabahah*-nya.

a. Syarat pembiayaan di BMT, yaitu:

- 1) Menjadi anggota BMT
- 2) Mengisi formulir pengajuan pembiayaan
- 3) Melampirkan fotocopy KTP, KK, Surat nikah, Rek listrik, PBB, Slip gaji
- 4) Melampirkan fotocopy jaminan (BPKB & STNK/sertifikat)
- 5) Melampirkan denah/lokasi usaha/rumah<sup>22</sup>

b. Implementasi pembiayaan *murabahah* di BMT yaitu:

- 1) Menjadi anggota BMT berfungsi sebagai mediator antara pemilik dana (anggota) dengan pengguna dana (anggota). Maka syarat utama untuk mengajukan pembiayaan di BMT adalah menjadi anggota BMT.
- 2) Mengisi formulir pengajuan pembiayaan Anggota harus mengisi formulir pengajuan pembiayaan guna mengetahui tujuan pembiayaan tersebut.
- 3) Melampirkan persyaratan (Foto copy KTP, KK, Surat Nikah, Rek Listrik, PBB, Slip gaji). Anggota harus melampirkan persyaratan yang dibutuhkan oleh pihak BMT sebagai pendukung kelengkapan dokumen.

---

<sup>22</sup> Sakum dan Ria Elsa Fitri, *Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Murabahah Di Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Baitul Maal Wat Tamwil Fajar Cabang Bekasi*, Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa, Vol. 06 No. 01, April 2021, 24.

- 4) Melampirkan foto copy jaminan (BPKB dan STNK/Sertifikat).  
Fotocopy jaminan dilampirkan sebagai pendukung kelengkapan dokumen, sebagai bukti bahwa anggota memiliki surat berharga yang nilainya lebih tinggi dari nilai pembiayaan dan dapat dijadikan jaminan bila suatu waktu anggota mengalami penurunan kemampuan membayar angsuran.
- 5) Melampirkan denah/lokasi usaha atau rumah. Denah/lokasi usaha/rumah dilampirkan untuk disurvei kebenaran objek yang dimiliki anggota dan untuk dianalisa oleh pimpinan BMT sebagai bahan pertimbangan kemampuan anggota atas pembiayaan tersebut.
- 6) Survey kepribadian anggota dan objek yang dimiliki anggota.  
Pihak BMT akan mendatangi/mensurvei secara langsung rumah/tempat usaha maupun kepribadian anggota untuk mengetahui kebenaran data dan kelayakan anggota.
- 7) Marketing menganalisa hasil survey kemudian mengajukan ke BMT. Pihak BMT menganalisa kelengkapan dokumen, membandingkan antara informasi dari anggota dengan hasil survey, serta menghitung kemampuan anggota atas pembiayaan yang diajukan.
- 8) Keputusan pengajuan. Apabila keputusan pengajuan diterima, maka pihak BMT akan membelikan barang yang dibutuhkan oleh anggota sesuai dengan kesepakatan kedua belah pihak.

Saat barang sudah menjadi milik BMT, kemudian pihak BMT dan anggota melakukan akad *murabahah*, setelah itu barang unit tersebut menjadi milik anggota. Pada saat melakukan akad *murabahah*, pihak BMT memberikan surat perjanjian dan menjelaskan harga jual, margin/keuntungan, jumlah angsuran dan tanggal jatuh tempo, dan lain sebagainya. Kemudian nasabah wajib mengangsur setiap bulannya sesuai dengan kesepakatan.<sup>23</sup>

---

<sup>23</sup> Sakum dan Ria Elsa Fitri, *Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Murabahah.*, 25.

## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **A. Jenis Penelitian**

Jenis penelitian yang dilakukan adalah penelitian lapangan (*field research*), yaitu penelitian yang langsung terjun ke lapangan untuk mengadakan pengamatan tentang sesuatu fenomena dalam suatu keadaan alamiah.<sup>1</sup>

Dari definisi diatas dapat dipahami bahwa penelitian ini adalah penelitian lapangan dimana peneliti ke lapangan untuk meneliti secara intensif, terperinci, dan mendalam. Dalam penelitian ini yaitu tentang Persepsi Dan Minat Anggota Terhadap Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo.

#### **B. Sifat Penelitian**

Sifat penelitian ini adalah deskriptif. Penelitian deskriptif adalah penelitian yang dilakukan dengan menjelaskan atau menggambarkan variabel masa lalu dan sekarang (sedang terjadi).<sup>2</sup>

Penelitian deskriptif berkaitan dengan pengkajian fenomena secara lebih rinci atau membedakannya dengan fenomena yang lain. Data yang dihasilkan dari penelitian ini yaitu data kualitatif.

---

<sup>1</sup>Lexy J, Moleong, *Metode Penelitian Kualitatif*, ( Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2014), 26.

<sup>2</sup> Sandu Siyoto, Ali Sodik, *Dasar Metodologi Penelitian*, (Yogyakarta: Literasi Media Publishing, 2015), 11

Dari uraian di atas dapat disimpulkan bahwa deskriptif merupakan penelitian yang dilakukan untuk membuat penggambaran secara sistematis, faktual, dan akurat mengenai situasi-situasi kejadiankejadian yang digambarkan dengan kata-kata atau kalimat yang dipisahkan menurut kategori untuk memperoleh kesimpulan. Penelitian ini akan mendeskripsikan tentang Persepsi Dan Minat Anggota Terhadap Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo.

### **C. Sumber Data**

Sumber data menjadi sesuatu yang sangat penting dalam suatu penelitian, kesalahan-kesalahan dalam menggunakan atau memahami sumber data, maka data yang diperoleh juga akan meleset dari orang yang diharapkan.

#### **1. Sumber Data Primer**

Sumber data primer adalah sumber data pertama dimana sebuah data dihasilkan.<sup>3</sup> Dalam hal ini peneliti menggunakan teknik *Purposive Sampling* untuk menentukan sumber data primer. *Purposive Sampling* merupakan teknik *Nonprobability Sampling* yang memilih orang-orang terseleksi oleh peneliti berpengalaman berdasarkan ciri-ciri khusus yang dimiliki sampel tersebut yang dipandang mempunyai sangkut paut erat

---

<sup>3</sup> Burhan Bungin, *Metodelogi Penelitian Sosial & Ekonomi*, (Jakarta : Kencana Prenada Media Group, 2013), 129.

dengan ciri-ciri atau sifat-sifat populasi yang sudah diketahui sebelumnya.<sup>4</sup>

Dalam penelitian ini, yang menjadi sumber data primer adalah 8 anggota pembiayaan murabahah, pimpinan cabang, serta karyawan KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo.

## 2. Sumber Data Sekunder

Sumber data sekunder adalah sumber data yang sudah tersedia sehingga tinggal mencari dan mengumpulkannya, data sekunder dapat diperoleh dengan lebih mudah dan cepat karena sudah tersedia.<sup>5</sup> Sumber sekunder adalah sumber penunjang. Dalam penelitian ini data sekunder yang diperoleh untuk mendapatkan informasi dilakukan dengan cara mencari sumber-sumber tertulis yang terdapat dalam buku dan literatur yang berkaitan dengan judul penelitian seperti buku, dokumen atau pustaka yang berkaitan dengan penelitian.<sup>6</sup>

Dalam penelitian ini, data sekunder diperoleh dari buku yang berkaitan tentang judul penelitian peneliti yaitu Persepsi Dan Minat Anggota Terhadap Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo.

---

<sup>4</sup> Muhamad, *Metodelogi Penelitian ekonomi islam pendekatan kualitatif*, (Depok: Rajawali Pers, 2017), 175.

<sup>5</sup> Marfalias, *Metode Penelitian Suatu Pendekatan Proposal*, (Jakarta: Bumi Aksara, 1997), 57.

<sup>6</sup> Suharsimi Arikonto, *Prosedur penelitian Suatu Pendekatan Praktik*, (Jakarta : PT Rineka Cipta, 2010), 14.

## **D. Teknik Pengumpulan Data**

Dalam hal ini teknik yang digunakan peneliti dalam penelitian untuk memperoleh data adalah:

### **1. Wawancara**

Wawancara (interview) adalah suatu proses tanya jawab secara lisan dimana dua orang atau lebih berhadapan secara langsung.<sup>7</sup> Jenis wawancara yang dilakukan dalam penelitian ini adalah wawancara tidak terstruktur yaitu jenis wawancara yang dilakukan dengan cara memberi pertanyaan tanpa terikat dengan sebuah pedoman wawancara.

Dalam proses wawancara ini peneliti melakukan wawancara langsung terhadap 8 orang yang merupakan anggota KSPPS BMT As-Syafi'iyah Berkah Nasional Purbolinggo yang melakukan pembiayaan murabahah. Dari 8 anggota tersebut terdiri dari 4 anggota yang melakukan pembiayaan lebih dari 2 kali (anggota yang loyalitas), 2 anggota yang melakukan pembiayaan hanya 1 kali dan tidak melakukan pembiayaan lagi serta 2 anggota yang sedang melakukan pembiayaan murabahah yang sedang berjalan dan peneliti juga mewawancarai pimpinan cabang serta karyawan KSPPS BMT As-Syafi'iyah Berkah Nasional Purbolinggo untuk mengetahui bagaimana Persepsi dan Minat anggota terhadap Pembiayaan Murabahah.

---

<sup>7</sup>Moh. Prabundu Tika, *Metodelogi Riset Bisnis*, (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2006), 63



## 2. Dokumentasi

Metode dokumentasi yaitu mencari data mengenai hal-hal atau variabel yang berupa catatan, transkrip, buku, surat kabar, majalah, prasasti, notulen rapat, *lengger*, agenda, dan sebagainya.<sup>8</sup> Metode ini digunakan sebagai bahan informasi yang berupa profil dari tempat penelitian yaitu KSPPS BMT As-Syafi'iyah Berkah Nasional Purbolinggo.

### E. Teknik Analisis data

Analisis data adalah proses mengorganisasikan dan mengurutkan data kedalam pola, kategori, dan satuan uraian dasar sehingga dapat ditemukan tema dan dapat dirumuskan hipotesis kerja seperti yang disarankan oleh data.<sup>9</sup> Analisis data kualitatif adalah bersifat induktif, yaitu suatu analisis berdasarkan data yang diperoleh.<sup>10</sup> Dalam penelitian ini peneliti menggunakan metode analisis data secara kualitatif, karena data yang diperoleh merupakan data kualitatif yaitu berupa keterangan-keterangan dalam bentuk uraian-uraian dan bukan berbentuk angka-angka.

Adapun tujuan analisis data kualitatif adalah mencari makna dibalik data yang melalui pengakuan subyek pelakukanya. Peneliti dihadapkan kepada berbagai objek penelitian yang semuanya menghasilkan data yang membutuhkan analisis. Data yang didapat dari obyek penelitian memiliki kaitan yang masih belum jelas. Oleh karenanya, analisis diperlukan untuk

---

<sup>8</sup> Suharsimi Arikunto, *Prosedur penelitian Suatu Pendekatan Praktik.*, 274.

<sup>9</sup> Lexy J Moleong, *Metode Penelitian Kualitatif.*, 280.

<sup>10</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Manajemen*, (Bandung: Alfabeta, 2013), 202.

mengungkap kaitan tersebut secara jelas sehingga menjadi pemahaman umum.

Setelah data terkumpul, dipilah-pilah dan disajikan, maka langkah selanjutnya adalah peneliti menarik kesimpulan dengan metode berfikir induktif. Metode berfikir induktif yaitu bertitik tolak dari fakta-fakta khusus, peristiwa-peristiwa tersebut ditarik generalisasi yang mempunyai sifat umum.<sup>11</sup>

Berdasarkan keterangan di atas, maka dalam menganalisis data, peneliti menggunakan data yang telah diperoleh kemudian data tersebut dianalisis dengan menggunakan cara berfikir induktif yang berangkat dari informasi mengenai Persepsi Dan Minat Anggota Terhadap Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo.

---

<sup>11</sup> Sutrisno Hadi, *Metodelogi Research Jilid I*, (Yogyakarta: Fakultas Psikologi Universitas Gajah Mada, 1985), 42.

## **BAB IV**

### **HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

#### **A. Gambaran Umum Tentang KSPPS BMT *Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional*<sup>1</sup>**

##### 1. Sejarah Berdirinya KSPPS BMT *Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional*

KSPPS BMT *Asyafiiyah* didirikan pada tanggal 03 September 1995, bertempat di pondok pesantren nasional *Asyafiiyah* dengan nama BMT *Asyafiiyah*. Pendiriannya dimotori oleh:

- a. Mudhofir aktivis dan praktisi koperasi.
- b. Drs. Ali Nurhamid, M.Sc PNS pada kantor Departemen Agama Kabupaten Lampung Tengah.
- c. KH, Suhaimi Rais, tokoh agama di kecamatan Kotagajah.
- d. Drs. Ali Yurja Shabani, PNS, tokoh agama dan pemangku pondok pesantren nasional *Asyafiiyah* Kotagajah.

Berawal dari kegiatan jamaah pengajian *Asyafiiyah* dan pengajian akbar peresmian pondok pesantren nasional *Asyafiiyah*, menyisakan dana sebesar Rp. 800.000,- yang digunakan sebagai modal awal. Pada tanggal 15-25 November 1995, ikatan cendikiawan muslim Indonesia (ICMI) dan pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil (PINBUK) langsung mengundang pelatihan bagi BMT yang ada di Lampung dan

---

<sup>1</sup> Dokumentasi, "Profile Company KSPPS BMT *Asyafiiyah Berkah Nasional*", dalam [bmtassyafiiyahbn.com](http://bmtassyafiiyahbn.com), diunduh pada 14 Agustus 2021

untuk selanjutnya berubah menjadi Kelompok Swadaya Masyarakat (KSM) dibawah naungan PINBUK Lampung.

Pada tahun 1999 pemerintah menggulirkan dana untuk kelompok swadaya masyarakat yang baru dan belum berbadan hukum, termasuk BMT Asyafiiyah diberi kepercayaan untuk mengelola dana lembaga ekonomi produktif masyarakat mandiri (LEPMM).

Pada tanggal 15 Maret 1999 resmi mendapatkan status badan hukum koperasi dengan nomor : 28/BH/KDK.7.2/III/1999 tanggal 15 Maret 1999, sehingga BMT Asyafiiyah berubah nama menjadi koperasi BMT Asyafiiyah. Sehubungan dengan adanya peraturan menteri koperasi dan UKM RI No. 10/Per/M.KUKM/IX/2015 tanggal 23 September 2015, tentang petunjuk pelaksanaan kelembagaan koperasi dari KJKS berubah menjadi KSPPS (Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah), maka dilakukan perubahan anggaran dasar, sehingga terbit ketetapan dinas koperasi dan umkm provinsi Lampung Nomor: 219/PAD/M.KUKM 2/XII/2015 tanggal 17 Desember 2015 KJKS BMT Assyafiiyah berubah menjadi KSPPS BMT Assyafiiyah Berkah Nasional.

## 2. Produk-Produk KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional

KSPPS BMT Asyafiiyah Berkah Nasional sebagai lembaga keuangan yang berlandaskan pada syariah islam memiliki produk-produk diantaranya:

### a. Produk Simpanan

### 1) Simpanan wadiah

KSPPS BMT Asyafiiyah Berkah Nasional dalam pelaksanaannya menggunakan akad *Wadi'ah Yad Dhamanah* yaitu akad titipan dimana pihak satu menitipkan barang ataupun uang kepada pihak lain, dan pihak yang dititipi diijinkan untuk memekai atau mengelola dana tersebut untuk kegiatan usaha yang halal tanpa keharusan pihak pengelola dana memberikan bagi hasil, tetapi boleh memberikan bonus.

Penerapan produk-produk berdasarkan prinsip wadiah yang ada di KSPPS BMT Asyafiiyah Berkah Nasional yang terdiri dari:

#### a) Ceria prima

Ceria prima yaitu simpanan biasa yang memiliki kelebihan bisa bertransaksi kapan saja dan di mana saja di seluruh kantor KSPPS BMT Assyafiiyah Berkah Nasional. Keunggulannya adalah bonus bulanan dan hadiah menarik tanpa diundi.

#### b) Ceria pintar

Ceria pintar yaitu simpanan pendidikan yang diperuntukkan bagi lembaga pendidikan dan pelajar. Keunggulan ceria pintar yaitu dan lembaga mendapatkan bonus spanduk ataupun promosi lainnya.

c) Ceria qurban

Ceria qurban yaitu produk simpanan anggota yang diperuntukkan memiliki rencana berqurban agar lebih mudah dan ringan. Ceria qurban memiliki kelebihan hadiah atau bonus menarik di bagikan seputaran bulan dzulqa'dah atau sebelum lebaran haji.

d) Ceria ketupat

Ceria ketupat yaitu produk simpanan anggota yang dipersiapkan memenuhi kebutuhan hari raya idhul fitri. Ceria ketupat memiliki kelebihan mendapatkan bonus paket hari raya atau bingkisan menarik dibulan ramadhan.

e) Ceria ihrom

Ceria ihrom yaitu produk simpanan yang diperuntukkan memiliki rencana melaksanakan ibadah haji ataupun umroh agar lebih mudah dan ringan. Ceria ihrom memiliki kelebihan hadiah atau bonus menarik di bagikan seputaran akhir periode simpanan baik untuk keperluan haji maupun umroh.

f) Ceria utama

Ceria utama yaitu simpanan anggota yang setoran dan penarikannya bisa dilakukan kapan saja, dimana saja di seluruh kantor yang ada. Ceria utama adalah murni titipan tanpa adanya biaya administrasi dan bonus.

## 2) Simpanan Mudharabah

KSPPS BMT Asyafiiyah Berkah Nasional menggunakan akad mudharabah mutlaqah, yaitu akad yang tidak ada pembatasan dari BMT dalam menggunakan dana yang dihimpun. Anggota tidak memberikan persyaratan apapun kepada BMT, ke bisnis apa dana yang disimpannya itu hendak disalurkan, atau menetapkan penggunaan akad-akad tertentu, ataupun masyarakat dananya diperuntukkan bagi anggota tertentu.

Penerapan produk berdasarkan prinsip mudharabah yang ada di KSPPS BMT Asyafiiyah Berkah Nasional yaitu ceria berkah. Ceria berkah adalah simpanan berjangka syariah yang ditunjukan untuk anggota yang ingin menginvestasikan dananya melalui sistem bagi hasil yang dikelola secara syariah. Ceria berkah memiliki kelebihan bagi hasil yang sangat menarik dan kompetitif, dengan nisbah sebagai berikut:

- a) Jangka waktu 3 bulan, nisbah 30% anggota: 70% BMT.
- b) Jangka waktu 6 bulan, nisbah 40% anggota: 60% BMT.
- c) Jangka waktu 12 bulan, nisbah 60% anggota: 40% BMT

b. Produk Pembiayaan, di antaranya:

1) Mudah ceria

Mudah ceria merupakan pembiayaan yang menggunakan prinsip akad mudharabah yaitu akad kerjasama usaha/perniagaan antara pihak pemilik dana/BMT (*shahibul maal*) sebagai pihak yang menyediakan modal dana sebesar 100% dengan pihak pengelola modal/anggota (*mudharib*).

2) Sama ceria

Sama ceria merupakan pembiayaan yang menggunakan prinsip akad musyarakah yaitu suatu bentuk akad kerjasama perniagaan antara beberapa pemilik modal untuk menyertakan modalnya dalam suatu usaha.

3) Murabahah ceria

Murabahah ceria merupakan pembiayaan yang menggunakan prinsip akad murabahah yaitu akad jual beli barang pada harga (harga perolehan) dengan tambahan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh kedua belah pihak (penjual dan pembeli).

4) Hawalah ceria

Hawalah ceria merupakan pembiayaan yang menggunakan prinsip akad hawalah yaitu akad pengalihan piutang pihak pertama kepada BMT, anggota meminta kepada



BMT agar membayarkan terlebih dahulu piutangnya atas transaksi yang dihalalkan dengan pihak yang berhutang.

5) Ihrom ceria

Ihrom ceria merupakan pembiayaan yang menggunakan prinsip akad ijarah multi jasa yaitu pembiayaan untuk persiapan pelaksanaan ibadah haji dan umroh, dengan menggunakan akad ijarah multijasa dengan jangka waktu tertentu.

6) Al qard ceria

Al qard ceria merupakan pinjaman yang menggunakan prinsip akad qordul hasan yaitu pinjaman yang diberikan oleh BMT kepada anggota yang harus dikembalikan pada waktu yang diperjanjikan tanpa disertai imbalan apapun kecuali apabila anggota memberikan infaq. Pinjaman yang diberikan tersebut adalah dalam rangka saling membantu.

**B. Persepsi Dan Minat Anggota Terhadap Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo**

Untuk mengetahui gambaran mengenai persepsi dan minat anggota terhadap pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo, maka peneliti melakukan wawancara terhadap 8 anggota BMT yang bersedia menjadi informan penelitian. Dari 8 anggota tersebut terdiri dari 4 anggota yang melakukan pembiayaan lebih dari 2 kali (anggota yang loyalitas), 2 anggota yang melakukan

pembiayaan hanya 1 kali dan tidak melakukan pembiayaan lagi serta 2 anggota yang sedang melakukan pembiayaan murabahah yang sedang berjalan yang akan dijadikan sebuah sampel untuk diketahui sampai terbentuknya kesimpulan dan memilih penyelesaian dari berbagai alternatif bahwa hampir sebagian anggota yang peneliti wawancarai memiliki persepsi positif terhadap minat menggunakan pembiayaan murabahah di BMT. Dalam penelitian ini peneliti mengadakan wawancara dengan anggota pembiayaan murabahah KSPPS BMT Asyafiiyah Berkah Nasional yang pernah melakukan pembiayaan murabahah hanya satu kali tidak melakukan pembiayaan lagi, yang lebih dari dua kali (loyalitas) dan yang sedang atau pertama melakukan pembiayaan di KSPPS BMT Asyafiiyah Berkah Nasional.

Menurut Ibu SM seorang pedagang alat elektronik, beliau melakukan pembiayaan dengan akad murabahah lebih dari dua kali di KSPPS BMT Assyafi'iyah, beliau mengatakan memilih pembiayaan dengan akad murabahah di BMT karena beliau percaya BMT berlandaskan syariah. Menurut beliau penetapan margin murabahah di BMT tidak memberatkan apalagi kalau pembiayaan sudah lebih dari dua kali marginnya tidak sama dengan saat pertama kali melakukan pembiayaan yaitu lebih rendah dengan margin 2,0%. Menurut beliau pun penetapan margin sudah sesuai dengan prinsip syariah karena adanya penurunan dalam penetapan margin ketika pembiayaan lebih dari dua kali, beliau mengatakan setuju dengan penetapan margin dan akan meminjam lagi

ketika sedang membutuhkan uang untuk membeli barang, yang mendasari ingin meminjam lagi karena beliau sangat percaya bahwa BMT amanah dan tidak mengandung riba.<sup>2</sup>

Bapak L anggota yang melakukan pembiayaan untuk modal berdagang lebih dari dua kali, seorang pedagang sparepart motor di pasar Taman Cari. Bapak L mengatakan dengan terus terang bahwa beliau memilih pembiayaan murabahah karena simple dan tidak ada perantara-perantara lain hanya menunggu dua sampai tiga hari cair pembiayaannya, beliau mengatakan tentang penetapan margin pembiayaan murabahah sesuai dengan prinsip syariah dan tidak memberatkan anggota, beliau juga mengatakan tentang apa yang dimaksud dengan prinsip syariah setahu beliau jika suka sama suka itu sudah prinsip syariah karena tidak ada paksaan antara satu dengan yang lain tetapi beliau juga mengatakan bunga atau yang dikatakan margin lebih besar dari pada ketika meminjam di Bank Konvensional, beliau setuju-setuju saja dengan penetapan margin yang terpenting kata beliau cepat pencairannya dan tambahan marginnya yang sesuai dengan akal beliau tidak memberatkan, beliau juga melakukan pembiayaan murabahah lebih dari dua kali dan yang mendasari keputusannya yaitu karena marginnya transparan dan prosesnya cepat tidak lama seperti di Bank Konvensional (Bank BRI).<sup>3</sup>

---

<sup>2</sup> Ibu SM, Anggota KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional, *Wawancara*, Purbolinggo, 13 Oktober 2021.

<sup>3</sup> Bapak L, Anggota KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional, *Wawancara*, Purbolinggo, 13 Oktober 2021.

Ibu NA anggota yang melakukan pembiayaan lebih dari dua kali beliau melakukan pembiayaan untuk tambahan modal usaha toko sembako. Ibu NA mengatakan bahwa beliau memilih pembiayaan murabahah karena beliau menurut dengan karyawan BMT bahwa jika ingin melakukan pembiayaan untuk modal usaha harus menggunakan akad murabahah, beliau mengatakan bahwa penetapan margin pembiayaan murabahah sudah sesuai prinsip syariah karena BMT berlandaskan prinsip syariah yaitu suka sama suka, beliau juga mengatakan setuju dengan penetapan margin murabahah karena marginnya 2,5% saat pertama kali pembiayaan dan pembiayaan kedua kalinya hanya dengan margin 2,2% jadi tidak memberatkan, beliau mengatakan sangat senang dengan penetapan marginnya karena turun saat melakukan pembiayaan kedua kalinya itulah alasan beliau melakukan pembiayaan lebih dari dua kali.<sup>4</sup>

Bapak T anggota yang melakukan pembiayaan lebih dari dua kali beliau melakukan pembiayaan untuk pembelian pupuk sawit. Bapak Tarmuji mengatakan bahwa beliau memilih pembiayaan murabahah karena pelayanannya sangat mudah, cepat cair pembiayaannya dan beliau juga tidak pernah mengalami kesulitan saat melakukan pembiayaan, menurut beliau penetapan margin murabahah terlalu tinggi yaitu 2,5% walaupun kata beliau jika pembiayaan kedua kalinya hanya dengan 2.2% itu tetap tinggi apalagi kami ini hanya petani, penetapan margin menurut beliau belum sesuai syariah karena tidak bisa dinego hanya batas minimal

---

<sup>4</sup> Ibu NA, Anggota KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional, *Wawancara*, Purbolinggo, 13 Oktober 2021.

2,0% paling rendah, beliau mengatakan tidak setuju dengan penetapan margin murabahah dengan hanya sepihak oleh BMT saja tetapi karena beliau butuh jadi tetap menyetujui dan melakukan pembiayaan lebih dari dua kali, yang mendasari keputusan itu ialah karena butuh.<sup>5</sup>

Ibu S seorang pedagang sembako merupakan anggota yang melakukan pembiayaan hanya satu kali, beliau mengatakan memilih pembiayaan murabahah karena pencairannya lebih cepat dari pada pinjam di Bank BRI karena membutuhkan dana untuk tambahan modal usaha. Beliau mengatakan pernah mengalami kemacetan karena uang yang ingin digunakan untuk membayar angsuran selalu di bawa kabur oleh suaminya yang bernama bapak ngadimen, jadi pihak BMT sudah tidak mempercayai beliau lagi karena hal tersebut sehingga ketika beliau ingin mengajukan pembiayaan lagi pihak BMT langsung menolaknya.<sup>6</sup>

Ibu J anggota yang melakukan pembiayaan hanya satu kali, seorang petani beliau mengatakan memilih pembiayaan murabahah karena pencairannya lebih cepat dari pada pinjam di Bank BRI karena membutuhkan dana untuk bercocok tanam harus cepat cairnya, beliau mengatakan penetapan margin kurang tepat karena marginnya lebih besar dari pada bank konvensional, penetapan margin di BMT pun sama saja dengan bunga karena sama-sama ada tambahan dan malah lebih besar tambahannya artinya belum sesuai prinsip syariah, beliau juga mengatakan

---

<sup>5</sup> Bapak T, Anggota KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional, *Wawancara*, Purbolinggo, 11 Oktober 2021.

<sup>6</sup> Ibu S, Anggota KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional, *Wawancara*, Purbolinggo, 13 Oktober 2021.

tidak setuju dengan penetapan margin dan tidak akan melakukan pembiayaan lagi di BMT karena marginnya lebih tinggi dari pada Bank Konvensional, agunan bernilai besar tapi cairnya hanya sedikit tak sesuai pengajuan lebih baik meminjam di Bank BRI bisa cair lebih besar dari pada di BMT.<sup>7</sup>

Ibu WS anggota yang melakukan pembiayaan pertama kali (sedang berlangsung), seorang pedagang makanan di pasar Taman Cari. Ibu WS mengatakan bahwa beliau memilih pembiayaan murabahah karena pembiayaan ini yang mudah atau simpel untuk memperoleh tambahan dana, beliau juga mengatakan penetapan margin yaitu 2,0%. Sesuai syariah atau tidaknya beliau mengatakan bahwa beliau kurang begitu paham yang terpenting tambahannya tidak begitu memberatkan berarti sesuai syariah jika tidak memberatkan, beliau setuju dengan penetapan margin karena tidak terlalu memberatkan dan jika beliau membutuhkan tambahan dana akan melakukan pembiayaan murabahah kembali, alasannya karena marginnya tidak memberatkan dan pengajuan pembiayaannya tidak rumit seperti di Bank Konvensional.<sup>8</sup>

Bapak R anggota yang melakukan pembiayaan pertama kali (sedang berlangsung), seorang pedagang obat-obat tanaman di pasar Taman Cari. Bapak R mengatakan bahwa beliau memilih pembiayaan murabahah karena memang pembiayaan ini yang paling banyak dan

---

<sup>7</sup> Ibu J, Anggota KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional, *Wawancara*, Purbolinggo, 12 Oktober 2021.

<sup>8</sup> Ibu WS, Anggota KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional, *Wawancara*, Purbolinggo, 13 Oktober 2021.

digunakan oleh banyak orang sini jadi awalnya cuma ikut mereka saja, penetapan margin sudah ditetapkan dari pihak BMT saya tinggal angsur tiap bulannya sesuai dengan jumlah dana yang dicairkan dari BMT, beliau juga mengatakan tidak begitu paham dengan prinsip syariah tapi yang jelas menurut beliau sesuai saja kan BMT katanya menggunakan prinsip syariah, beliau pun mengatakan untuk kedepanya akan melakukan pembiayaan kembali jika membutuhkan modal, yang mendasari keputusan untuk melakukan pembiayaan lebih dari dua kali karena lebih baik di BMT dari pada di Bank Konvensional yang jelas-jelas mengandung riba.<sup>9</sup>

### **C. Analisis Persepsi Dan Minat Anggota Terhadap Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo**

Dari hasil penelitian atau wawancara dengan anggota pembiayaan murabahah tersebut dapat dikatakan bahwa konsep pembiayaan murabahah dirasa sangat mudah oleh anggota dari pada akad pembiayaan seperti musyarakah ijarah ataupun mudharabah. Hal ini dikarenakan perhatian anggota kepada BMT khususnya pada pembiayaan murabahah baik dan pengaturan dibuat semudah atau sesimpel mungkin agar anggota mudah dalam pengajuan pembiayaan murabahah di BMT. Seperti halnya diungkapkan oleh Bimo Walgito, perhatian akan mempengaruhi persepsi anggota. Apabila perhatian anggota kepada BMT baik maka persepsi

---

<sup>9</sup> Bapak R, Anggota KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional, *Wawancara*, Purbolinggo, 13 Oktober 2021.

anggota terhadap BMT akan baik, apabila Pengaturan di BMT baik maka anggota tidak akan ragu-ragu untuk bekerjasama dengan BMT dengan melakukan pembiayaan.

Anggota KSPPS BMT Asyafiiyah Berkah Nasional cabang Purbolinggo memiliki persepsi yang berbeda tentang penetapan margin pembiayaan murabahah. Ada anggota yang memiliki persepsi bahwa penetapan margin pembiayaan murabahah pada BMT sama dengan bunga pada bank konvensional karena sama-sama bertambah dari nominal awal pembiayaan dan jika telat angsuran terkena denda dan tambahannya lebih besar dari pada meminjam uang di Bank Konvensional, dan ada anggota yang memiliki persepsi bahwa penetapan margin pembiayaan murabahah pada BMT tidak sama dengan sistem bunga pada bank konvensional karena adanya penurunan margin ketika melakukan pembiayaan lebih dari dua kali dan sangat transparan penentuan marginnya. Hal ini dapat diketahui berdasarkan dari anggota yang melakukan pembiayaan lebih dari dua kali, anggota yang melakukan pembiayaan satu kali dan tidak melakukan pembiayaan lagi serta anggota yang pembiayaan satu kali (sedang berlangsung).

Anggota yang melakukan pembiayaan lebih dari dua kali yaitu Ibu SM, Ibu NA dan Bapak L memiliki persepsi bahwa penetapan margin pembiayaan murabahah pada BMT tidak memberatkan anggota. Hal ini dikarenakan ketika anggota melakukan pembiayaan lebih dari dua kali margin yang ditetapkan akan lebih rendah dari 2,5% misalnya 2,2%



sampai 2% dan akan ada potongan-potongan ketika membayar angsuran dan yang paling disukai oleh anggota pembiayaan murabahah saat pengajuan pembiayaan murabahah tidak serumit ketika meminjam di Bank Konvensional dan lebih cepat cair pinjamannya. Bapak T juga melakukan lebih dua kali pembiayaan tetapi beliau tidak setuju dengan penetapan margin karena terlalu besar walaupun dengan 2,0% paling rendah, beliau hanya terpaksa karena kebutuhan semata dengan melakukan kembali pembiayaan, menurut beliau BMT adalah satu-satunya tempat peminjaman uang yang mudah prosedurnya.

Anggota yang melakukan pembiayaan murabahah satu kali dan tidak melakukan pembiayaan lagi yaitu Ibu S berpersepsi bahwa sebenarnya meminjam di BMT itu mudah pencairannya tetapi yang menjadi kendala beliau adalah pihak BMT sudah tidak mempercayai beliau lagi karena pembiayaan diawal beliau sudah pernah mengalami kemacetan sehingga ketika beliau ingin mengajukan pembiayaan lagi pihak BMT sudah tidak mempercayainya lagi. Beda halnya dengan Ibu J, beliau memiliki persepsi bahwa penetapan margin pembiayaan murabahah pada BMT sama dengan bunga pada bank konvensional dan bahkan tambahan atau yang dikatakan margin itu lebih besar dari pada bunga di Bank Konvensional. Hanya saja beliau sudah mengetahui sedikit tentang margin, tetapi karena beliau sudah terbiasa menggunakan penetapan margin pembiayaan murabahah jadi dalam penetapan margin masih

dibandingkan dengan sistem bunga. Oleh karena itu beliau masih menganggap margin dengan bunga itu sama saja.

Anggota yang melakukan pembiayaan satu kali (sedang berlangsung) yaitu Ibu WS dan Bapak R. Ada yang berpersepsi bahwa penetapan margin itu terbuka yaitu 2,5% dan tidak memberatkan anggota, serta ada yang mengungkapkan bahwa penetapan margin murabahah itu tergolong tinggi karena lebih rendah bunga di Bank dari pada margin di BMT. Hal ini dikarenakan persepsi dipengaruhi oleh diri orang yang bersangkutan sendiri berdasarkan ungkapan Sondang P. Siagian, ketika anggota harapannya sesuai dengan persepsinya maka anggota tersebut akan mempunyai persepsi positif begitu sebaliknya ketika anggota mempunyai harapan tetapi tidak sesuai yang dipersepsikannya maka akan terjadi persepsi negatif.

Berdasarkan hasil wawancara dapat dilihat bahwa ketika anggota melakukan sudah beberapa kali pembiayaan sangat berpengaruh dengan persepsi anggota terhadap pembiayaan murabahah. Selain dari ketika anggota melakukan sudah berapa kali pembiayaan, terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi persepsi seperti yang diungkapkan oleh Bimo Walgito, dimana setiap individu akan memiliki persepsi yang berbeda terhadap suatu obyek yang disebabkan oleh perhatian, serta faktor yang mempengaruhi persepsi seperti yang diungkapkan oleh Sondang P. Siagian persepsi dipengaruhi oleh diri orang yang bersangkutan sendiri.

Persepsi anggota sangat menentukan bagaimana minat anggota terhadap konsep pembiayaan murabahah. Berdasarkan wawancara dapat dilihat ketika anggota melakukan sudah beberapa kali berarti minat anggota terhadap pembiayaan murabahah sangat tinggi seperti yang diungkapkan Abdul Rahman Shaleh dan Muhib Abdul Wahab.

Sehingga dapat dikatakan faktor yang paling dominan dalam mempengaruhi persepsi dan minat terhadap konsep pembiayaan murabahah adalah faktor internal karena dorongan dari dalam individu. Ketika anggota berminat dengan suatu pembiayaan maka sudah dipastikan persepsi seseorang tersebut positif dan sesuai dengan harapan terhadap pembiayaan itu sehingga anggota tersebut berminat dengan pembiayaan murabahah dan akan melakukan pembiayaan lagi (loyalitas).

Minat anggota mengambil pembiayaan murabahah itu prosedurnya mudah tidak rumit cepat cair uangnya dan dari peminjaman tersebut uang anggota di gunakan untuk modal usaha sehingga output dari kegiatan itu akan menghasilkan uang yang lebih untuk kegunaan ekonomi sehari-hari anggota dan disisihkan untuk mengangsur ke BMT.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan dalam skripsi ini, maka dapat disimpulkan bahwa persepsi dan minat anggota terhadap konsep pembiayaan *murabahah* sangat berpengaruh karena persepsi positif dan negatif akan mempengaruhi minat anggota untuk melakukan pembiayaan murabahah lebih dari dua kali (loyalitas).

Jika anggota berpersepsi positif tentang pembiayaan murabahah, maka anggota akan dengan sukarela melakukan pembiayaan murabahah dan akan menjadi anggota yang loyalitas. Sebaliknya, jika anggota berpersepsi negatif tentang pembiayaan murabahah maka anggota tidak akan melakukan pembiayaan murabahah karena tidak sesuai dengan harapan anggota.

Selain itu dapat dikatakan bahwa faktor yang paling dominan dalam mempengaruhi persepsi dan minat terhadap konsep pembiayaan murabahah adalah faktor internal karena dorongan dari dalam individu. Ketika anggota berminat dengan suatu pembiayaan maka sudah dipastikan persepsi seseorang tersebut positif dan sesuai dengan harapan terhadap pembiayaan itu sehingga anggota tersebut berminat dengan pembiayaan murabahah dan akan melakukan pembiayaan lagi.

## **B. Saran**

Berdasarkan kesimpulan di atas, maka dapat dikemukakan beberapa saran sebagai berikut:

1. Kepada anggota yang melakukan pembiayaan murabahah sebaiknya mengetahui secara jelas mekanisme pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Asyafiiyah Berkah Nasional cabang Purbolinggo.
2. Kepada KSPPS BMT Asyafiiyah Berkah Nasional cabang Purbolinggo sebaiknya lebih meningkatkan sosialisasi tentang bagaimana mekanisme pembiayaan murabahah yang digunakan KSPPS BMT Asyafiiyah Berkah Nasional cabang Purbolinggo serta lebih transparan saat menetapkan margin murabahah agar sesuai dengan prinsip syariah yaitu negoisasi margin dengan anggota pembiayaan murabahah.

## DAFTAR PUSTAKA

- Djazuli A. Yadi Janwari, *Lembaga-lembaga Perekonomian Umat (Sebuah Pengenalan)*, (Jakarta: Raja Grafindo, 2002).
- Yateno, *Organizational Behavioral Perilaku Organisasi Pendekatan Kontemporer*, (Lampung: CV. Laduny Alifatama, 2017).
- Abdul Rahman Shaleh et al., *Psikologi Suatu Pengantar ( Dalam Perspektif Islam)*, (Jakarta: Fajar Interpratama Offset, 2004).
- Ascarya, *Akad Dan Produk BMT*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2011).
- Andri Kurniawan, Pimpinan Cabang, *Wawancara*, Purbolinggo, 20 Desember 2020.
- Ibu S, Anggota KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional, *Wawancara*, Purbolinggo, 25 Januari 2021.
- Bapak P, Anggota KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional, *Wawancara*, Purbolinggo, 25 Januari 2021.
- Adi Prayitno, *Hubungan Antara Persepsi Anggota Terhadap Margin Pembiayaan Murabahah Dengan Minat Pembiayaan (Studi Kasus Bmt Mitra Sejahtera Mandiri Bumi Nabung Ilir)*, Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institu Agama Islam Negeri Metro, 2019.
- Rachmatina, *Persepsi Nasabah Terhadap Praktik Produk Pembiayaan Murabahah Di Bank BNI Syariah Cabang Banda Aceh*, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh, 2019.

- Setiadi, N. J., *Perilaku Konsumen konsep dan implikasi untuk strategi dan penelitian pemasaran*, (Jakarta Timur: Pranada Media, 2003).
- Robbins SP et al., *Perilaku Organisasi*,(Jakarta: Salemba Empat, 2002).
- Abdullah, T., *Manajemen Pemasaran*, (Jakarta: Rajawali Press, 2003).
- Antonio, Muhammad Syafii, *BMT: Suatu Pengenalan Umum*,(Jakarta: Tazkia Institute, 2000).
- Lexy J, Moleong, *Metode Penelitian Kualitatif*, ( Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2014).
- Suharsimi Arikonto, *Prosedur Penelitian*, (Jakarta: Renika Cipta, 2002).
- Moh. Prabundu Tika, *Metodelogi Riset Bisnis*, (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2006).
- Nugroho J Setiadi, *Prilaku Konsumen: Kosep dan Implikasi untuk Strategi dan Penelitia Pemasaran* (Jakarta: Prenada Media Group, 2013).
- Veithzal Rivai Zainal, *Muliaman Darwansyah Hadad, Mansyur Ramly, Kepemimpinan dan Perilaku Organisasi*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2014).
- Bimo Walgito, *Pengantar Psikologi Umum*, (Yogyakarta: Andi Offset, 1978).
- Bimo Walgito, *Psikolog Sosial Suatu Pengantar*, (Yogyakarta: Andi Offset, 1978).
- Miftah Toha. *Perilaku Organisasi Konsep Dasar dan Aplikasinya*,(Jakarta: Grafindo Persada, 2000).
- Sondang P. Siagian, *Teori Motivasi dan Implikasi*, (Jakarta:Bina Aksara,2000).
- Slameto, *Belajar Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya*,(Jakarta: PT Rineka Cipta, 2003).

- Tuti Hastuti , "Kualitas Pelayanan, Kepuasan, Dan Loyalitas Nasabah: Aplikasi Servqual Model Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah Kota Malang"  
*Jurnal Manajemen dan Akuntansi* Volume 3 Nomor 3, 2014.
- Muhammad Zakiy, " Pengaruh Kualitas Layanan Terhadap Loyalitas Nasabah Bank Syariah Dengan Kepuasan Nasabah Sebagai Variabel Intervening",  
*Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, Vol. 3, No. 1, Januari-Juni 2017.
- Vina Sri Yuniati, *Perilaku Konsumen*, (Bandung:Pustaka Setia, 2015).
- Hermawan Kartajaya,*Boosting Loyalty Marketing Performance Markplus Inc*,  
(Bandung : Mizan Pustaka).
- Fandy Tjiptono,*Manajemen Jasa*,(Yogyakarta: Andi Offset, 2000).
- Mardani, *Fiqh Ekonomi Syariah: Fiqh Muamalah*,(Jakarta: Kencana, 2012).
- Sandu Siyoto, Ali Sodik, *Dasar Metodologi Penelitian*, (Yogyakarta: Literasi Media Publishing, 2015).
- Burhan Bungin, *Metodologi Penelitian Sosial & Ekonomi*, (Jakarta : Kencana Prenada Media Group, 2013).
- Muhamad, *Metodologi Penelitian ekonomi islam pendekatan kualitatif*, (Depok: Rajawali Pers, 2017).
- Marfalias, *Metode Penelitian Suatu Pendekatan Proposal*, (Jakarta: Bumi Aksara, 1997), 57.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Manajemen*, (Bandung: Alfabeta, 2013).
- Sutrisno Hadi, *Metodologi Research Jilid I*, (Yogyakarta: Fakultas Psikologi Universitas Gajah Mada, 1985).



Dokumentasi, “Profile Company KSPPS BMT Asyafiiyah Berkah Nasional”,  
dalam bmtassyafiiyahbn.com, diunduh pada 14 Agustus 2021.

Ibu SM, Anggota KSPPS BMT Asy-Syafi’iyah Berkah Nasional, *Wawancara*,  
Purbolinggo, 13 Oktober 2021.

Bapak L, Anggota KSPPS BMT Asy-Syafi’iyah Berkah Nasional, *Wawancara*,  
Purbolinggo, 13 Oktober 2021.

Ibu NA, Anggota KSPPS BMT Asy-Syafi’iyah Berkah Nasional, *Wawancara*,  
Purbolinggo, 13 Oktober 2021.

Bapak T, Anggota KSPPS BMT Asy-Syafi’iyah Berkah Nasional, *Wawancara*,  
Purbolinggo, 11 Oktober 2021.

Ibu S, Anggota KSPPS BMT Asy-Syafi’iyah Berkah Nasional, *Wawancara*,  
Purbolinggo, 13 Oktober 2021.

Ibu J, Anggota KSPPS BMT Asy-Syafi’iyah Berkah Nasional, *Wawancara*,  
Purbolinggo, 12 Oktober 2021.

Ibu SM, Anggota KSPPS BMT Asy-Syafi’iyah Berkah Nasional, *Wawancara*,  
Purbolinggo, 13 Oktober 2021.

Bapak R, Anggota KSPPS BMT Asy-Syafi’iyah Berkah Nasional, *Wawancara*,  
Purbolinggo, 13 Oktober 2021.

# **Lampiran-Lampiran**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: www.febi.metrouniv.ac.id; e-mail: febi.iaim@metrouniv.ac.id

Nomor : B-2678/In.28.1/J/TL.00/09/2021  
Lampiran : -  
Perihal : **SURAT BIMBINGAN SKRIPSI**

Kepada Yth.,  
Liberty (Pembimbing 1)  
Enny Puji Lestari (Pembimbing 2)  
di-  
Tempat  
*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dalam rangka penyelesaian Studi, mohon kiranya Bapak/Ibu bersedia untuk membimbing mahasiswa :

Nama : **TRI ZUNITA SARI**  
NPM : 1702100090  
Semester : 9 (Sembilan)  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah  
Judul : **PERSEPSI DAN MINAT ANGGOTA TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT ASY-SYAFI'YAH BERKAH NASIONAL CABANG PURBOLINGGO**

Dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Dosen Pembimbing membimbing mahasiswa sejak penyusunan proposal s/d penulisan skripsi dengan ketentuan sebagai berikut :
  - a. Dosen Pembimbing 1 bertugas mengarahkan judul, outline, alat pengumpul data (APD) dan memeriksa BAB I s/d IV setelah diperiksa oleh pembimbing 2;
  - b. Dosen Pembimbing 2 bertugas mengarahkan judul, outline, alat pengumpul data (APD) dan memeriksa BAB I s/d IV sebelum diperiksa oleh pembimbing 1;
2. Waktu menyelesaikan skripsi maksimal 2 (semester) semester sejak ditetapkan pembimbing skripsi dengan Keputusan Dekan Fakultas;
3. Mahasiswa wajib menggunakan pedoman penulisan karya ilmiah edisi revisi yang telah ditetapkan dengan Keputusan Dekan Fakultas;

Demikian surat ini disampaikan, atas kesediaan Bapak/Ibu diucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*



Metro, 07 September 2021  
Ketua Jurusan  
Perbankan Syariah

*[Signature]*  
Diyaul Haq, M.E.I.

NIP 19810121 201503 1 0021



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: [www.febi.metrouniv.ac.id](http://www.febi.metrouniv.ac.id); e-mail: [febi.iain@metrouniv.ac.id](mailto:febi.iain@metrouniv.ac.id)

Nomor : B-1742/In.28/J/TL.01/06/2021  
Lampiran :-  
Perihal : **IZIN PRASURVEY**

Kepada Yth.,  
PIMPINAN KSPPS BMT AS-  
SYAFI'YAH CABANG PURBOLINGGO  
di-  
Tempat

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dalam rangka penyelesaian Tugas Akhir/Skripsi, mohon kiranya Saudara berkenan memberikan izin kepada mahasiswa kami, atas nama :

Nama : **TRI ZUNITA SARI**  
NPM : 1702100090  
Semester : 8 (Delapan)  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah  
Judul : **ANALISIS PERSEPSI ANGGOTA TERHADAP MINAT  
MENGUNAKAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS  
BMT AS-SYAFI'YAH BERKAH NASIONAL CABANG  
PURBOLINGGO**

untuk melakukan prasurvey di KSPPS BMT AS-SYAFI'YAH CABANG PURBOLINGGO, dalam rangka menyelesaikan Tugas Akhir/Skripsi.

Kami mengharapkan fasilitas dan bantuan Saudara untuk terselenggaranya prasurvey tersebut, atas fasilitas dan bantuannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Metro, 21 Juni 2021

Ketua Jurusan,



**Dliyaul Haq M.E.I.**

NIP 19810121 201503 1 002





**KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507 Fax. (0725) 47296 Email: [stainjusi@stainmetro.ac.id](mailto:stainjusi@stainmetro.ac.id), website: [www.stainmetro.ac.id](http://www.stainmetro.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI**

Nama : Tri Zunita Sari                      Jurusan/Fakultas        : SI PBS / FEBI  
NPM : 1702100090                      Semester / T A        : VIII / 2021

No	Hari/ Tanggal	Hal-hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
	Senin / 28 / 2020 / 09	<ul style="list-style-type: none"><li>- Perbaiki judul dari pembiayaan Ijarah menjadi pembiayaan Murabahah disebabkan karena perbedaan persepsi antara Kepala BMT yang dulu dengan Kepala BMT yang sekarang.</li><li>- perbaiki masalah yang ada di BMT.</li></ul>	

Dosen Pembimbing II

**Eany Puji Lestari, M.E.Sy**  
NIP.2013068102

Mahasiswa Ybs,

**Tri Zunita Sari**  
NPM. 1702100090



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp (0725) 41507 Fax. (0725) 47296 Email: [stainjusi@stainmetro.ac.id](mailto:stainjusi@stainmetro.ac.id), website: [www.stainmetro.ac.id](http://www.stainmetro.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI**

Nama : Tri Zunita Sari

Jurusan/Fakultas : SI PBS / FEBI

NPM : 1702100090

Semester / T A : VIII / 2021

No	Hari/ Tanggal	Hal-hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
	Senin / 16 / 2020 11	<ul style="list-style-type: none"><li>- Gali lebih dalam teori dan masalah peneliti.</li><li>- Data dari hasil survei dipertegas kembali sesuai dengan kebutuhan.</li></ul>	

Dosen Pembimbing II

**Eddy Puji Lestari, M.E.Sy**  
NIP.2013068102

Mahasiswa Ybs,

**Tri Zunita Sari**  
NPM. 1702100090



KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507 Fax. (0725) 47296 Email: stainjusi@stainmetro.ac.id, website: www.stainmetro.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI

Nama : Tri Zunita Sari                      Jurusan/Fakultas    : SI PBS / FEBI  
NPM : 1702100090                      Semester / T A        : VIII / 2021

No	Hari/Tanggal	Hal-hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
	Jumat / 15 / 2021 04	- Lanjut ke Bab II dan III dengan catatan Teori dibab I harus lebih di tekankan lagi - Hasil wawancara Bab I ditambah lagi	
	Jumat / 09 / 2021 04	- teori yang dipakai di portofolio - IPK keter minat pembimbingan pada anggota Lempiran. Data. - Data harus diambil dari 1 tahun terakhir.	

Dosen Pembimbing II

Mahasiswa Ybs,

Eddy Puji Lestari, M.E.Sy  
NIP.2013068102

Tri Zunita Sari  
NPM. 1702100090





**KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507 Fax. (0725) 47296 Email: [stainjusi@stainmetro.ac.id](mailto:stainjusi@stainmetro.ac.id), website: [www.stainmetro.ac.id](http://www.stainmetro.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI**

Nama : Tri Zunita Sari                      Jurusan/Fakultas    : SI PBS / FEBI  
NPM : 1702100090                      Semester / T A        : VIII / 2021

No	Hari/ Tanggal	Hal-hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
	Kamis / 17 Juni 2021	- Akt Bab I - III - lanjutkan ke pembimbing I	

Dosen Pembimbing II

**Emy Puji Lestari, M.E.Sy**  
NIP.2013068102

Mahasiswa Ybs,

**Tri Zunita Sari**  
NPM. 1702100090



KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507 Fax. (0725) 47296 Email: [stainjusi@stainmetro.ac.id](mailto:stainjusi@stainmetro.ac.id), website: [www.stainmetro.ac.id](http://www.stainmetro.ac.id)

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI

Nama : Tri Zunita Sari                      Jurusan/Fakultas : SI PBS / FEBI  
NPM : 1702100090                      Semester / T A : VIII / 2021

No	Hari/ Tanggal	Hal-hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
	Kamis 17/6 - 21/6	Bimbingan Proposal	
		Teknis penulisan konsisten, mengacu pada buku panduan yg berlaku.	
		Cari ayat atau hadis yg berkaitan dengan judul pembahasan.	
		Penulisan Bahasa Asing (Inggris / Arab) harus cetak miring	
		perbaiki	

Dosen Pembimbing I

**Liberty, SE., MA**  
NIP.197408242000032002

Mahasiswa Ybs,

**Tri Zunita Sari**  
NPM. 1702100090

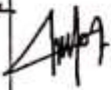




KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507 Fax. (0725) 47296 Email: [stainjusi@stainmetro.ac.id](mailto:stainjusi@stainmetro.ac.id), website: [www.stainmetro.ac.id](http://www.stainmetro.ac.id)

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI

Nama : Tri Zunita Sari                      Jurusan/Fakultas : SI PBS / FEBI  
NPM : 1702100090                      Semester / T A : VIII / 2021

No	Hari/ Tanggal	Hal-hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
2	Selasa 22/6 - 21	<p>Pada Latar Belakang Masalah lebih fokus membahas permasalahan yg ada di lapangan, sehingga peneliti tertarik untuk di teliti.</p> <p>Uraian dari para Informen Saat pra-wawancara di narasikan secara rinci dan ilmiah</p> <p>Hindari singkatan?, footnote di fahami, setiap ganti bab, footnote kembali ke no.1</p>	  

Dosen Pembimbing I

Libery, SE., MA  
NIP.197408242000032002

Mahasiswa Ybs,

Tri Zunita Sari  
NPM. 1702100090



**KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507 Fax. (0725) 47296 Email: [stainjusi@stainmetro.ac.id](mailto:stainjusi@stainmetro.ac.id), website: [www.stainmetro.ac.id](http://www.stainmetro.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI**

Nama : Tri Zunita Sari                      Jurusan/Fakultas    : SI PBS / FEBI  
NPM : 1702100090                      Semester / T A        : VIII / 2021

No	Hari/ Tanggal	Hal-hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
3	Kamis 24/6 - 21	Secara keseluruhan proposal telah di perbaiki sesuai arahan saat bimbingan  _____ Proposal ACC  _____ tiap di sumitarkan  CH	    

Dosen Pembimbing I

**Liberty, SE., MA**  
NIP.197408242000032002

Mahasiswa Ybs,

**Tri Zunita Sari**  
NPM. 1702100090



KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp (0725) 41507 Fax. (0725) 47296 Email: [stainjusi@stainmetro.ac.id](mailto:stainjusi@stainmetro.ac.id) website: [www.stainmetro.ac.id](http://www.stainmetro.ac.id)

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI

Nama : Tri Zunita Sari                      Jurusan/Fakultas : SI PBS / FEBI  
NPM : 1702100090                      Semester / T A : IX / 2021

No	Hari/Tanggal	Hal-hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
1.	Jum'at 13/2021 / 8	- APP sesuaikan dengan tesis yang dipelajari - out line. sesuaikan dengan kebutuhan tesis & data yang ada.	
2.	Jum'at 27/2021 / 8	Revisi APP & outline.	

Dosen Pembimbing II

Enny Puji Lestari, M.E.Sy  
NIP.2013068102

Mahasiswa Ybs,

Tri Zunita Sari  
NPM. 1702100090



**KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507 Fax. (0725) 47296 Email: [stainjusi@stainmetro.ac.id](mailto:stainjusi@stainmetro.ac.id), website: [www.stainmetro.ac.id](http://www.stainmetro.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI**

Nama : Tri Zunita Sari                      Jurusan/Fakultas        : SI PBS / FEBI  
NPM : 1702100090                      Semester / T A        : IX / 2021

No	Hari/ Tanggal	Hal-hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
	Jumat 27/8 - 21	Bimbingan outline & APD	
		Acc Outline	
		Acc APD	
		Conjutan ke tahap selanjutnya	

Dosen Pembimbing I

**Liberty, SE., MA**  
NIP.197408242000032002

Mahasiswa Ybs,

**Tri Zunita Sari**  
NPM. 1702100090



KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507 Fax. (0725) 47296 Email: [stainjusi@stainmetro.ac.id](mailto:stainjusi@stainmetro.ac.id), website: [www.stainmetro.ac.id](http://www.stainmetro.ac.id)

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI

Nama : Tri Zunita Sari                      Jurusan/Fakultas : SI PBS / FEBI  
NPM : 1702100090                      Semester / T A : IX / 2021

No	Hari/ Tanggal	Hal-hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
	Kamis / 02-10-2021	Pertajaman Analisa dengan Teori yang ada. ! cek kembali Foot note !	
	Rabu / 03-11-2021	Att ul diujikan. Lanjut proses selanjutnya.	

Dosen Pembimbing II

Enny Puji Lestari, M.E.Sy  
NIP.2013068102

Mahasiswa Ybs,

Tri Zunita Sari  
NPM. 1702100090



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507 Fax. (0725) 47296 Email: [stainjusi@stainmetro.ac.id](mailto:stainjusi@stainmetro.ac.id) website: [www.stainmetro.ac.id](http://www.stainmetro.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI**

Nama : Tri Zunita Sari                      Jurusan/Fakultas        : SI PBS / FEBI  
NPM : 1702100090                      Semester / T A        : IX / 2021

No	Hari/ Tanggal	Hal-hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
1	Rabu 3/11-21	Bimbingan Bab 4-5  Pembahasan tentang Sejarah Objek yg di teliti, tidak usah terlalu luas terjabar, lebih di pusinghat  Uraian dari hasil wawancara yg mengacu dari APD harus secara runut.	    

Dosen Pembimbing I

**Liberty, SE., MA**  
NIP.197408242000032002

Mahasiswa Ybs,

**Tri Zunita Sari**  
NPM. 1702100090





**KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki. HajarDewantaraKampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp.(0725) 41507 Fax. (0725) 47296 Email: [stainjusi@stainmetro.ac.id](mailto:stainjusi@stainmetro.ac.id), website: [www.stainmetro.ac.id](http://www.stainmetro.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI**

Nama : Tri Zunita Sari                      Jurusan/Fakultas        : SI PBS / FEBI  
NPM : 1702100090                      Semester / T A        : IX / 2021

No	Hari/ Tanggal	Hal-hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
3	Jumat 5/11-21	Kesimpulan harus menjawab pertanyaan pada bab sebelumnya. <hr/> lengkapi lampiran ? <hr/> Kuasai isi secara keseluruhan. <hr/> perbaiki ! <hr/>	   

Dosen Pembimbing I

**Liberty, SE., MA**  
NIP.197408242000032002

Mahasiswa Ybs,

**Tri Zunita Sari**  
NPM. 1702100090



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507 Fax. (0725) 47296 Email: [stainjusi@stainmetro.ac.id](mailto:stainjusi@stainmetro.ac.id), website: [www.stainmetro.ac.id](http://www.stainmetro.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI**

Nama : Tri Zunita Sari                      Jurusan/Fakultas        : SI PBS / FEBI  
NPM : 1702100090                      Semester / T A        : IX / 2021

No	Hari/ Tanggal	Hal-hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
4	Selasa 8/11-21	Secara keseluruhan telah di perbaiki sesuai arahan saat bimbingan	
		Skripsi Acc	
		lengkapi Syarat	
		Siap di Ujikan	

Dosen Pembimbing I

**Liberty, SE., MA**  
NIP. 197408242000032002

Mahasiswa Ybs,

**Tri Zunita Sari**  
NPM. 1702100090

## **OUTLINE SKRIPSI**

### **PERSEPSI DAN MINAT ANGGOTA TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT ASY-SYAFI'YAH BERKAH NASIONAL CABANG PURBOLINGGO**

**HALAMAN SAMPUL**

**HALAMAN JUDUL**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**HALAMAN PENGESAHAN**

**HALAMAN ABSTRAK**

**HALAMAN ORISINALITAS PENELITIAN**

**HALAMAN MOTTO**

**HALAMAN PERSEMBAHAN**

**HALAMAN KATA PENGANTAR**

**DAFTAR ISI**

**DAFTAR TABEL**

**DAFTAR LAMPIRAN**

#### **BAB I PENDAHULUAN**

- A. Latar Belakang Masalah
- B. Rumusan Masalah
- C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian
  - 1. Tujuan Penelitian
  - 2. Manfaat Penelitian
- D. Penelitian Relevan

## **BAB II LANDASAN TEORI**

- A. Teori Persepsi
  - 1. Pengertian Persepsi
  - 2. Macam-Macam Persepsi
  - 3. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Persepsi
- B. Teori Minat
  - 1. Pengertian Minat
  - 2. Macam-Macam Minat
  - 3. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat
  - 4. Indikator Loyalitas Anggota BMT
- C. Pembiayaan Murabahah
  - 1. Pengertian Pembiayaan Murabahah
  - 2. Dasar Hukum Pembiayaan Murabahah
  - 3. Implementasi Pembiayaan Murabahah di LKMS (Lembaga Keuangan Mikro Syariah)

## **BAB III METODE PENELITIAN**

- A. Jenis Penelitian
- B. Sifat Penelitian
- C. Sumber Data
  - 1. Sumber Data Primer
  - 2. Sumber Data Sekunder
- D. Teknik Pengumpulan Data
  - 1. Wawancara
  - 2. Dokumentasi
- E. Analisis Data

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

- A. Gambaran Umum Tentang KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional
  - 1. Sejarah Berdirinya KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional
  - 2. Produk-Produk KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional
- B. Persepsi Dan Minat Anggota Terhadap Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo
- C. Analisis Persepsi Dan Minat Anggota Terhadap Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo

#### **BAB V PENUTUP**

- A. Kesimpulan
- B. Saran

#### **DAFTAR PUSTAKA**

#### **LAMPIRAN**

#### **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

Metro, Agustus 2021  
Penulis



**Tri Zunita Sari**  
NPM. 1702100090

Dosen Pembimbing I



**Liberty, SE., MA.**  
NIP. 19740824 200003 2 002

Dosen Pembimbing II



**Enny Puji Lestari, M.E.Sy.**  
NIDN. 2013068102

## **ALAT PENGUMPULAN DATA (APD)**

### **PERSEPSI DAN MINAT ANGGOTA TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT ASY-SYAFI'YAH BERKAH NASIONAL CABANG PURBOLINGGO**

#### **A. DOKUMENTASI**

1. Sejarah Berdirinya KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional
2. Produk-Produk KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional
3. Jumlah anggota pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional

#### **B. INTERVIEW**

Interview kepada anggota pembiayaan Murabahah KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo

Daftar pertanyaan :

1. Mengapa anda memilih pembiayaan murabahah?
2. Bagaimana persepsi anda tentang pembiayaan murabahah di BMT?
3. Apa yang membuat anda tertarik/minat untuk mengambil pembiayaan murabahah di BMT?
4. Menurut anda apakah pembiayaan murabahah di BMT sudah sesuai dengan prinsip syariah?
5. Menurut anda bagaimana penetapan margin pembiayaan murabahah di BMT, apakah anda keberatan dengan penetapan margin tersebut?
6. Apakah anda setuju dengan sistem pembiayaan murabahah yang sudah ditetapkan BMT?
7. Berapa kali anda melakukan pembiayaan murabahah di BMT?
8. Terkait syarat dan ketentuan menjadi anggota pembiayaan murabahah, apakah anda mengalami kesulitan?
9. Mengapa anda memutuskan untuk melakukan pembiayaan murabahah lebih dari satu kali, apa yang mendasari keputusan tersebut? (untuk anggota yang melakukan pembiayaan murabahah lebih dari satu kali)

10. Mengapa anda memutuskan untuk melakukan pembiayaan murabahah hanya satu kali dan tidak melakukan pembiayaan lagi, apa yang mendasari keputusan tersebut? (untuk anggota yang melakukan pembiayaan murabahah hanya satu kali dan tidak melakukan pembiayaan lagi)

Interview kepada pimpinan cabang serta karyawan KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo

Daftar pertanyaan :

1. Apa saja syarat dan ketentuan menjadi anggota pembiayaan murabahah di BMT?
2. Bagaimana mekanisme penentuan pembiayaan murabahah kepada anggota BMT?
3. Apa keunggulan pembiayaan murabahah sehingga banyak anggota yang tertarik/minat pada pembiayaan tersebut?
4. Berapa jumlah anggota pembiayaan murabahah, apakah selalu meningkat setiap tahunnya?

Metro, Agustus 2021

Penulis



**Tri Zunita Sari**

NPM. 1702100090

Dosen Pembimbing I



**Liberty, SE, MA**  
NIP. 19740824 200003 2 002

Dosen Pembimbing II



**Enny Puji Lestari, M.E.Sy**  
NIDN. 2013068102



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Kl. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: [www.febi.metrouniv.ac.id](http://www.febi.metrouniv.ac.id); e-mail: [febi.iain@metrouniv.ac.id](mailto:febi.iain@metrouniv.ac.id)

Nomor : B-2810/In.28/D.1/TL.00/09/2021  
Lampiran : -  
Perihal : **IZIN RESEARCH**

Kepada Yth.,  
PIMPINAN CABANG KSPPS BMT  
ASY-SYAFI'YAH BERKAH NASIONAL  
di-  
Tempat

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Sehubungan dengan Surat Tugas Nomor: B-2811/In.28/D.1/TL.01/09/2021,  
tanggal 20 September 2021 atas nama saudara:

Nama : **TRI ZUNITA SARI**  
NPM : 1702100090  
Semester : 9 (Sembilan)  
Jurusan : S1 Perbankan Syari'ah

Maka dengan ini kami sampaikan kepada saudara bahwa Mahasiswa tersebut di atas akan mengadakan research/survey di KSPPS BMT ASY-SYAFI'YAH BERKAH NASIONAL, dalam rangka menyelesaikan Tugas Akhir/Skripsi mahasiswa yang bersangkutan dengan judul "PERSEPSI DAN MINAT ANGGOTA TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT ASY-SYAFI'YAH BERKAH NASIONAL CABANG PURBOLINGGO".

Kami mengharapkan fasilitas dan bantuan Saudara untuk terselenggaranya tugas tersebut, atas fasilitas dan bantuannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Metro, 20 September 2021  
Wakil Dekan Akademik dan  
Kelembagaan,



**Siti Zulaikha S.Ag, MH**  
NIP 19720611 199803 2 001





**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Kl. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: www.febi.metrouniv.ac.id; e-mail: febi.iain@metrouniv.ac.id

**SURAT TUGAS**

Nomor: B-2811/In.28/D.1/TL.01/09/2021

Wakil Dekan Akademik dan Kelembagaan Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Metro, menugaskan kepada saudara:

Nama : **TRI ZUNITA SARI**  
NPM : 1702100090  
Semester : 9 (Sembilan)  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

- Untuk :
1. Mengadakan observasi/survey di KSPPS BMT ASY-SYAFI'YAH BERKAH NASIONAL, guna mengumpulkan data (bahan-bahan) dalam rangka menyelesaikan penulisan Tugas Akhir/Skripsi mahasiswa yang bersangkutan dengan judul "PERSEPSI DAN MINAT ANGGOTA TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT ASY-SYAFI'YAH BERKAH NASIONAL CABANG PURBOLINGGO".
  2. Waktu yang diberikan mulai tanggal dikeluarkan Surat Tugas ini sampai dengan selesai.

Kepada Pejabat yang berwenang di daerah/instansi tersebut di atas dan masyarakat setempat mohon bantuannya untuk kelancaran mahasiswa yang bersangkutan, terima kasih.

Dikeluarkan di : Metro  
Pada Tanggal : 20 September 2021

Mengetahui,  
Pejabat Setempat

  
**ANDI KURNIAWAN**

Wakil Dekan Akademik dan  
Kelembagaan,



**Siti Zulaikha S.Ag, MH**  
NIP 19720611 199803 2 001



**BADAN HUKUM :**  
No 28/BH/KOK.7.2/III/1999

# BMT ASSYAFI'YAH BERKAH NASIONAL

## KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARI'AH

Nomor : 001/005/BMT-ASSY/X/2021  
Perihal : Balasan Permohonan Izin Riset/Penelitian

**KANTOR PUSAT :**  
Jl. Jend. Sudirman No 09  
Kolagajah Timur  
Kec. Kolagajah  
Lampung Tengah  
Telp. (0725) 5100 189  
Fax. 0725 5100 199

**KANTOR CABANG :**  
KOTACAJAH  
GAYA BARU  
BANDAR SURABAYA  
KALIREJO  
PURBOLINGGO  
UNIT 2  
JEPARA  
PENAWARTAMA  
SUKOHARJO  
SENDANG AGUNG  
SIMPANG PEMATANG  
MULYO ASRI  
GADING REJO  
RAMAN UTARA  
JEMBAT BATU  
ADILUWIH  
PONCOMARNO  
SIMPANG RANDU  
TRIDATU  
SIMPANG SRIBAWONO  
DAYA MURNI  
SUMBER AGUNG  
SUKA JAYA  
PUGUNG RAHARJO  
RUMBIA  
TANJUNG JAYA  
METRO  
PRINGSEWU  
PENAWARAJI  
BANYUMAS  
TANJUNG RAYA  
PEKALONGAN  
SEKAMPUNG  
TUGU MULYO  
MERAK  
MUARA INTAN  
GISTING  
TANJUNG BINTANG  
KARANG ANYAR  
PULUNG KENCANA  
NYUKANG HARJO

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institute Agama Islam Negeri ( IAIN) Metro Lampung

Di  
Tempat

Assalmu'alaikum Wr. Wb.

Menindaklanjuti Surat Permohonan Izin Riset/Penelitian dengan nomor B-2810/In.28/D.1/T.L.00/09/2021 Perihal Permohonan Izin Riset/Penelitian, Maka dengan ini kami memberikan izin untuk melakukan Riset di KSPPS BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo kepada :

Nama	: Tri Zunita Sari
NPM	: 1702100090
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi	: S1 Perbankan Syari'ah
Judul Skripsi	: PERSEPSI DAN MINAT ANGGOTA TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT ASSYAFI'YAH BERKAH NASIONAL CABANG PURBOLINGGO.

Demikian surat ini kami sampaikan. Atas kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Purbolinggo, 06 October 2021  
KSPPS BMT ASSYAFI'YAH BERNAS  
Cabang Purbolinggo



ANDRI KURNIAWAN  
Pimpinan Cabang



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki Hajar Dewantara 15A Iringmulyo, Metro Timur, Kota Metro, Lampung, 34111  
Telepon (0725) 41507, Faksimili (0725) 47296

---

**SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIASI**

Yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan bahwa;

Nama : Tri Zunita Sari  
NPM : 1702100090  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Adalah benar-benar telah mengirimkan naskah Skripsi berjudul **Persepsi Dan Minat Anggota Terhadap Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolingo** untuk diuji plagiasi. Dan dengan ini dinyatakan **LULUS** menggunakan aplikasi Turnitin dengan **Score 16%**.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Metro, 16 November 2021  
Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah



**Muhammad Ryan Fahlevi**  
NIP.199208292019031007



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
UNIT PERPUSTAKAAN**

Jalan Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telp (0725) 41507; Faks (0725) 47296; Website: [digilib.metrouniv.ac.id](http://digilib.metrouniv.ac.id); [pustaka.iain@metrouniv.ac.id](mailto:pustaka.iain@metrouniv.ac.id)

**SURAT KETERANGAN BEBAS PUSTAKA  
Nomor : P-1108/In.28/S/U.1/OT.01/11/2021**

Yang bertandatangan di bawah ini, Kepala Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung menerangkan bahwa :

Nama : Tri Zunita Sari  
NPM : 1702100090  
Fakultas / Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah

Adalah anggota Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung Tahun Akademik 2021 / 2022 dengan nomor anggota 1702100090

Menurut data yang ada pada kami, nama tersebut di atas dinyatakan bebas administrasi Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung.

Demikian Surat Keterangan ini dibuat, agar dapat dipergunakan seperlunya.

Metro, 05 November 2021  
Kepala Perpustakaan

Dr. As'ad, S. Ag., S. Hum., M.H.  
NIP.19750505 200112 1 002

### Foto Dokumentasi



Wawancara dengan Bapak Andri Kurniawan selaku Pimpinan Cabang di KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo



Wawancara dengan Bapak T selaku Anggota di KSPPS BMT Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo



Wawancara dengan Ibu J selaku Anggota di KSPPS BMT  
Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo



Wawancara dengan Ibu SM selaku Anggota di KSPPS BMT  
Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo



Wawancara dengan Ibu NA selaku Anggota di KSPPS BMT  
Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo



Wawancara dengan Ibu S selaku Anggota di KSPPS BMT  
Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo



Wawancara dengan Ibu WS selaku Anggota di KSPPS BMT  
Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo



Wawancara dengan Bapak R selaku Anggota di KSPPS BMT  
Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo





Wawancara dengan Bapak L selaku Anggota di KSPPS BMT  
Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo



Foto Bersama Karyawan KSPPS BMT  
Asy-Syafi'iyah Berkah Nasional Cabang Purbolinggo

## **RIWAYAT HIDUP**



Peneliti bernama Tri Zunita Sari, lahir pada tanggal 02 Juni 1999 di Desa Tanjung Inten Kecamatan Purbolinggo Kabupaten Lampung Timur dari pasangan Bapak Ardani dan Ibu Mukin. Peneliti merupakan anak ketiga dari tiga bersaudara. Peneliti menyelesaikan pendidikan formalnya di TK PKK 2 Tanjung Inten lulus pada tahun 2005, melanjutkan Sekolah Dasar di SD N 2 Tanjung Inten lulus pada tahun 2011, lalu melanjutkan pendidikan di SMP N 1 Purbolinggo lulus pada tahun 2014, kemudian melanjutkan pendidikan di SMA N 1 Purbolinggo lulus pada tahun 2017. Selanjutnya peneliti melanjutkan pendidikan pada program studi jurusan S1-Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung yang dimulai pada awal semester 1 tahun ajaran 2017/2018.