

SKRIPSI

**PERSEPSI NASABAH TENTANG MURABAHAH
(Studi Kasus Nasabah UMKM di BPRS Metro
Madani KC Jatimulyo)**

Oleh :

**DWI PURNAMA INDAH
NPM. 1602100224**



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

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
1443 H/2022 M**

**PERSEPSI NASABAH TENTANG MURABAHAH
(Studi Kasus Nasabah UMKM di BPRS Metro
Madani KC Jatimulyo)**

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

Oleh :

DWI PURNAMA INDAH
NPM. 1602100224

Pembimbing I : Nizaruddin, S.Ag, MH
Pembimbing II : Selvia Nuriasari, M.E.I

Jurusan S1 Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
1443 H/2022 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 diMunaqsyahkan**

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 : Dwi Purnama Indah
NPM : 1602100224
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : S1 Perbankan Syariah
JudulSkripsi : **PERSEPSI NASABAH TENTANG MURABAHAH (STUDI KASUS NASABAH UMKM BPRS METRO MADANI KC JATIMULYO)**

Sudah kami setuju dan dapat diajukan keFakultasEkonomi dan Bisnis Islam untuk diMunaqsyahkan. Demikian harapan kami dan atau penerimaannya, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing I

Metro, 07 Januari 2022
Pembimbing II


Nizaruddin, S.Ag. M.H
NIP. 197403021999031001


Selvia Nurrahari, M.E.I
NIP. 198108292009122003

Mengetahui,
Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah


Muhammad Ryan Fahlevi, M.M
NIP. 19920829 201903 1 007

HALAMAN PERSETUJUAN

Judul Skripsi : **PERSEPSI NASABAH TENTANG MURABAHAH
(STUDI KASUS NASABAH UMKM BPRS METRO
MADANI KC JATIMULYO)**

Nama : Dwi Purnama Indah
NPM : 1602100224
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

MENYETUJUI

Untuk diMunaqosyahkan dalam sidang Munaqosyah Fakultas Ekonomi
dan Bisnis IslamInstitutAgama Islam Negeri Metro.

Pembimbing I



Nizaruddin, S.Ag, M.H
NIP. 197403021999031001

Metro, 07 Januari 2022
Pembimbing II



Selya Nuriasari, M.E.I
NIP. 198408282009122003



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

Jalan Ki Hajar Dewantara Kampus 15 Aliringmulyo Kota Metro Lampung 34111
METRO Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296 Website: www.metrouniv.ac.id E-mail: iainmetro@metrouniv.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI

No: B-222G / In-28-3 / D / PP-00-9 / 06 / 2022

Skrripsi dengan Judul: PERSEPSI NASABAH TENTANG MURABAHAH (Studi Kasus Nasabah UMKM Di BPRS Metro Madani Kec. Jatimulyo), disusun oleh: Dwi Purnama Indah, NPM: 1602100224, Jurusan: S1 Perbankan Syariah, telah diujikan dalam Sidang Munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada hari/tanggal: Jumat/10 Juni 2022

TIM PENGUJI MUNAQOSYAH:

Ketua/Moderator : Nizaruddin, S.Ag., M.H

Penguji I : Rina El Maza, S.H.I., M.S.I

Penguji II : Selvia Nuriasari, M.E.I

Sekretaris : Yudhistira Ardana, M.E.K



Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Mar Jalil, M.Hum

NIP. 19620812 199803 1 001

ABSTRAK

PERSEPSI NASABAH TENTANG MURABAHAH (STUDI KASUS NASABAH UMKM DI BPRS METRO MADANI KC JATIMULYO)

Oleh:

Dwi Purnama Indah
NPM.1602100224

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah merupakan salah satu lembaga intermediasi yang menghimpun dana masyarakat yang kelebihan dana kemudian akan disalurkan kembali ke masyarakat yang membutuhkan dana melalui pembiayaan. Salah satu produk pembiayaan yang ditawarkan oleh BPRS Metro Madani KC Jatimulyo yaitu pembiayaan murabahah. Maju atau tidaknya pembiayaan murabahah dipengaruhi oleh persepsi. Persepsi merupakan cara seseorang menangkap sesuatu hal secara pribadi untuk menentukan bagaimana mengambil keputusan dalam memilih suatu produk ataupun jasa tersebut.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana persepsi masyarakat khususnya masyarakat UMKM yang menjadi nasabah pembiayaan murabahah. Jenis penelitian ini termasuk penelitian lapangan (*field research*) dengan menggunakan metode deskriptif kualitatif. Penelitian ini menggunakan teknik pengumpulan data wawancara (*interview*) dan dokumentasi. Wawancara dilakukan dengan masyarakat UMKM yang menjadi nasabah pembiayaan murabahah. Sumber data dalam penelitian ini ada dua yaitu sumber data primer dan sumber data sekunder. Adapun dalam analisis data menggunakan tiga cara yaitu reduksi data, penyajian data, dan pengambilan kesimpulan.

Hasil penelitian mengenai persepsi nasabah terhadap pembiayaan murabahah di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo menunjukkan bahwa faktor yang paling dominan mengenai persepsi nasabah yaitu faktor psikologis motivasi adanya kebutuhan. Adapun pelayanan yang diberikan oleh BPRS Metro Madani cukup memuaskan sehingga nasabah memiliki persepsi yang baik namun kendala yang dihadapi oleh nasabah yaitu masih minimnya pengetahuan nasabah mengenai mekanisme pembiayaan murabahah tersebut. Nasabah berpendapat bahwa pemahaman mengenai pembiayaan murabahah masih terlalu rumit dan sulit untuk dipahami sehingga sebagian besar pembiayaan murabahah digunakan untuk memenuhi kebutuhan atau keberlangsungan usaha.

Kata Kunci: Persepsi, Pembiayaan murabahah

ORISINALITAS PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dwi Purnama Indah
Npm : 1602100224
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam
Jurusan : SI Perbankan Syariah

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

Metro, 07 Januari 2022

Yang Menyatakan,



Dwi purnama indah
NPM.1602100224

MOTTO

...فَإِنْ تَنَزَّعْتُمْ فِي شَيْءٍ فَرُدُّوهُ إِلَى اللَّهِ وَالرَّسُولِ إِنْ كُنْتُمْ تُؤْمِنُونَ بِاللَّهِ وَالْيَوْمِ الْآخِرِ
ذَلِكَ خَيْرٌ وَأَحْسَنُ تَأْوِيلًا...

Artinya: kemudian jika kamu berlainan pendapat tentang sesuatu, maka kembalikanlah ia kepada Allah (Al Quran) dan Rasul (sunnahnya), jika kamu benar-benar beriman kepada Allah dan hari kemudian yang demikian itu lebih utama (bagimu) dan lebih baik akibatnya. (QS : An-Nissa Ayat 59)

...وَالْأَمْرُ إِلَيْكِ فَانظُرِي مَاذَا تَأْمُرِينَ...

Artinya: Dan keputusan berada ditanganmu: maka pertimbangkanlah apa yang akan engkau perintahkan. (QS : An-Naml ayat 33)

PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur yang sebesar-besarnya kepada Allah SWT. Saya persembahkan skripsi ini kepada:

1. Kedua Orangtuaku Ibu Kasih dan Bapak Husin Saputra yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa, semangat, motivasi serta mendukung baik secara moral dan materil.
2. Keluarga Besar (H. Tuah Dalem Banjar & Hj. Robi'ah) dan Keluarga Besar (Mistak (Alm.) & Masmunah) yang selalu memberikan motivasi dan semangat.
3. Kedua kakakku Rosida Damayana S.Pd & Hendra Saputra serta adikku Alfathir Deva Saputra yang selalu mendoakan serta memberikan semangat.
4. Dosen pembimbing skripsiku Ibu Selvia Nuriasari M.E.I dan Bapak Nizaruddin, S.Ag,M.H yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam proses penulisan skripsi.
5. Sahabat-sahabat seperjuangan serta Keluarga Besar Sanggar Melinting Wawai yang telah mendukung dan memberikan semangat.
6. Almamaterku tercinta IAIN Metro tempatku menuntut ilmu untuk memperdalam ilmu Perbankan Syariah.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT, atas segala nikmat, rahmat, dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Skripsi penelitian ini adalah sebagai salah satu bagian dari persyaratan untuk menyelesaikan pendidikan program S1 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro guna memperoleh gelar S.E. Dalam upaya penyelesaian skripsi ini, peneliti telah menerima banyak bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karenanya peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

1. Ibu Dr. Hj. Siti Nurjanah, M.Ag., PIA selaku Rektor IAIN Metro.
2. Bapak Dr. Mat Jalil, M.Hum selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Muhammad Ryan Fahlevi, M.M selaku Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah.
4. Bapak Nizaruddin, S.Ag, M.H selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Selvia Nuriasari, M.E.I selaku Pembimbing II yang telah memberikan dukungan, bantuan, perhatian dan bahan masukan yang bersifat membangun bagi kesempurnaan dalam menyusun skripsi ini.
5. Seluruh pihak BPRS Metro Madani Kantor Cabang Jatimulyo yang telah banyak membantu dalam penelitian ini.

Peneliti disini menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran positif yang dapat membantu dalam penelitian ini.

Metro, 02 Agustus 2021



Dwi Purnama Indah
NPM. 1602100224

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN NOTA DINAS	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
HALAMAN ORISINALITAS PENELITIAN	vii
HALAMAN MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Pertanyaan Penelitian	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
D. Penelitian Relevan.....	8
 BAB II LANDASAN TEORI	
A. Persepsi Nasabah	11
1. Definisi Persepsi Konsumen Jasa Keuangan	11
2. Proses Persepsi	12
3. Prinsip-Prinsip Dalam Persepsi.....	14
4. Faktor-Faktor Persepsi.....	16

B. Pembiayaan Murabahah	18
1. Pengertian Murabahah	18
2. Landasan Pembiayaan Murabahah	19
3. Rukun Dan Syarat Murabahah	20
4. Aplikasi Murabahah Dalam Lembaga Keuangan Syariah.....	21
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis dan sifat Penelitian.....	24
B. Sumber Data.....	25
C. Teknik Pengumpulan Data.....	26
D. Teknik Analisis Data	28
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Deskripsi Lokasi Penelitian	31
1. Sejarah Berdirinya BPRS Metro Madani.....	31
2. Visi Dan Misi BPRS Metro Madani.....	32
3. Struktur Organisasi BPRS Metro Madani KC Jatimulyo	33
4. Produk Pembiayaan BPRS Metro Madani KC Jatimulyo	33
B. Persepsi Nasabah Tentang pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Nasabah UMKM BPRS Metro Madani KC Jatimulyo)	37
C. Analisis Persepsi Nasabah Tentang pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Nasabah UMKM BPRS Metro Madani KC Jatimulyo)	51
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	54
B. Saran	55
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1.1.Jumlah nasabah pembiayaan murabahah BPRS Metro Madani Kantor Cabang Jatimulyo	3
1.2.Penelitian relevan.....	9

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1. Proses Persepsi.....	12
2.2. Skema Aplikasi Pembiayaan Murabahah.....	22
4.1. Struktur Organisasi Bprs Metro Madani Kc Jatimulyo.....	33
4.2. Alur Pembiayaan Murabahah BPRS Metro Madani KC Jatimulyo	41

DAFTAR LAMPIRAN

1. Surat Bimbingan Skripsi
2. Alat Pengumpulan Data
3. Outline
4. Surat Tugas
5. Surat Keterangan Bebas Pustaka
6. Surat Keterangan Lulus Plagiasi
7. Formulir Konsultasi Bimbingan Skripsi
8. Formulir Permohonan Pembiayaan
9. Foto Dokumentasi Wawancara
10. Riwayat Hidup

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan ekonomi syariah di Indonesia telah mengalami perkembangan yang cukup pesat. Pemerintah telah mengeluarkan UU No.7 Tahun 1992 tentang perbankan syariah. Masyarakat mulai mengenal dengan apa yang disebut dengan perbankan syariah. Bank syariah adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah, yaitu aturan perjanjian berdasarkan hukum Islam antara bank dan pihak lain untuk menyimpan dana, pembiayaan kegiatan usaha, atau kegiatan lainnya yang dinyatakan sesuai dengan syariah.¹

Dalam menjalankan usahanya bank syariah menggunakan pola bagi hasil yang merupakan landasan utama dalam segala operasinya, baik dalam produk pendanaan, pembiayaan, ataupun produk-produk lainnya. Diantara beberapa lembaga perbankan syariah di Indonesia, BPRS (Bank Pembiayaan Rakyat Syariah) merupakan salah satu lembaga perbankan syariah yang menjadi pilihan masyarakat untuk mengembangkan kegiatan usaha serta memberikan pembiayaan terhadap masyarakat kecil menengah ke bawah. BPRS dapat diartikan sebagai lembaga keuangan yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan pada prinsip-prinsip syariah.²

¹ Burhanuddin Susanto, *Hukum Perbankan Syariah Di Indonesia*, (Yogyakarta: UII Press Yogyakarta, 2008), h. 17

²*Ibid*, h. 179

Salah satu BPRS yang dapat membantu usaha masyarakat yaitu BPRS Metro Madani yang berada di Jati Agung Kabupaten Lampung Selatan. Dari segi lokasinya sangat strategis karena dapat menjangkau masyarakat yang kegiatan ekonominya masih lemah sehingga masyarakat dapat melakukan transaksi untuk menghimpun dana dan penyaluran dana.

Salah satu penyaluran dana dengan prinsip jual beli yang paling diminati oleh nasabah di BPRS tersebut yaitu pembiayaan murabahah. Murabahah merupakan akad jual beli antara bank selaku penyedia barang dengan nasabah yang memesan barang yang telah disepakati oleh kedua belah pihak.¹ Murabahah dalam bank Islam dipakai sebagai fasilitas pembiayaan yang biasa digunakan untuk membantu pembeli dalam pengadaan objek tertentu dimana pembeli tidak memiliki kemampuan finansial yang cukup untuk melakukan pembayaran secara tunai khususnya para pedagang yang mengalami keterbatasan modal.

Pembiayaan murabahah sangat digeluti oleh masyarakat terutama bagi para Pelaku Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) yaitu guna pemenuhan kebutuhan karena dapat membantu dalam dunia usahanya. UMKM merupakan unit usaha produktif yang berdiri sendiri, dilakukan oleh orang perorangan atau badan usaha di semua sektor ekonomi.² Pelaku UMKM pada realitasnya masih kesulitan dalam usahanya, dimana tanpa suntikan modal kemungkinan akan sulit untuk meningkatkan

¹ Zainudin Ali, *Hukum Perbankan Syariah*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2010), h.26

²Uus Ahmad Husaeni, *Pengaruh Pembiayaan Mikro Syariah Terhadap Tingkat Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (Umkh) Pada Anggota Bmt Di Jawa Barat*, Vol.2, No.1, h. 2 dalam <https://ojs.stiem-bongaya.ac.id/index.php/BJRM/article/view/122> (diakses pada tanggal 11 maret 2021)

produktivitasnya terutama masyarakat sekitar yang menjadi nasabah BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, maka dari itu pembiayaan murabahah diharapkan mampu memenuhi kebutuhan nasabah UMKM.

Adapun menurut Bapak Edi Darmadi selaku *Marketing Officer Lending* yang mengatakan bahwa pembiayaan murabahah di BPRS merupakan produk yang paling banyak diminati karena dapat membantu untuk memenuhi kebutuhan usaha UMKM selain itu juga margin (keuntungan) untuk pembiayaan yang ada di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo tidak begitu besar dibandingkan dengan pembiayaan yang ada di bank konvensional yaitu 1,5% perbulan.³

Berikut tabel perkembangan jumlah nasabah pembiayaan murabahah dan jumlah pembiayaan murabahah BPRS Metro Madani Kantor Cabang Jatimulyo 2018-2020.

Tabel 1.1.
perkembangan jumlah nasabah pembiayaan murabahah dan jumlah pembiayaan murabahah BPRS Metro Madani Kantor Cabang Jatimulyo Kabupaten Lampung Selatan 2018-2020.

Tahun	Jumlah Nasabah	Jumlah Pembiayaan Murabahah
2018	139 orang	4.060.809.000
2019	112 orang	3.647.400.050
2020	135 orang	3.993.825.670

Sumber: BPRS Metro Madani KC Jatimulyo (Data diolah)

³Wawancara Dengan Bapak Edi Darmadi Selaku *Marketing Officer Lending* BPRS Metro Madani KC Jatimulyo.

Tabel 1.1 menjelaskan BPRS Metro Madani menyalurkan pembiayaan murabahah selama periode 2018-2020. Pembiayaan murabahah pada tahun 2018 jumlah nasabahnya yaitu 139 orang dan jumlah pembiayaannya sebesar 4.060.809.000. Lalu di tahun 2019 BPRS tersebut mengalami penurunan jumlah Nasabah yang hanya 112 orang dan jumlah pembiayaan hanya sebesar 3.647.400.050. BPRS Metro Madani KC Jatimulyo kemudian mengalami peningkatan kembali di tahun 2020 dengan jumlah nasabah 135 orang dan jumlah pembiayaan pun meningkat sebesar 3.993.825.670. Dapat dikatakan bahwa BPRS di tahun 2020 mampu meningkatkan kembali pembiayaan tersebut setelah mengalami penurunan di tahun sebelumnya.

Maju atau tidaknya pembiayaan murabahah di BPRS tersebut ternyata dipengaruhi oleh adanya persepsi dari nasabah atau konsumen, dimana persepsi diperoleh dari hasil yang didapatkan setelah selesai memperoleh pembiayaan tersebut. Timbulnya persepsi dipengaruhi oleh dua faktor yaitu faktor internal dan eksternal.⁴ Dari beberapa faktor tersebut persepsi individu satu dengan yang lain pasti berbeda. Penilaian nasabah terhadap pembiayaan murabahah menentukan hasil dari BPRS tersebut.

Berdasarkan wawancara yang telah dilakukan oleh peneliti, berikut hasil persepsi yang dikemukakan oleh beberapa nasabah diantaranya:

Bapak Feriyanto selaku nasabah pembiayaan penambahan modal usaha. Bapak Feriyanto memiliki usaha meubel yang beralamatkan di Way Kandis Lampung Selatan, beliau mengambil pembiayaan dalam kurun waktu

⁴ Fandy Tjiptono, *Strategi Pemasaran*, (Yogyakarta: Andi Offset, 2009), h. 95

2 tahun. Adapun beliau mengambil pembiayaan sebesar 20 juta. Dari penuturan beliau mengenai pembiayaan murabahah, beliau kurang paham istilah pembiayaan tersebut. beliau hanya tau pembiayaan tersebut hanya untuk modal usaha. Adapun alasan beliau melakukan pembiayaan murabahah di BPRS karena jarak tempuh yang lebih dekat.⁵

Ibu Mulyani memiliki usaha sebagai pedagang sembako yang beralamatkan di Banjar Agung Lampung Selatan. Beliau mengambil pembiayaan 20 juta dalam kurun waktu 2 tahun. sebelumnya beliau tidak paham apa itu pembiayaan murabahah namun ada pihak keluarga yang menyarankan mengambil pembiayaan untuk modal usaha dan beliau akhirnya tertarik. Bagi beliau pembiayaan murabahah sudah cukup membantu bagi kalangan ummat Muslim karena terhindar dari riba dan sudah cukup membantu bagi usahanya.⁶

Bapak Amin selaku nasabah penambahan modal usaha. Beliau memiliki usaha sebagai penjual buah-buahan yang beralamatkan di Karang Anyar, Jati Agung Lampung Selatan. Beliau melakukan pembiayaan sebesar 25 juta dalam kurun waktu 2 tahun. Adapun mengenai mekanisme pembiayaan murabahah beliau kurang paham, beliau hanya tau di BPRS terdapat pembiayaan untuk penambahan modal usaha sehingga beliau tertarik untuk mengambil pembiayaan tersebut.⁷

⁵ Wawancara Dengan Bapak Feriyanto Nasabah Pembiayaan Murabahah BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, 14 Februari 2021

⁶ Wawancara Dengan Ibu Mulyani Nasabah Pembiayaan Murabahah BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, 04 Juli 2021

⁷ Wawancara Dengan Bapak Amin Nasabah Pembiayaan Murabahah BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, 02 Agustus 2021

Ibu Desi selaku nasabah penambahan modal usaha. Beliau memiliki usaha penjual pakaian dan aksesoris yang beralamatkan di Jl. Pangeran Senopati Jatimulyo Lampung Selatan, Ibu Desi mengambil pembiayaan sebesar 25 juta dalam kurun waktu 2 tahun. ternyata beliau memiliki persepsi yang sama dengan Ibu Mulyani. Selain usaha beliau dapat berkembang, beliau juga menuturkan bahwa BPRS tersebut memberikan kemudahan pembiayaan salah satunya yaitu pelayanan yang baik dan sekaligus untuk menghindari riba hanya saja prosesnya cukup lama.⁸

Bapak Hendra selaku nasabah pembiayaan penambahan modal usaha. Bapak Hendra memiliki usaha penjual pakaian yang beralamatkan di Jatimulyo, Jati Agung Lampung Selatan. Bapak Hendra mengambil pembiayaan sebesar 30 juta dalam kurun waktu 3 tahun. Mengenai pembiayaan murabahah beliau hanya tau bahwa pembiayaan tersebut berbasis syariah, beliau tidak begitu paham secara detail mengenai mekanisme pembiayaan tersebut.⁹

Berdasarkan hasil dari wawancara tersebut menunjukkan bahwa pemahaman masyarakat sebagai nasabah memiliki persepsi yang berbeda-beda tentang pembiayaan murabahah. Adapun sebagian masyarakat belum mengerti tentang mekanisme pembiayaan murabahah meskipun pembiayaan ini sering digunakan. Beberapa ketentuan harus dipenuhi dalam melaksanakan akad murabahah agar transaksinya terhindar dari riba.

⁸ Wawancara Dengan Ibu Desi Nasabah Pembiayaan Murabahah BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, 02 Agustus 2021

⁹ Wawancara Dengan Bapak Hendra Nasabah Pembiayaan Murabahah BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, 03 Agustus 2021

Berdasarkan uraian dan hal-hal yang telah disebutkan diatas, maka peneliti tertarik untuk meneliti lebih lanjut mengenai persepsi atau pendapat nasabah tentang pembiayaan murabahah. Dengan adanya fenomena tersebut maka peneliti melakukan penelitian dengan judul **“Persepsi Nasabah Tentang Murabahah Studi Kasus Nasabah UMKM di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo”**.

B. Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang diatas, maka peneliti merumuskan permasalahan yaitu Bagaimana persepsi nasabah terhadap pembiayaan murabahah?

C. Tujuan dan Manfaat

1. Tujuan Peneliti

Adapun tujuan peneliti yang akan dicapai dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui persepsi nasabah tentang murabahah studi kasus nasabah UMKM di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo.

2. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat berguna baik secara teoritis maupun praktis:

a. Secara Teoritis

Penelitian ini diharapkan untuk dapat menambah wawasan dan pemahaman ilmu pengetahuan di bidang perbankan, khususnya yang berkaitan dengan Persepsi Nasabah Tentang pembiayaan Murabahah.

b. Secara Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi para pembaca maupun peneliti sendiri dan juga dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan dan masukan bagi BPRS Metro Madani KC Jatimulyo dalam persepsi nasabah tentang pembiayaan murabahah pembiayaan murabahah.

D. Penelitian Relevan

Penelitian tentang persepsi nasabah telah dilakukan oleh beberapa peneliti sebelumnya. Dalam pemaparan ini akan dijelaskan beberapa penelitian sebelumnya, segi persamaan dan perbedaanya sehingga diketahui posisi penelitian ini dengan penelitian sebelumnya.

Berikut tabel 1.2

No.	Nama peneliti	Judul	Hasil penelitian	Persamaan dan Perbedaan
1.	Syifa' Mufidah	Persepsi Nasabah Terhadap Kesyariahan Produk Pembiayaan Murabahah Di Bank Syariah Mandiri KCP Ngaliyan Semarang. ¹⁰	Menurut persepsi nasabah produk pembiayaan murabahah sudah baik yaitu dalam akad, operasional, mekanisme dan produk sudah sesuai syariah.	Persamaan penelitian ini adalah sama-sama membahas tentang pembiayaan murabahah. Adapun perbedaan dalam penelitian ini yaitu penelitian ini lebih meneliti mengenai kesyariahan produk pembiayaan murabahah. Sedangkan peneliti sendiri meneliti tentang pendapat nasabah tentang murabahah.
2.	Sugeng Ahmad Riyadi	Analisis Persepsi Nasabah Terhadap Ba'i Murabahah Studi Kasus BMT Darussalam Madani Kota Wisata Cibubur. ¹¹	Dari hasil statistik deskriptif dihasilkan bahwasanya pengetahuan nasabah hanya sebatas garis besar saja, adapun prosedur pelayanan yang diberikan BMT sudah cukup baik.	Persamaan penelitian ini yaitu sama-sama menggunakan teori persepsi. Sedangkan perbedaannya yaitu penelitian ini menggunakan analisis skala likert sedangkan peneliti sendiri menggunakan

¹⁰ Syifa' Mufidah, *Persepsi Nasabah Terhadap Kesyariahan Produk Pembiayaan Murabahah Di Bank Syariah Mandiri KCP Ngaliyan Semarang*, 2016. Dalam <http://eprints.walisongo.ac.id> Diakses Pada Tanggal 20 Juli 2021

¹¹ Sugeng Ahmad Riyadi, *Analisis Persepsi Nasabah Terhadap Ba'i Murabahah Studi Kasus BMT Darussalam Madani Kota Wisata Cibubur*, 2020, Dalam <http://www.ejournal-stidkibogor.ac.id> Diakses Pada Tanggal 20 Juli 2021

				analisis reduksi data, penyajian data, dan kesimpulan.
3.	Lukytta Gusti Acfira	Pengaruh Persepsi Nasabah Terhadap Pengambilan Pembiayaan Murabahah Studi Kasus Nasabah Pada Bank BNI Syariah Cabang Makassar. ¹²	Variabel pengetahuan nasabah, kualitas dan layanan, reputasi bank, dan tingkat nilai margin berpengaruh secara simultan atau secara bersama-sama berpengaruh terhadap pengambilan pembiayaan murabahah.	Persamaan penelitian ini adalah sama-sama membahas tentang persepsi nasabah dan pembiayaan murabahah. Sedangkan perbedaan dalam penelitian ini yaitu penelitian ini meneliti pengaruh dari pengambilan pembiayaan murabahah sedangkan peneliti meneliti pendapat nasabah tentang murabahah.

¹²LukyttaGusti Acfira, *Pengaruh Persepsi Nasabah Terhadap Pengambilan Pembiayaan Murabahah Studi Kasus Nasabah Pada Bank Bni Syariah Cabang Makassar*, 2020, Dalam <http://journal.sticamkop.ac.id> Diakses Pada Tanggal 20 Juli 2021

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Persepsi Nasabah

1. Definisi Persepsi Konsumen Jasa Keuangan

Persepsi dari definisi yang umum merupakan cara seseorang memandang dunia ini berbeda dari yang lain dan sudah pasti dipengaruhi oleh sesuatu dari dalam maupun luar orang tersebut.¹

Persepsi konsumen dapat diartikan sebagai proses dimana individu memilih, mengorganisasikan, serta mengartikan stimulus yang diterima melalui alat inderanya menjadi satu makna.² Selanjutnya dengan definisi lain ialah persepsi konsumen timbul ketika harapan dari pelanggan terpenuhi yaitu dengan membandingkan kinerja yang dihasilkan sehingga pelanggan terpuaskan.

Persepsi konsumen jasa keuangan akan dapat diketahui dengan mengukur tingkat kegunaan nilai relatif penting suatu atribut yang terdapat pada suatu produk atau jasa. Atribut yang ditampilkan pada suatu produk atau jasa dapat menimbulkan daya tarik pertama yang dapat mempengaruhi konsumen. Penilaian konsumen terhadap produk dan jasa menggambarkan sikap konsumen terhadap produk dan jasa tersebut.

¹ Ristiyanti Prasetijo dan John J.O.I Ihalau, *Perilaku Konsumen*, (Salatiga: Andi, 2004), h. 67

² Vinna Sri Yuniarti, *Perilaku Konsumen Teori Dan Praktik*, (Bandung: Pustaka Setia, 2015), h. 110.

sekaligus untuk mencerminkan perilaku konsumen dalam menggunakan atau mengkonsumsi suatu produk atau jasa.³

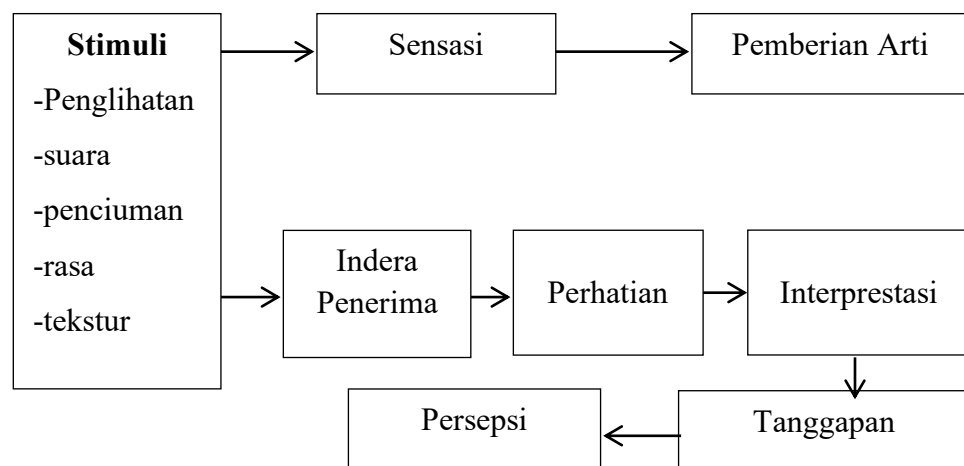
Berdasarkan beberapa penjelasan diatas dapat dipahami bahwa persepsi jasa keuangan adalah cara seseorang menangkap sesuatu hal secara pribadi maupun individu dan membentuk apa yang dipikirkan untuk menentukan bagaimana mengambil keputusan dalam memilih suatu produk ataupun jasa tersebut.

Dengan demikian dapat dikatakan bahwa persepsi nasabah merupakan tanggapan atau kesan yang diberikan oleh nasabah terhadap pembiayaan murabahah yang ada di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo.

2. Proses Persepsi

Gambar 2.1

Proses Persepsi



³ Kurniati, *Analisis Persepsi Dan Preferensi Nasabah Muslim & Nasabah Non Muslim Terhadap Keputusan Memilih Perbankan Syariah Di Provinsi DIY*, Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia, Volume II, No. 2, Mei-Agustus 2016, 181

Dalam proses persepsi tersebut dijelaskan bahwa persepsi timbul karena adanya stimulus atau rangsangan dari luar, proses stimulus akan mengenai alat indera yaitu penglihatan, pendengaran, penciuman, perasaan, dan juga sentuhan yang merupakan proses fisik. Kemudian pada stimulus terjadi proses di otak sebagai pusat kesadaran sehingga individu dapat menyadari apa yang dilihat, didengar, dan diraba. Proses inilah yang disebut dengan proses psikologis yang terjadi di otak atau pusat kesadaran seseorang.

Perlu adanya perhatian dalam proses persepsi untuk menyiapkan langkah persepsi. Dalam hal ini keadaan menunjukkan bahwa individu tidak hanya mendapat stimulus satu saja melainkan mendapatkan berbagai macam stimulus yang timbul dari keadaan sekitar. Namun tidak semua stimulus yang timbul mendapatkan respon dari individu untuk dipersepsikan. Stimulus yang akan dipersepsikan tergantung pada perhatian individu yang bersangkutan.⁴

Berdasarkan uraian diatas dapat dipahami bahwa proses persepsi mengartikan bahwa stimulus dapat datang dari dalam ataupun dari luar individu sehingga mengenai alat indera. Kemudian terjadilah proses sampai individu menyadari apa yang dilihat sehingga terbentuklah suatu persepsi.

⁴ Evi Nur Kumala Sari, *Persepsi Nasabah Terhadap Ujrah Di Pegadaian Syariah Cabang Sidoarjo*, Jurnal Ekonomi Syariah, 2019, h. 27 dalam <https://www.semanticscholar.org/paper/Persepsi-Nasabah-terhadap-Ujrah-di-Pegadaian-Cabang-Sari/a91a2a02362f959d5b5d35e104236ba5bae1e114> (evi nur kumala sari)

3. Prinsip-Prinsip Dalam Persepsi

Setiap konsumen memiliki konsep yang berbeda mengenai suatu keadaan yang ada disekelilingnya, untuk itu perlu dipahami prinsip-prinsip terkait dengan persepsi konsumen, yaitu:⁵

a. Pengalaman

Persepsi manusia terhadap hal-hal itu berdasarkan pengalaman dan pembelajaran masa lalu berkaitan dengan orang, objek atau kejadian yang serupa. Ketiadaan pengalaman terdahulu dalam menghadapi suatu objek jelas akan membuat konsumen menafsirkan objek tersebut berdasarkan dugaan semata atau pengalaman yang mirip.

b. Selektif

Ketika individu diserbu oleh jutaan rangsangan inderawi dan harus menafsirkan semuanya, pasti individu tidak mampu melakukannya, sebab adanya keterbatasan inderawi setiap individu dalam menangkap rangsangan tersebut. faktor yang mempengaruhi selektivitas adalah atensi, atensi sendiri dipengaruhi beberapa faktor antara lain:

1. Faktor internal

Faktor internal berkenaan dengan faktor biologis antara lain rasa lapar dan haus, yang berhubungan dengan kebutuhan, faktor fisiologis yaitu bentuk fisik yang tampak, serta faktir sosial seperti

⁵ Donni Juni Priansa, *Perilaku Konsumen Dalam Persaingan Bisnis Kontemporer*, (Bandung: Alfabeta, 2016), h.149

gender, agama, tingkat pendidikan, pekerjaan, pengalaman, penghasilan, peranan, status sosial, masa lalu, maupun kebiasaan.

2. Faktor psikologis

Faktor psikologis berkenaan dengan kemauan, keinginan, motivasi, emosi, dan harapan.

3. Faktor eksternal

Faktor eksternal adalah faktor-faktor atribut objek yang dipersepsi seperti gerakan, kontras, kebaruan, ataupun perulangan.

c. Dugaan

Dalam proses ini memungkinkan konsumen untuk menafsirkan suatu objek dengan makna yang lebih lengkap dari sudut pandang manapun. Hal ini disebabkan karena keterbatasan informasi yang diperoleh melalui alat indera yang dimiliki manusia, menyebabkan terjadinya ruang kosong sehingga menciptakan persepsi yang bersifat dugaan agar dapat menyediakan informasi yang lengkap bagi ruang kosong tersebut.

d. Evaluatif

Konsumen harus melakukan evaluasi berdasarkan pengalaman terdahulu yang pernah dialaminya untuk mencocokkan apakah kejadiannya sama dengan keadaan sekarang. Dengan demikian persepsi bersifat pribadi dan subjektif.

e. Kontekstual

Konteks merupakan salah satu pengaruh yang paling kuat. Setiap rangsangan dari luar harus di organisasikan. Dalam mengorganisasikan suatu objek, konsumen pada umumnya meletakkan dalam suatu konteks tertentu dengan prinsip-prinsip:

1. Struktur objek atau kejadian berdasarkan prinsip kemiripan atau kedekatan dan kelengkapan.
2. Kecendrungan seseorang dalam mempersepsi suatu rangsangan atau kejadian berdasarkan latar belakangnya.⁶

Berdasarkan uraian diatas dapat dipahami bahwa setiap konsumen memiliki gambaran yang berbeda mengenai realitas disekelilingnya, oleh karena itu konsumen memerlukan prinsip-prinsip terkait dengan persepsi konsumen.

4. Faktor-Faktor Persepsi

Faktor yang mempengaruhi persepsi adalah penglihatan dan sasaran yang diterima dan situasi persepsi terjadi penglihatan. tanggapan yang timbul atas dasar rangsangan dipengaruhi oleh sifat-sifat individu yang melihatnya. Pengaruh persepsi dapat timbul atas dua faktor yaitu faktor internal dan faktor eksternal.

Faktor internal terdiri dari:

- a. Sikap , yaitu tiap-tiap individu melihat hal yang sama, tetapi mereka akan menafsirkannya secara berbeda

⁶ Ibid, h. 151

- b. Motivasi, merupakan hal yang mendorong nasabah mendasari sikap tindakan yang dilakukannya.
- c. Minat, yaitu faktor lain yang membedakan penilaian seseorang terhadap suatu hal atau objek tertentu yang mendasari kesukaan atau ketidaksukaan terhadap objek tersebut.
- d. Pengalaman masa lalu, yaitu dapat mempengaruhi persepsi seseorang karena akan menarik kesimpulan yang sama dengan yang pernah dilihat dan didengar.
- e. Harapan, Mempengaruhi persepsi nasabah dalam membuat keputusan, kita akan cenderung menolak gagasan, ajakan, atau tawaran yang tidak sesuai dengan apa yang kita harapkan.
- f. Sasaran dapat mempengaruhi penglihatan yang akhirnya akan mempengaruhi persepsi nasabah.
- g. Situasi, Situasi atau keadaan disekitar kita atau disekitar sasaran yang kita lihat akan turut mempengaruhi persepsi. Sasaran atau benda yang sama yang kita lihat dalam situasi yang berbeda akan menghasilkan persepsi yang berbeda pula.⁷

Faktor eksternal terdiri dari:

- a. Penempatan objek, yaitu mempengaruhi penglihatan yang akhirnya akan mempengaruhi persepsi.
- b. Keunikan seseorang mempengaruhi cara memandang suatu kejadian dan cara mempersepsikannya.

⁷ Ristiyanti Prasetyo dan John J.O.I Ihalau, *Perilaku Konsumen*, h. 68

- c. Situasi atau lingkungan sekitar, sekitar sasaran yang turut mempengaruhi persepsi. Sasaran atau benda yang sama kita lihat dalam situasi yang berbeda akan menghasilkan persepsi yang berbeda pula.⁸
- d. Kekuatan stimulus, stimulus harus melampaui ambang stimus, yaitu kekuatan stimulus yang minimal tetapi sudah dapat menimbulkan kesadaran, sudah dapat dipersepsi oleh individu.

Dari pemaparan diatas dapat disimpulkan bahwa persepsi seseorang dapat berbeda antara satu dengan yang lain meskipun objek yang dipersepsikan dipengaruhi oleh dua faktor yaitu faktor internal dan faktor eksternal

B. Pembiayaan Murabahah

1. Pengertian Murabahah

Dalam suatu pembiayaan di bank syariah, banyak produk yang ditawarkan salah satunya yaitu pembiayaan murabahah. Murabahah dalam kitab lisan al-arab berasal dari kata al-ribah artinya beruntung atau memberikan keuntungan. Murabahah berarti suatu akad jual beli barang dimana penjual menyebutkan harga beli barang kepada pembeli kemudian ia mensyaratkan keuntungan (margin) dalam jumlah tertentu yang disepakati oleh kedua belah pihak. Dalam pembiayaan murabahah, penjual

⁸ Nugroho J. Setiadi, *Perilaku Konsumen* (Jakarta: Studi Press, 2003), h. 151

harus memberitahu harga pokok produk yang akan dibeli dan menentukan tingkat keuntungan sebagai tambahan.⁹

Adapun pembiayaan murabahah merupakan pembiayaan yang dilakukan berdasarkan kesepakatan bersama. Jadi didalam pembiayaan murabahah tersebut dapat dipahami sebagai pembiayaan atas dasar jual beli yang diketahui bersama ditambah keuntungan yang disepakati bersama.

Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa pengertian pembiayaan murabahah merupakan pembiayaan yang dilakukan oleh pihak bank untuk nasabah dalam menyediakan modal usaha. Adapun pembayaran yang dilakukan oleh nasabah dapat dilakukan secara angsuran ataupun tunai sesuai dengan kesepakatan bank dan nasabah.

2. Landasan Pembiayaan Murabahah

Pembiayaan murabahah merupakan pembiayaan yang berdasarkan akad bersama dan kesepakatan. Landasan pembiayaan murabahah terdapat pada surat Al-Baqarah: 275

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقْوَمُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَخْبَئُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ
 قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ
 فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ

Artinya: orang-orang yang Makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian

⁹ Mirawati, *Pembiayaan Murabahah, Analisis Persepsi Nasabah*, Menara Ekonomi Vol III (5), 2017, h.138

Dalam <http://Ejurnal.Iainpare.Ac.Id/Index.Php/Balanca/Article/View/1165> (Diakses Pada 17 Juni 2021).

itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), Sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Barang siapa mendapatkan peringatan dari tuhanya lalu dia berhenti, maka apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya (terserah) kepada Allah. Barang siapa mengulangi, maka mereka itu penghuni neraka, mereka kekal didalamnya.¹⁰

Dalam surat tersebut sudah jelas bahwa Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Hal inilah yang menjadi landasan syariah pembiayaan murabahah bahwa akad yang digunakan sudah jelas terhindar dari riba. Akad murabahah sudah dipraktikkan di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo karena salah satu bentuk praktek jual beli bukan sebuah praktek yang mengandung riba.

3. Rukun Dan Syarat Murabahah

Rukun pada pembiayaan murabahah sama halnya dengan jual beli pada umumnya, yaitu

- a. adanya pihak penjual
- b. pihak pembeli
- c. barang yang dijual
- d. harga
- e. akad atau ijab kabul.

Adapun syarat pada pembiayaan murabahah adalah sebagai berikut:

- a. Para pihak yang berakad harus cakap hukum dan tidak dalam keadaan terpaksa

¹⁰QS. Al-baqarah(2):275h.36

- b. Barang yang menjadi objek transaksi adalah barang yang halal serta jelas ukuran, jenis dan jumlahnya
- c. Harga barang harus dinyatakan secara transparan (harga pokok dan komponen keuntungan) dan mekanisme pembayarannya disebutkan dengan jelas
- d. Pernyataan serah terima dalam ijab kabul harus dijelaskan dengan menyebutkan secara spesifik pihak-pihak yang terlibat yang berakad.¹¹

4. Aplikasi Murabahah Dalam Lembaga Keuangan Syariah

Murabahah dalam praktik lembaga keuangan syariah, prinsipnya didasari pada dua elemen pokok harga beli serta biaya yang terkait dan kesepakatan atas laba yang diperoleh oleh lembaga. Ciri dasar akad murabahah dalam lembaga keuangan syariah adalah sebagai berikut:

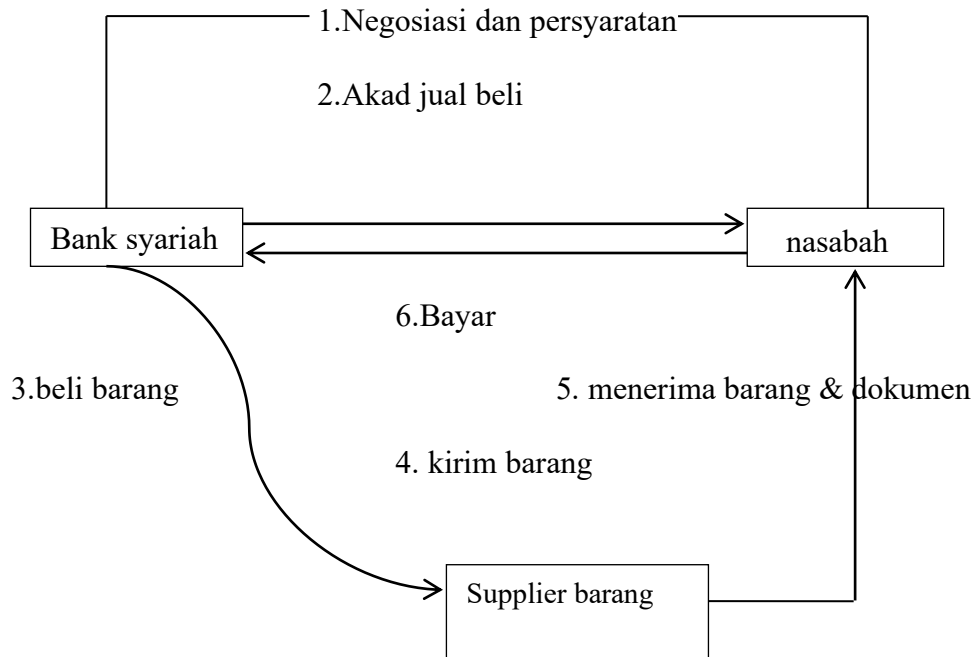
- a. Pembeli harus mengetahui tentang biaya-biaya terkait dengan harga asli barang.
- b. Apa yang dijual adalah barang yang dibayar dengan uang
- c. Barang yang diperjualbelikan harus ada dan dimiliki oleh penjual, dan penjual harus mampu menyerahkan barang tersebut kepada pembeli
- d. Pembayaran ditangguhkan, dalam hal ini pembeli hanya membayar uang muka yang besar dan nominalnya ditentukan dan disepakati bersama antara nasabah dengan lembaga keuangan.¹²

¹¹ Imam Mustofa, *Fiqh Mu'amalah Kontemporer*, (Metro Lampung: STAIN Jurai Siwo Metro, 2014), h.60

¹²*Ibid*, h. 68

Berikut Skema Pembiayaan Murabahah pada lembaga keuangan syariah:

Gambar 2.2



sumber: buku ismail, perbankan syariah

Skema pembiayaan murabahah:

1. Bank Syariah dan nasabah melakukan negosiasi tentang rencana transaksi jual beli yang akan dilaksanakan. Poin negosiasi meliputi jenis barang yang akan dibeli, kualitas barang, dan harga jual.
2. Bank Syariah melakukan akad jual beli dengan nasabah, dimana bank syariah sebagai penjual dan nasabah sebagai pembeli. Dalam akad jual beli ini, ditetapkan barang yang menjadi objek jual beli yang telah dipilih oleh nasabah, dan harga jual barang.

3. Atas dasar akad yang dilaksanakan antara bank syariah dan nasabah, bank syariah membeli barang dari supplier/penjual. Pembeli yang dilakukan bank syariah ini sesuai dengan keinginan nasabah yang telah tertuang dalam akad.
4. Supplier mengirim barang kepada nasabah atas perintah bank syariah.
5. Nasabah menerima barang dari supplier dan menerima dokumen kepemilikan barang tersebut.
6. Setelah menerima barang dan dokumen, maka nasabah melakukan pembayaran. Pembayaran yang lazim dilakukan nasabah adalah dengan cara angsuran.¹³

Dapat disimpulkan bahwa dalam melakukan pembiayaan murabahah nasabah maupun pihak perbankan syariah harus sesuai dengan prosedur ataupun langkah-langkah yang sudah dijelaskan diatas sehingga tidak menyalahi aturan syariah dalam pembiayaan.

¹³Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta:PT Fajar Interpratama Mandiri, 2001), h. 139-140.

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis dan Sifat Penelitian

1. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*). Penelitian lapangan adalah suatu penelitian yang dilakukan dilapangan atau dilokasi penelitian, suatu tempat yang dipilih sebagai lokasi untuk menyelidiki gejala objektif sebagai terjadi dilokasi tersebut.¹

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan karena peneliti secara langsung dapat memperoleh data-data dari lapangan. Pada penelitian ini, peneliti akan memaparkan data yang diperoleh dilapangan yaitu di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo yang beralamat di Jalan Senopati No.369 Jatimulyo, kecamatan Jati Agung, Kabupaten Lampung Selatan, Provinsi Lampung.

2. Sifat Penelitian

Penelitian ini bersifat deskriptif kualitatif. Penelitian deskriptif adalah penelitian yang dimaksudkan untuk pencandraan secara sistematis, faktual, dan akurat mengenai fakta-fakta dan sifat-sifat tertentu.² Penelitian kualitatif adalah suatu mekanisme kerja penelitian yang mengandalkan uraian deskriptif kata, atau kalimat yang disusun secara cermat dan

¹ Abdurrahman Fathoni, *Metode Penelitian Dan Teknik Penyusunan Skripsi*, (Jakarta: PT Rineka Cipta, 2006), h. 96

² Sumadi Suryabrata, *Metodologi Penelitian*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2012), h. 75

sistematis mulai dari menghimpun data hingga menafsirkan dan melaporkan hasil penelitian.

Adapun peneliti menggunakan penelitian deskriptif kualitatif karena peneliti akan mendeskripsikan atau menggambarkan dalam bentuk kata-kata atau kalimat secara baik, utuh, jelas, dan sesuai dengan fakta mengenai persepsi nasabah tentang pembiayaan murabahah di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo.

B. Sumber Data

Sumber data adalah salah satu yang paling vital dalam penelitian. Kesalahan dalam menggunakan atau memahami sumber data, maka data yang diperoleh juga akan meleset dari yang diharapkan. Peneliti harus memahami sumber data mana yang mesti digunakan dalam penelitiannya itu.³

Pada penelitian ini sumber data dibagi menjadi dua, yaitu:

1. Sumber Data Primer

Sumber data primer adalah data yang diperoleh dan digali langsung oleh sumber pertama atau subjek penelitian.⁴ Dalam penelitian ini, data primer digunakan untuk memperoleh informasi tentang persepsi nasabah pembiayaan murabahah di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo. Adapun yang menjadi sumber data primer dalam penelitian ini adalah kepala cabang BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, *Marketing Officer Lending*,

³ Burhan Bungin, *Metodologi Penelitian Sosial dan Ekonomi*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2013), h. 129

⁴ Muhammad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2008), h.

dan masyarakat yang telah menjadi nasabah di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo khususnya nasabah yang melakukan pembiayaan murabahah.

2. Sumber Data Sekunder

Sumber data sekunder merupakan informasi yang diperoleh dari sumber lain yang mungkin tidak berhubungan langsung dengan peristiwa tersebut.⁵ sumber data sekunder berasal dari dokumen dan literatur yang berkaitan dengan pembiayaan murabahah.

Adapun buku-buku sebagai sumber data sekunder yang terkait dengan penelitian ini diantaranya yaitu: Vinna Sri Yuniarti dalam judul *Perilaku Konsumen Teori Dan Praktik*, Donni Juni Priansa dalam judul *Perilaku Konsumen Dalam Persaingan Bisnis Kontemporer*, Nugroho .J. Setiadi dalam judul *perilaku konsumen* ,Imam Mustofa dalam judul *Fiqih Mu'amalah Kontemporer*, dan Ismail dalam judul *Perbankan Syariah*.

C. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data merupakan langkah yang paling strategis dalam penelitian, karena tujuan utama dari penelitian adalah mendapatkan data.⁶ Dalam penelitian lapangan peneliti menggunakan beberapa teknik pengumpulan data, antara lain:

⁵ Muhammad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*, h. 105

⁶ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2009)

1. Wawancara (interview)

Wawancara adalah bentuk komunikasi langsung antara peneliti dan responden. Komunikasi berlangsung dalam bentuk Tanya jawab dalam hubungan tatap muka, sehingga gerak dan mimik responden merupakan pola media yang melengkapi kata-kata secara verbal.⁷

Teknik wawancara (interview) yang digunakan dalam penelitian ini adalah wawancara tidak terstruktur. Tujuannya adalah menemukan permasalahan secara lebih terbuka. Wawancara tidak terstruktur lebih bebas dan lebih mendalam dibandingkan dengan wawancara terstruktur⁸, Mengenai hal ini, peneliti mengajukan pertanyaan-pertanyaan kepada Kepala Cabang BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, *Marketing Lending Officer*, dan nasabah di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo sesuai dengan kriteria-kriteria yang sudah ditentukan.

Untuk menentukan sampel dalam penelitian ini, peneliti menggunakan teknik *Snowball Sampling* yaitu teknik penentuan sampel yang pada awalnya jumlahnya sedikit, lama-lama menjadi besar. Hal ini dilakukan karena dari jumlah sumber data yang sedikit itu belum mampu memberikan data yang memuaskan, maka perlu mencari orang lain lagi yang dapat digunakan sebagai sumber data.⁹

⁷ W Gulo, metodologi penelitian, (Jakarta: PT Grasindo, 2002), h. 119

⁸ Beni Ahmad Saebani, *Pedoman Aplikatif Metode Penelitian Dalam Penyusunan Karya Ilmiah, Skripsi, Tesis, Dan Disertasi*, (Bandung: Pustaka Setia, 2017), h. 168

⁹ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*, h. 219

2. Dokumentasi

Dokumentasi merupakan sumber data penting dalam analisis konsep dan studi bersejarah. Dokumen biasanya dikatalogan dan ditampilkan dalam tempat penyimpanan kumpulan manuskrip, atau perpustakaan. Dokumen dapat juga menghasilkan informasi yang melatarbelakangi suatu kejadian dan atau aktivitas tertentu.¹⁰

Dokumentasi dalam penelitian ini digunakan untuk mengumpulkan data jumlah nasabah pembiayaan murabahah BPRS yang memperoleh pembiayaan murabahah, prosedur pembiayaan murabahah, dan profil BPRS.

D. Teknik Analisis Data

Setelah mengumpulkan data yang dibutuhkan, langkah selanjutnya adalah mengolah data-data yang ada. Analisis data adalah langkah yang sangat kritis dalam penelitian. Peneliti harus memastikan pola analisis mana yang digunakannya.¹¹

Adapun Langkah-langkah analisis data kualitatif menurut miles dan huberman, sebagaimana dikutip oleh Sugiono, yaitu sebagai berikut:

1. *Data Reduction* (Reduksi Data)

Reduksi data berarti merangkum, memilih hal-hal yang pokok, memfokuskan kepada hal-hal penting, dicari dari tema polanya, dan membuang hal yang tidak perlu. Dengan demikian data yang telah

¹⁰ Uhar Suharsaputra, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan Tindakan*, (Bandung: PT Refika Aditama, 2012), h. 215

¹¹ Sumadi Suryabrata, *Metodologi Penelitian*, h. 40

direduksi akan memberikan gambaran yang lebih jelas, dan mempermudah peneliti untuk melakukan pengumpulan data selanjutnya, dan mencarinya bila diperlukan.¹²

2. *Data Display* (Penyajian Data)

Menurut Miles dan Huberman, yang paling sering digunakan untuk menyajikan data dalam penelitian kualitatif adalah dengan teks dan naratif.¹³ Pada tahap ini peneliti menyajikan data-data yang telah direduksi ke dalam laporan secara sistematis.

3. *Conclusion* (Pengambilan Kesimpulan)

Langkah selanjutnya dalam menganalisis data kualitatif. Menurut Miles dan Huberman adalah penarikan kesimpulan awal yang dikemukakan masih bersifat sementara, dan akan berubah bila tidak ditemukan bukti-bukti yang kuat dan mendukung pada tahap pengumpulan data berikutnya.¹⁴

Dengan demikian kesimpulan dalam penelitian kualitatif mungkin dapat menjawab rumusan masalah yang dirumuskan sejak awal, tetapi mungkin juga tidak, karena seperti telah dikemukakan bahwa masalah dan rumusan masalah dalam penelitian kualitatif masih bersifat sementara dan akan berkembang setelah penelitian berada di lapangan.¹⁵

Dalam hal ini peneliti dalam menganalisa data menggunakan cara berfikir induktif yang memungkinkan temuan-temuan peneliti muncul dari

¹² Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, h.247

¹³ *Ibid*, h.249

¹⁴ *Ibid*, h. 252

¹⁵ *Ibid*, h. 252-253

keadaan umum dan juga signifikan yang ada dalam data tanpa mengabaikan hal-hal yang muncul oleh struktur metodologisnya. Cara berfikir induktif dimaksudkan untuk membantu pemahaman tentang pemaknaan dalam data yang rumit melalui pengembangan tema-tema yang di ikhtisarkan dari kata-kata kasar.¹⁶

Berdasarkan keterangan diatas, untuk menganalisis data, maka data tersebut dianalisis menggunakan cara berfikir induktif yang diperoleh informasi mengenai persepsi nasabah terhadap pembiayaan murabahah

¹⁶ Sutrisno Hadi, *Metodologi Research*, (Yogyakarta: Andi Offset, 2004), h. 42

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Bprs Metro Madani KC Jatimulyo

1. Sejarah BPRS Metro Madani KC Jatimulyo

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Metro Madani KC Jatimulyo merupakan Kantor cabang dari BPRS Metro Madani Metro. Adapun alamat BPRS Metro Madani cabang Jatimulyo ini terletak di Jalan Senopati No.369 Jatimulyo kecamatan Jati Agung Lampung Selatan Provinsi Lampung.

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Metro Madanimerupakan salah satu lembaga keuangan yang menggunakan prinsip Syariah Islam dalam kegiatan operasionalnya. Dasar hukum UU nomor 7 tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana diubah dengan UU nomor 10 tahun 1998 dan terakhir UU nomor 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.

BPRS Metro Madani mulai beroperasi tanggal 20 September 2005, didirikan berdasarkan Akta Anggaran Dasar notaris Hermazulia, SH di Bandar Lampung no.1 tanggal 03 Maret 2005 yang disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia (HAM) nomor C16872 HT.01.01.TH.2005 tanggal 17 Juni 2005. Izin usaha dari Bank Indonesia nomor 7/54/KEP.GBI/2005 tanggal 8 September 2005.

Saat ini PT. BPRS Metro Madani memiliki 4 (empat) kantor cabang, 1 (satu) kantor Kas dan 1 (satu) Kantor Layanan Kas. Cabang pertama di Unit II Tulang Bawang sejak 14 Januari 2008, cabang kedua di

Kecamatan Kalirejo Kabupaten Lampung Tengah sejak 01 November 2009, Cabang ketiga di Daya Murni Kecamatan Tumijajar Kabupaten Tulang Bawang Barat sejak 23 Juli 2012, cabang ke empat di Jatimulyo Kabupaten Lampung Selatan sejak 26 Agustus 2013 dan Kantor Kas Metro di 15a Kampus Kota Metro sejak 01 Oktober 2011, serta Kantor Layanan Kas di RSU Muhammadiyah Metro sejak 15 Oktober 2012. NPWP Nomor 02.247.5321.000 tanggal 27 Januari 2007.

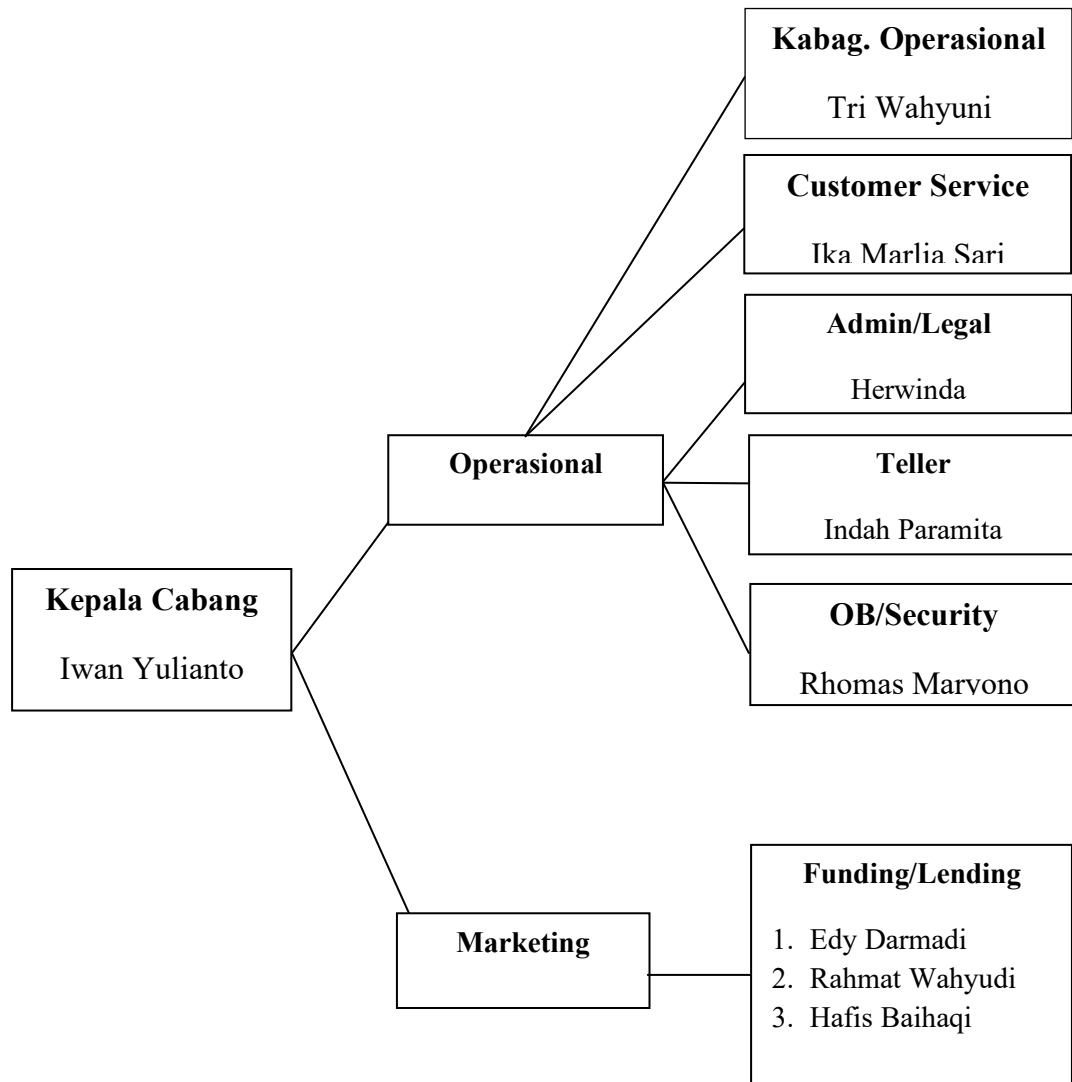
2. Visi Dan Misi BPRS Metro Madani KC Jatimulyo

Visi dari BPRS Metro Madani KC Jatimulyo adalah Mewujudkan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Metro Madani yang berkemajuan, bermartabat dan membawa kemaslahatan ummat. Sedangkan misi dari BPRS Metro Madani KC Jatimulyo yaitu :

- a. Menjalankan usaha Perbankan Syariah sesuai syariah Islam, yang sehat dan terpercaya.
- b. Memberikan pelayanan terbaik dan professional kepada nasabah, share holder dan karyawan.

3. Struktur Organisasi BPRS Metro Madani KC Jatimulyo

Gambar 4.1
struktur organisasi BPRS Metro Madani KC Jatimulyo



4. Produk Pembiayaan Di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo

Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Metro Madani KC Jatimulyo menyediakan layanan pembiayaan untuk modal kerja, investasi maupun konsumtif yang dikelola secara Syariah sehingga lebih

menentramkan karena terhindar dari transaksi ribawi dan berlandaskan pada prinsip keadilan.

Adapun produk-Produk pembiayaan IB BPRS Metro Madani yaitu sebagai berikut:

a. Pembiayaan Dengan Prinsip Jual Beli

1) Murabahah

Murabahah merupakan pembiayaan dengan akad jual beli, BPRS metro madani akan membelikan barang-barang halal apa saja kebutuhan nasabah sebesar harga pokok dan menjual kepada nasabah dengan margin atau keuntungan dan jangka waktu angsuran yang disepakati.

2) Istishna

Istishna merupakan Pembiayaan dengan prinsip jual beli untuk memenuhi kebutuhan nasabah khusus untuk barang yang memerlukan proses produksi atau pesanan terlebih dahulu .spesifikasi dan harga pesanan disepakati diawal akad dengan pembayaran secara bertahap sesuai kesepakatan jika pihak lain yang mengadakan barang pesanan maka hal ini disebut istishna paralel.

b. Pembiayaan dengan Prinsip Bagi Hasil

1) Mudharabah

Pembiayaan modal usaha atas dasar bagi hasil sesuai kesepakatan. Pembiayaan ini dapat disalurkan untuk berbagai jenis

usaha antara lain: perdagangan, industri, manufaktur, pertanian serta jasa.

2) Mudharabah Muqayyadah

Jenis Mudharabah ini merupakan simpanan khusus (*restricted investment*) dimana pemilik dana dapat menetapkan syarat tertentu yang harus dipatuhi bank. Misalnya digunakan pada bisnis tertentu, akad tertentu atau nasabah tertentu. Penyaluran dana Mudharabah muqayyadah ini langsung kepada pelaksana usaha, sedangkan bank bertindak sebagai perantara (*arranger*). Bank menerima komisi atas jasa mempertemukan kedua belah pihak, sedangkan antara pemilik dana dan pelaksanaan usaha berlaku nisbah bagi hasil.

3) Musyarakah

Pembiayaan ini merupakan kerjasama perkongsian modal antara nasabah dengan bank dengan prinsip bagi hasil. Yang porsinya sesuai dengan proporsi penyertaan. Bank sebagai penanam modal sedangkan nasabah sebagai mitra penanam modal sekaligus mengelola langsung objek yang dibiayai bersama tersebut.

c. Sewa Menyewa

Sewa menyewa merupakan kerjasama dengan sistem sewa menyewa (*ijarah*) atau dengan sistem sewa beli (*ijarah muntahiya bitamlik*).

1) Pembiayaan ijarah (sewa menyewa)

Pembiayaan ijarah merupakan akad antara bank (Muajir) dengan nasabah (Musta'jir) sebagai penyewa suatu barang dan bank menerima imbalan jasa atau barang yang disewakannya. Objek sewa adalah manfaat penggunaan aset, ijarah muntahiya bitamlik jika nasabah pada akhir masa diberi opsi untuk memiliki barang/aset yang disewakan.

2) Pembiayaan multijasa

Pembiayaan multijasa merupakan fasilitas pembiayaan untuk kebutuhan manfaat seperti jasa pendidikan, umrah, travel, dan jasa lainnya yang halal dan baik.

d. Jasa Layanan

1) Transfer online antar bank

Bank menyediakan jasa layanan transfer uang antar bank

2) Payment point jasa telekomunikasi

Menyediakan jasa layanan dalam hal pembayaran tagihan bulanan telephone, flexi, speedy, yes TV.

3) Payment point PLN jasa layanan

Penerimaan pembayaran tagihan listrik

4) Talangan haji

Menyediakan jasa talangan haji yang akan mempermudah pemesanan kursi haji, sehingga memberikan kepastian memperoleh porsi keberangkatan haji.

e. Rahn Emas (Gadai Emas Syariah)

Gadai emas Syariah (rahn emas) diperuntukkan bagi masyarakat yang membutuhkan uang tunai dengan proses cepat, mudah dan tanpa bunga. Pinjaman ini didasarkan pada akad Qardh yang pinjaman tanpa kelebihan apapun. Nasabah cukup menyertakan agunan barang emas baik berupa perhiasan atau barang lain yang terbuat dari emas. Nasabah cukup membayar biaya sewa tempat penyimpanan dana tersebut di BPRS Metro Madani.¹

B. Persepsi Nasabah Tentang Pembiayaan Murabahah Di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo

1. Mekanisme Pembiayaan Murabahah Di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo

Secara umum pembiayaan murabahah di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo dilakukan untuk pembelian pesanan dimana pada umumnya bank syariah tidak akan memesan ke pemasok sebelum ada pesanan dari calon pembeli dan kedua belah pihak sesudah menyepakati laba pembiayaan, keuntungan yang diambil oleh pihak BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, serta besarnya angsuran yang akan dibayar secara angsur oleh nasabah. Kesepakatan harga jual dicantumkan dalam akad jual beli.

¹Wawancara Dengan Bapak Edi Darmadi Selaku (*Accounting Officer Lending*) BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, Pada Tanggal 22-23 Desember 2021

Berdasarkan wawancara dengan Bapak Iwan Yulianto selaku Kepala Cabang BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, beliau menuturkan bahwa dalam proses pembiayaan murabahah untuk penyediaan barang di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo menggunakan akad wakalah. Dipergunakannya akad wakalah dalam sistem pengadaan barang dianggap sebagai langkah yang cukup praktis dan dirasa dapat mempermudah tugas BPRS Metro Madani KC Jatimulyo.²

Adapun prosedur pengajuan pembiayaan murabahah di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo adalah sebagai berikut:

a. Prosedur Pengajuan

- 1) Nasabah mengajukan pembiayaan bisa langsung datang ke BPRS atau melalui marketing BPRS Metro Madani KC Jatimulyo
- 2) Customer service menanyakan keperluan nasabah, sekaligus menanyakan dari mana tahu BPRS Metro Madani.
- 3) Customer service memberikan penjelasan tentang persyaratan untuk mengajukan pembiayaan, yang terdiri dari:
 - a) Foto copy KTP suami istri (2 lembar)
 - b) Foto copy kartu keluarga (2 lembar)
 - c) Foto copy buku nikah (2 lembar)
 - d) Foto copy surat bukti kepemilikan agunan (milik sendiri atau keluarga kandung):
 - e) Sertifikat

² Wawancara dengan Bapak Iwan Yulianto sebagai Kepala cabang BPRS Metro Madani KC Jatimulyo pada tanggal 15 Desember 2021

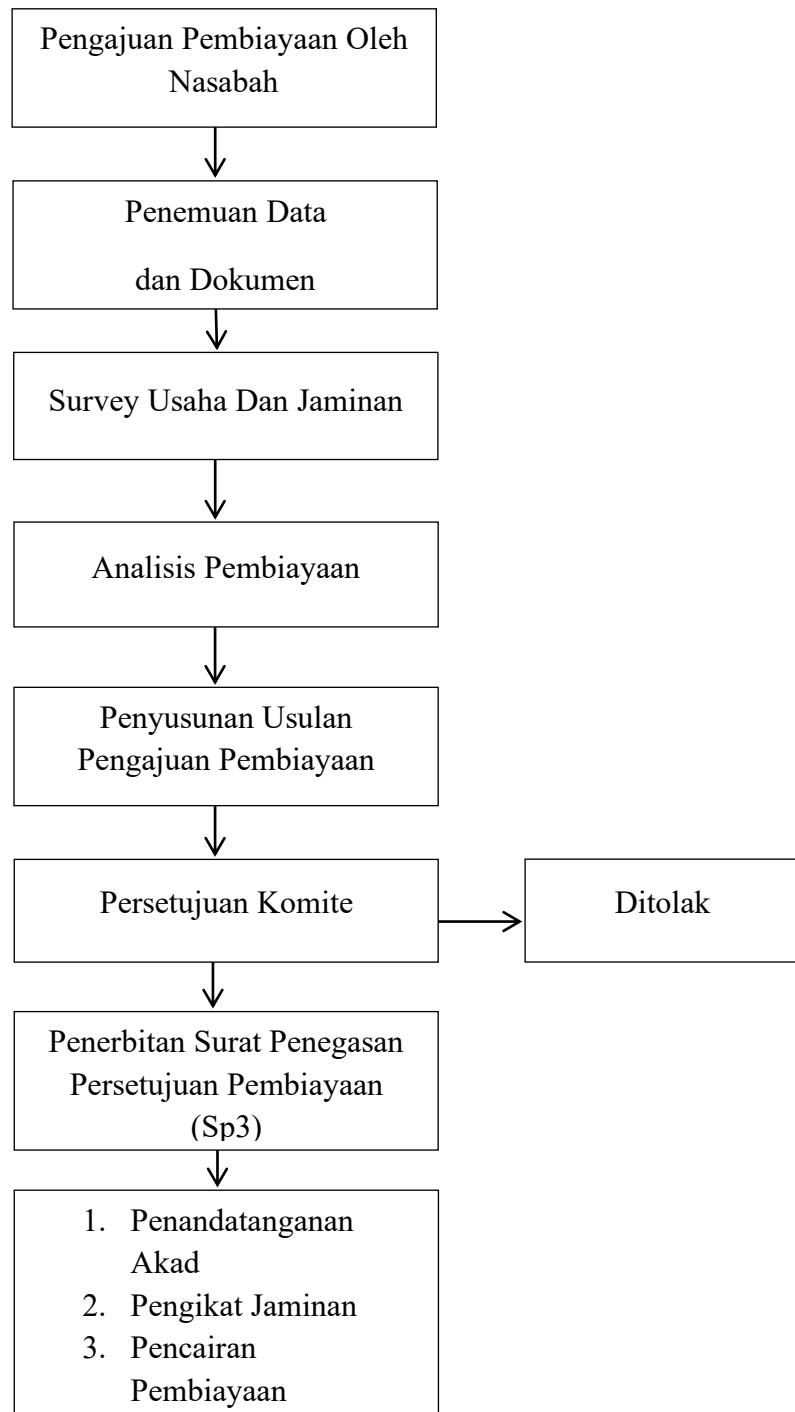
- f) BPKB dan STNK (2 lembar)
 - g) Slip gaji terakhir untuk karyawan swasta dan PNS
- 4) Nasabah mengisi formulir dan menyertakan persyaratan yang diminta pihak BPRS Metro Madani
 - 5) Customer service mengecek persyaratan yang dibawa nasabah, jika ada kekurangan nasabah harus melengkapi persyaratan tersebut
 - 6) Kemudian bagian marketing melakukan survey kepada nasabah mengenai karakter, kondisi usaha, keadaan jaminan, dan mencocokkan data pada surat permohonan pembiayaan (SPP) dengan kondisi nasabah yang sebenarnya, kemudian memastikan berkas administrasi dan dokumen lain yang dibutuhkan. Hasil survey selanjutnya oleh marketing dituangkan dalam laporan hasil survey untuk dianalisa dan diteruskan kepada direksi
 - 7) Pihak direksi selanjutnya mempertimbangkan hasil analisa pembiayaan dan memutuskan apakah pembiayaan disetujui untuk direalisasikan atau tidak
 - 8) Untuk pembiayaan yang disetujui, maka legal kemudian mempersiapkan akad pembiayaan murabahah dan berbagai dokumen yang dibutuhkan, seperti:
 - a) Slip setoran
 - b) Nota pencairan uang
 - c) Slip penarikan
 - d) Tanda terima jaminan

- e) Surat kuasa dalam pendebitan rekening
 - f) Surat kuasa pemindah tanganan agunan
 - g) Kartu jadwal angsuran
- 9) Apabila hasil survey menunjukkan bahwa hasil pembiayaan tidak layak sehingga tidak dapat direalisasikan, maka marketing akan melakukan survey ulang kepada nasabah. Dalam hal ini nasabah dapat mengganti agunan apabila agunan nasabah tersebut tidak disetujui.
- 10) Dokumen yang lain yaitu bukti penyetoran, nota pencairan uang, dan slip penarikan diteruskan ke bagian teller untuk pencairan dana pembiayaan.
- 11) Bagian teller kemudian menyerahkan uang tunai kepada nasabah atau mentransfer ke rekening tabungan nasabah.³

³ Wawancara Dengan Bapak Edi Darmadi Selaku (*Accounting Officer Lending*) BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, Pada Tanggal 22-23 Desember 2021

**b. Alur Pembiayaan Murabahah Pada BPRS Metro Madani KC
Jatimulyo**

Gambar 4.2.



Keterangan:

- a. Calon nasabah datang untuk mengajukan pembiayaan di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo
- b. Calon nasabah mengisi formulir serta menyertakan data-data yang dibutuhkan oleh pihak bank
- c. Kemudian pihak bank mensurvey usaha yang dimiliki oleh calon nasabah
- d. Admin pembiayaan menganalisis pembiayaan yang diajukan oleh calon nasabah
- e. Setelah dianalisis oleh admin pembiayaan, kemudian menyusun usulan pengajuan pembiayaan yang diserahkan kepada kepala cabang BPRS Metro Madani KC Jatimulyo
- f. Kepala cabang menyetujui dan memutuskan pembiayaan yang diberikan sebatas maksimum dan selebihnya atas persetujuan direksi dan komisaris
- g. Jika pengajuan pembiayaan tidak disetujui maka pengajuan tersebut ditolak
- h. Jika pengajuan pembiayaan tersebut disetujui oleh pihak bank maka bank akan menerbitkan SP3 dan membuat akad pembiayaan
- i. Kemudian calon nasabah menandatangani akad, pengikatan jaminan, dan dilakukan pencairan pembiayaan.⁴

⁴ Wawancara Dengan Bapak Edi Darmadi Selaku (*Marketing Lendng Officer*) BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, Pada Tanggal 22-23 Desember 2021

2. Persepsi Nasabah Tentang Murabahah (Studi Kasus Nasabah UMKM BPRS Metro Madani KC Jatimulyo)

Persepsi merupakan proses penilaian dimana individu memilih, mengorganisasikan, serta mengartikan stimulus yang diterima melalui alat inderanya yang berpengaruh pada pengambilan keputusan.⁵

Adapun pembiayaan murabahah merupakan pembiayaan dengan akad jual beli yang menyatakan harga dan keuntungan (margin) yang disepakati oleh pihak bank yaitu sebagai penjual dan pihak nasabah sebagai pembeli. Adapun fungsi utama pembiayaan murabahah adalah untuk memberikan bantuan penyaluran dana dari lembaga keuangan syariah yang berdasarkan dengan prinsip jual beli.⁶ Sama halnya dengan BPRS Metro Madani Kantor Cabang Jatimulyo yang saat ini juga memberikan penyaluran pembiayaan murabahah kepada masyarakat yang kekurangan dana untuk usahanya.

Berdasarkan hasil wawancara dengan Bapak Edi Darmadi selaku *MarketingLendingOfficer* BPRS Metro Madani KC Jatimulyo menjelaskan bahwa setiap bank memiliki kebijakan-kebijakan tertentu. Adapun kebijakan yang ada di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo yaitu adanya pembiayaan murabahah untuk modal kerja nasabah. Pembiayaan murabahah merupakan salah satu produk pembiayaan yang ada di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, adapun akad yang digunakan yaitu

⁵ Vinna Sri Yuniarti, *Perilaku Konsumen Teori Dan Praktik*, (Bandung: Pustaka Setia, 2015), h. 110.

⁶ Mirawati, *Pembiayaan Murabahah, Analisis Persepsi Nasabah*, Menara Ekonomi Vol III (5), 2017, h.138 Dalam <http://Ejurnal.Iainpare.Ac.Id/Index.Php/Balanca/Article/View/1165> (Diakses Pada 17 Juni 2021).

murabahah bil wakalah, yang mana bank hendak mewakilkan kepada nasabah untuk membeli barang dari pihak ketiga, maka akad jual beli murabahah harus dilakukan setelah barang secara prinsip menjadi milik bank.⁷

Adapun dalam penelitian ini peneliti mengadakan wawancara dengan beberapa masyarakat yang menjadi nasabah pembiayaan murabahah di BPRS Metro Madani Kantor Cabang Jatimulyo sebagai berikut:

Menurut Bapak Feriyanto selaku nasabah pembiayaan penambahan modal usaha. Bapak Feriyanto memiliki usaha meubel yang beralamatkan di Way Kandis Lampung Selatan, beliau mengambil pembiayaan sebesar 20 juta dalam kurun waktu 2 tahun. Dari penuturan beliau mengenai pembiayaan murabahah, beliau kurang paham mengenai mekanisme pembiayaan tersebut. Adapun sosialisasi yang pernah dilakukan oleh marketing BPRS menurut beliau sulit untuk dipahami terlebih lagi istilah-istilah yang ada di perbankan menggunakan bahasa arab jadi sulit bagi beliau untuk memahaminya. Selain itu juga alasan beliau melakukan pembiayaan ini karena ajakan dari saudara dan jarak tempuh yang tidak begitu jauh dari rumah sehingga mudah dijangkau dan untuk sejauh ini perkembangan usaha beliau cukup membantu untuk mengangsur pembiayaan tersebut.⁸

⁷ Wawancara Dengan Bapak Edi Darmadi Selaku (*Marketing Officer Lending*) BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, Pada Tanggal 22-23 Desember 2021

⁸ Wawancara Dengan Bapak Feriyanto Nasabah Pembiayaan Murabahah BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, 14 Februari 2021

Menurut Bapak Juna selaku nasabah pembiayaan penambahan stok barang dagangan beralamatkan di Sinar Rezeki Jatimulyo Lampung Selatan. Bapak juna mengambil pembiayaan sebesar 20 juta dalam kurun waktu 2 tahun dan beliau sudah paham mengenai pembiayaan murabahah karena pernah mendapatkan materi tersebut sewaktu dibangku kuliah. Namun beliau menuturkan bahwa pihak BPRS Metro Madani belum pernah melakukan sosialisasi terkait pembiayaan murabahah tersebut. Adapun faktor-faktor yang membuat beliau tertarik melakukan pembiayaan murabahah yaitu penambahan modal usaha. Menurut beliau pembiayaan murabahah sudah cukup membantu bagi usahanya, adapun perkembangan usaha setelah melakukan pembiayaan murabahah sudah cukup untuk untuk membayar angsuran dan kebutuhan sehari-hari.⁹

Menurut Ibu Mulyani selaku nasabah pembiayaan pemenuhan stok barang dagangan. Ibu Mulyani memiliki usaha sebagai pedagang sembako yang beralamatkan di Banjar Agung Lampung Selatan. Beliau mengambil pembiayaan sebesar 20 juta dalam kurun waktu 2 tahun. Adapun faktor yang membuat Ibu Mulyani melakukan pembiayaan murabahah yaitu adanya sosialisasi dari marketing BPRS dan pihak keluarga juga menyarankan mengambil pembiayaan untuk modal usaha sehingga beliau akhirnya tertarik. beliau menuturkan bahwa pembiayaan murabahah

⁹ Wawancara Dengan Bapak Juna Nasabah Pembiayaan Murabahah BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, 04 Juli 2021

menghindarkan diri dari riba dan cukup membantu untuk kebutuhan sehari-hari serta pembayaran angsuran masih berjalan lancar.¹⁰

Menurut Ibu Desi selaku nasabah penambahan modal usaha. Beliau memiliki usaha penjual pakaian dan aksesoris yang beralamatkan di Jl. Pangeran Senopati Jatimulyo Lampung Selatan, Ibu Desi mengambil pembiayaan sebesar 25 juta dalam kurun waktu 2 tahun. ternyata beliau memiliki persepsi yang sama dengan Ibu Mulyani. Selain usaha beliau dapat berkembang, beliau juga menuturkan bahwa adanya sosialisasi dari pihak marketing sebelum melakukan pembiayaan tersebut. Adapun faktor yang membuat beliau melakukan pembiayaan murabahah yaitu agar terhindar dari riba selain hal tersebut pelayanan yang diberikan cukup baik. Adapun perkembangan usaha beliau sudah cukup berkembang sehingga memudahkan untuk pembayaran angsuran.¹¹

Menurut Bapak Amin selaku nasabah penambahan modal usaha. Beliau memiliki usaha sebagai penjual buah-buahan yang beralamatkan di Karang Anyar, Jati Agung Lampung Selatan. Beliau mengambil pembiayaan sebesar 25 juta dalam kurun waktu 2 tahun. Pak Amin menuturkan bahwa belum ada sosialisasi dari pihak BPRS, beliau kurang tau mengenai sistem pembiayaan murabahah karena pada saat itu beliau ditawarkan oleh saudaranya. Adapun faktor yang membuat beliau tertarik melakukan pembiayaan murabahah yaitu untuk penambahan modal usaha

¹⁰ Wawancara Dengan Ibu Mulyani Nasabah Pembiayaan Murabahah BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, 04 Juli 2021

¹¹ Wawancara Dengan Ibu Desi Nasabah Pembiayaan Murabahah BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, 02 Agustus 2021

sehingga beliau tertarik untuk mengambil pembiayaan tersebut. Namun sejauh ini pembayaran angsuran terhadap BPRS tersebut masih lancar dan usaha beliau cukup berkembang.¹²

Menurut Bapak Hendra selaku nasabah pembiayaan penambahan modal usaha. Bapak Hendra memiliki usaha penjual pakaian yang beralamatkan di Jatimulyo, Jati Agung Lampung Selatan. Bapak Hendra mengambil pembiayaan sebesar 30 juta dalam kurun waktu 3 tahun. Beliau juga menuturkan bahwa pihak marketing BPRS sendiri melakukan sosialisasi ke tempat usaha beliau, namun mengenai pembiayaan murabahah beliau tidak begitu paham secara detail mengenai mekanisme pembiayaan tersebut. Adapun faktor beliau mengambil pembiayaan tersebut karena pada saat itu adanya kebutuhan yang mendesak, beliau bersyukur karena BPRS membantu usaha beliau, dan sejauh ini usaha beliau sudah cukup membantu untuk pembayaran angsuran.¹³

Menurut Bapak Yogi selaku nasabah pembiayaan penambahan modal usaha. Bapak Yogi memiliki usaha elektronik yang beralamatkan di Sukarame Bandar Lampung. Bapak Yogi mengambil pembiayaan murabahah sebesar 25 juta dalam kurun waktu 2 tahun. Beliau menuturkan bahwa pihak marketing BPRS tersebut pernah melakukan sosialisasi sebelum melakukan pembiayaan, namun beliau tidak sepenuhnya tau mengenai pembiayaan murabahah secara detail, selain adanya sosialisasi

¹² Wawancara Dengan Bapak Amin Nasabah Pembiayaan Murabahah BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, 02 Agustus 2021

¹³ Wawancara Dengan Bapak Hendra Nasabah Pembiayaan Murabahah BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, 03 Agustus 2021

dari pihak BPRS, beliau juga mendapat ajakan dari teman beliau yang juga mengambil pembiayaan tersebut. Untuk perkembangan usahanya sudah cukup membantu tetapi mengembalikan pembiayaan tersebut beliau masih kesulitan karena adanya pandemi yang membuat toko elektronik jarang peminatnya.¹⁴

Menurut Ibu Lisa yang mengambil pembiayaan tambahan modal usaha. Ibu Lisa memiliki usaha *home industri* (usaha kerupuk) beliau mengambil pembiayaan murabahah sebesar 35 juta dalam kurun waktu 3 tahun. beliau memilih pembiayaan murabahah karena inisiatif dari beliau sendiri, pihak BPRS belum pernah melakukan sosialisasi terkait pembiayaan tersebut. sejauh ini Ibu Lisa cukup paham mengenai pembiayaan murabahah tersebut karena dulunya beliau pernah bekerja di koperasi yang berbasis syariah. Adapun perkembangan usaha beliau saat ini sudah cukup berkembang dan lancar dalam pembayaran angsuran tersebut.¹⁵

Menurut Ibu Herawati selaku nasabah penambahan modal usaha, beliau memiliki usaha pakaian yang beralamatkan di Tanjung Bintang Lampung Selatan. Ibu Herawati mengambil pembiayaan sebesar 20 juta dalam kurun waktu 2 tahun. Beliau menuturkan bahwa beliau kurang tau mengenai mekanisme pembiayaan tersebut dan hanya tau istilah-istilahnya saja. Ibu Herawati menuturkan bahwa pihak BPRS belum pernah

¹⁴ Wawancara Dengan Bapak Yogi Nasabah Pembiayaan Murabahah BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, 16 Desember 2021

¹⁵ Wawancara Dengan Ibu Lisa Nasabah Pembiayaan Murabahah BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, 16 Desember 2021

melakukan sosialisasi terkait pembiayaan murabahah, namun sejauh ini pihak BPRS selalu memonitoring perkembangan usaha yang dijalankan oleh beliau. Adapun faktor beliau memilih melakukan pembiayaan murabahah karena menurut beliau di BPRS tersebut sudah cukup baik dan selain membantu memenuhi kebutuhan ternyata pelayanannya yang diberikan juga baik dan sejauh ini usaha beliau sudah cukup mampu untuk membayar angsuran.¹⁶

Menurut Bapak Jahri yang mengambil pembiayaan untuk tambahan modal usaha. Adapun usaha yang dimiliki oleh Pak Jahri yaitu ternak ayam potong. Pak Jahri mengambil pembiayaan murabahah sebesar 35 juta dalam kurun waktu 3 tahun. Beliau menuturkan bahwa adanya pembiayaan murabahah ini sudah membantu untuk usaha ternak ayamnya. Selain untuk mengembangkan usahanya beliau juga ingin menghindari riba. Adapun faktor yang membuat beliau melakukan pembiayaan murabahah di BPRS KC Jatimulyo karena antara bunga bank dan bagi hasil mempengaruhi keputusan untuk lebih memilih produk pembiayaan murabahah. Untuk perkembangan usaha menurut beliau sudah cukup membantu.¹⁷

Menurut Bapak Saleh yang mengambil pembiayaan untuk pemenuhan stok barang, Bapak Saleh memiliki usaha toko bangunan. beliau mengambil pembiayaan murabahah sebesar 30 juta dalam kurun

¹⁶ Wawancara Dengan Ibu Herawati Nasabah Pembiayaan Murabahah BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, 21 Desember 2021

¹⁷ Wawancara Dengan Bapak Jahri Nasabah Pembiayaan Murabahah BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, 21 Desember 2021

waktu 3 tahun. Beliau tidak begitu paham tentang murabahah, beliau menuturkan bahwa pihak BPRS belum pernah melakukan sosialisasi terkait pembiayaan tersebut di tempat tinggal beliau namun pada waktu itu beliau mendapatkan tawaran dari saudara yang bekerja di BPRS tersebut, adapun faktor yang membuat beliau melakukan pembiayaan tersebut yaitu untuk penambahan modal usaha. Mengenai pembiayaan murabahah sebelumnya pernah dijelaskan oleh saudara beliau tersebut tetapi beliau sudah lupa. Adapun perkembangan usaha beliau saat ini sudah cukup berkembang walaupun dari segi pengangsuran beliau masih kesulitan tetapi setidaknya usaha beliau masih bisa berjalan sampai dihari ini.¹⁸

Menurut Ibu Rumiati yang mengambil pembiayaan untuk penambahan modal usaha. Beliau memiliki usaha rumah makan yang beralamatkan di Jl. Pangeran Senopati Lampung Selatan. Ibu Rumiati mengambil pembiayaan murabahah sebesar 20 juta dalam kurun waktu 2 tahun. Beliau juga menuturkan bahwa pihak BPRS belum pernah melakukan sosialisasi terkait pembiayaan tersebut, adapun faktor yang membuat Ibu Rumiati tertarik melakukan pembiayaan tersebut karena adanya dukungan dari suami yang menyarankan untuk melakukan pembiayaan tersebut. Meskipun beliau tidak sepenuhnya tau tentang sistem pembiayaan murabahah tetapi sudah cukup membantu bagi usahanya. Selain hal tersebut faktor lainnya yaitu jarak antara BPRS dan rumah makan tidak begitu jauh dan memudahkan pihak BPRS untuk

¹⁸ Wawancara Dengan Bapak Saleh Nasabah Pembiayaan Murabahah BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, 23 Desember 2021

memonitoring usaha beliau dan sejauh ini usaha beliau sudah cukup membantu untuk membayar angsuran tersebut.¹⁹

Menurut Bapak Suryadi selaku nasabah pembiayaan penambahan modal usaha yang bergerak di bidang usaha bengkel yang beralamatkan di Jatimulyo, Jati Agung Lampung Selatan. Beliau mengambil pembiayaan sebesar 20 juta dalam kurun waktu 2 tahun. Beliau menuturkan bahwa belum adanya sosialisasi yang diberikan oleh pihak BPRS dan sejauh ini pengetahuan beliau mengenai mekanisme pembiayaan sendiri masih kurang memahami, tetapi sejauh ini pihak BPRS sudah melakukan monitoring mengenai perkembangan usaha beliau. Adapun faktor yang membuat beliau melakukan pembiayaan yaitu untuk perkembangan usaha bengkel tersebut, adapun perkembangan usahanya saat ini terbilang cukup membantu untuk membayar angsuran pembiayaan tersebut.²⁰

C. Analisis Persepsi Nasabah Tentang Murabahah (Studi Kasus Nasabah UMKM BPRS Metro Madani KC Jatimulyo)

Berdasarkan hasil wawancara diatas dapat diketahui bahwa dari ketiga belas nasabah BPRS Metro Madani KC Jatimulyo yang peneliti wawancarai memiliki persepsi yang berbeda-beda tentang pembiayaan murabahah. Adapun kurangnya sosialisasi yang diberikan oleh pihak BPRS dan kurangnya pengetahuan nasabah mengenai mekanisme pembiayaan murabahah tidak membuat masyarakat untuk berhenti melakukan pembiayaan di BPRS

¹⁹ Wawancara Dengan Ibu Rumiati Nasabah Pembiayaan Murabahah BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, 23 Desember 2021

²⁰ Wawancara Dengan Bapak Suryadi Nasabah Pembiayaan Murabahah BPRS Metro Madani KC Jatimulyo, 23 Desember 2021

tersebut. masyarakat tetap melakukan pembiayaan murabahah di BPRS Metro Madani. Adapun hal yang mendasari nasabah melakukan pembiayaan murabahah di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo dipengaruhi oleh beberapa faktor-faktor persepsi yaitu sebagai berikut:

1. Faktor psikologis

Faktor psikologis merupakan faktor yang berkenaan dengan kemauan, keinginan, motivasi, dan juga harapan. Adapun faktor psikologis yang paling berpengaruh dalam hal ini yaitu motivasi.

Motivasi merupakan hal yang mendorong nasabah mendasari sikap tindakan yang dilakukannya. Adapun motivasi nasabah melakukan pembiayaan murabahah yaitu adanya kebutuhan tambahan modal usaha sehingga mendorong nasabah mengajukan permohonan pembiayaan di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo Lampung Selatan. Kebutuhan individu mempengaruhi persepsi nasabah. kebutuhan dirasa sangat penting karena setiap manusia mempunyai kebutuhan yang tidak dapat diperkirakan, sehingga masyarakat yang sedang membutuhkan bisa mengajukan pembiayaan murabahah. Hal inilah yang menjadi tujuan utama ke 13 nasabah tersebut melakukan pembiayaan murabahah.

Adapun faktor eksternal atau faktor dari luar individu yang mempengaruhi persepsi nasabah pembiayaan murabahah yaitu:

1. Faktor Sosial Dan Lingkungan

Lingkungan mempengaruhi seseorang untuk memperoleh pengalaman yang akan berpengaruh pada cara berfikir seseorang. Adapun hasil wawancara yang dilakukan peneliti terhadap ke 13 nasabah ternyata ada 8nasabah yang melakukan pembiayaan murabahah karena faktor dari sosial dan lingkungan diantaranya yaitu Bapak Feriyanto, Ibu Mulyani, Ibu Desi, Ibu Lisa ,Bapak Amin, Bapak Yogi, Bapak Saleh, dan Ibu Rumiati.

Berdasarkan penjelasan diatas, terdapat beberapa faktor persepsi yang mempengaruhi nasabah untuk melakukan pembiayaan di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo yaitu faktor psikologis dan faktor eksternalnya yaitu faktor sosial dan lingkungan. Namun dari beberapa hal tersebut hanya ada satu faktor yang lebih mempengaruhi persepsi nasabah yaitu faktor psikologisadanya kebutuhan tambahan modal usaha. Hal inilah yang mendorong nasabah mendasari sikap tindakan yang dilakukannya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan pembahasan hasil analisis diatas, maka dalam penelitian ini dapat diambil suatu kesimpulan sebagai berikut, bahwa persepsi nasabah tentang pembiayaan murabahah di BPRS Metro Madani Kantor Cabang Jatimulyo sudah cukup baik terutama untuk kebutuhan usaha. Walaupun banyak nasabah yang kurang paham terhadap mekanisme pembiayaan murabahah secara teori, namun hal ini tidak mengurangi kepercayaan mereka untuk melakukan pembiayaan murabahah di BPRS Metro Madani Kantor Cabang Jatimulyo. Hal ini berdasarkan karena adanya faktor psikologis adanya kebutuhan.

Adapun kendala yang dihadapi nasabah terhadap pembiayaan murabahah yaitu pengetahuan nasabah terkait mekanisme pembiayaan murabahah. Adapun faktor psikologis motivasi nasabah mengambil pembiayaan di BPRS Metro Madani yaitu untuk tambahan modal usaha dan menyampingkan prinsip-prinsip Islam yang ada di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo. Beberapa nasabah juga berpendapat bahwa pemahaman mengenai pembiayaan murabahah masih terlalu rumit dan sulit untuk dipahami. Dengan adanya pengetahuan nasabah yang belum merata dapat diartikan bahwa nasabah melakukan pembiayaan murabahah sebagian besar karena untuk memenuhi kebutuhan modal usaha.

B. Saran

1. Pihak BPRS Metro Madani Kantor Cabang Jatimulyo

Peneliti berharap pihak BPRS Metro Madani Kantor Cabang Jatimulyo dapat terus memantau dan memastikan pembiayaan yang terdapat di BPRS Metro Madani tersebut sesuai dengan syariat syariat Islam. Pihak BPRS juga diharapkan dapat terus melakukan sosialisasi dan juga mengedukasi nasabah untuk lebih memahami mekanisme pembiayaan murabahah sehingga dalam praktiknya tidak terdapat kendala ataupun kerugian dari pihak nasabah ataupun pihak BPRS.

2. Nasabah

Peneliti berharap agar nasabah dapat memahami prosedur ataupun sistem yang digunakan pada suatu produk di lembaga keuangan syariah khususnya pembiayaan murabahah agar tidak terdapat kendala ataupun kerugian dari salah satu pihak pada pembiayaan tersebut.

DAFTAR PUSTAKA

- Acfira, Lukyitta Gusti. *Pengaruh Persepsi Nasabah Terhadap Pengambilan Pembiayaan Murabahah Studi Kasus Nasabah Pada Bank Bni Syariah Cabang Makassar*, 2020.
- Andini Iin. *Persepsi Nasabah Tentang Murabahah Pada BNI Syariah*, Volume 1 No. 2 Juli – Desember 2019
- Bungin, Burhan. 2013. *Metodologi Penelitian Sosial dan Ekonomi*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Fathoni Abdurrahman. 2016. *Metode Penelitian Dan Teknik Penyusunan Skripsi*. Jakarta: PT Rineka Cipta
- Gulo, W. 2002. *metodologi penelitian*. Jakarta: PT Grasindo.
- Hadi Sutrisno. 1984. *Metode Research Jilid I*, Yogyakarta: Fakultas Psikologi UGM
- Husaeni, Uus Ahmad. *Pengaruh Pembiayaan Mikro Syariah Terhadap Tingkat Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (Ukm) Pada Anggota Bmt Di Jawa Barat*, Vol.2, No.1.
- Ismail. 2001. *Perbankan Syariah*. Jakarta: PT Fajar Interpratama Mandiri
- Kurniati, *Analisis Persepsi Dan Preferensi Nasabah Muslim & Nasabah Non Muslim Terhadap Keputusan Memilih Perbankan Syariah Di Provinsi DIY*, Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia, Volume II, No. 2, Mei-Agustus 2016
- Mirawati. *Pembiayaan Murabahah, Analisis Persepsi Nasabah*, Menara Ekonomi Vol III No 5, 2017
- Mufidah, Syifa'. *Persepsi Nasabah Terhadap Kesyariahan Produk Pembiayaan Murabahah Di Bank Syariah Mandiri KCP Ngaliyan Semarang*, 2016.
- Muhammad. 2008. *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*. Jakarta: Rajawali Pers
- Mustofa Imam. 2014. *Fiqih Mu'amalah Kontemporer*. Metro Lampung: STAIN Jurai Siwo Metro
- Nasution, Mislah Hayati dan Sutisna. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Terhadap Internet Banking*. Jurnal Nisbah. Volume 1 Nomor 1, 2015.
- Prasetijo, Ristiyanti dan John J.O.I Ihalau. 2004. *Perilaku Konsumen*. Salatiga: Andi,

- Priansa,Donni Juni.2016. *Perilaku Konsumen Dalam Persaingan Bisnis Kontemporer*, Bandung: Alfabeta
- Sangadji, Etta Mamang& Sopiah. 2013. *Perilaku Konsumen Pendekatan Praktis Disertai Himpunan Jurnal Penelitian*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Sari,Evi Nur Kumala. 2019.*Persepsi Nasabah Terhadap Ujrah Di Pegadaian Syariah Cabang Sidoarjo*, Jurnal Ekonomi Syariah.
- Soebani Beni Ahmad. 2017. *Pedoman Aplikatif Metode Penelitian Dalam Penyusunan Karya Ilmiah, Skripsi, Tesis, Dan Disertasi*. Bandung: Pustaka Setia
- Sugiyono. 2017.*Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta
- Suharsaputra, Uhar. 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan Tindakan*. Bandung: PT refika aditama,
- Suryabrata Sumadi. 2012. *Metodologi penelitian*.Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- SusantoBurhanuddin. 2008. *Hukum Perbankan Syariah Di Indonesia*. Yogyakarta: UII Press Yogyakarta
- Tjiptono,Fandy. 2009. *Strategi Pemasaran*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Yuniarti Vinna Sri. 2015.*Perilaku Konsumen Teori Dan Praktik*. Bandung: Pustaka Setia
- YuritaAsri Dkk. *Analisis Pengaruh Persepsi Konsumen Terhadap Keputusan Pembelian Sepeda Motor Honda Mati Di Dealer Prima Motor Pasir Pangraian*, Dalam Jurnal Mahasiswa Fakultas Ekonomi, Vol. 4, No. 1

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 : 4068/In.28.1/J/TL.00/12/2021
Lampiran : -
Perihal : **SURAT BIMBINGAN SKRIPSI**

Kepada Yth.,
Nizaruddin (Pembimbing 1)
Selvia Nuriasari (Pembimbing 2)
di-

Tempat
Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : **DWI PURNAMA INDAH**
NPM : 1602100224
Semester : 11 (Sebelas)
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : S1 Perbankan Syariah
Judul : PERSEPSI NASABAH TENTANG MURABAHAH STUDI KASUS
NASABAH UMKM BPRS METRO MADANI KANTOR CABANG
JATIMULYO

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, 08 Desember 2021
Ketua Jurusan,



Muhammad Ryan Fahlevi M.M
NIP 19920829 201903 1 007

Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik. Untuk memastikan keasliannya, silahkan scan QRCode.

ALAT PENGUMPUL DATA (APD)

PERSEPSI NASABAH TENTANG MURABAHAH (STUDI KASUS NASABAH UMKM BPRS METRO MADANI KANTOR CABANG JATIMULYO)

A. Wawancara

1. Wawancara Kepada (*Accounting Officer Lending*) BPRS Metro Madani KC Jatimulyo

- a. Bagaimana proses dan prosedur pengajuan pembiayaan murabahah di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo?
- b. Berapa jumlah nasabah pembiayaan murabahah tahun 2018-2020 BPRS Metro Madani KC Jatimulyo?
- c. Strategi apa yang digunakan untuk menarik minat masyarakat terhadap produk pembiayaan murabahah?
- d. Bagaimana pendapat nasabah mengenai syarat-syarat yang harus dipenuhi untuk mengajukan pembiayaan murabahah?

2. Wawancara Kepada Nasabah Pembiayaan Murabahah

- a. Apakah Bapak/Ibu sudah mengetahui apa itu pembiayaan murabahah?
- b. Adakah sosialisasi dari pihak BPRS Metro Madani kepada Bapak/Ibu mengenai penawaran produk pembiayaan murabahah?
- c. Apa saja faktor-faktor yang membuat Bapak/Ibu tertarik melakukan pembiayaan murabahah di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo?

ts

- d. Sudah berapa lama Bapak/Ibu melakukan pembiayaan murabahah di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo?
- e. Bagaimana pendapat Bapak/Ibu tentang pembiayaan murabahah?
- f. Bagaimana perkembangan usaha Bapak/Ibu setelah mendapatkan pembiayaan murabahah?

B. Dokumentasi

1. Profil BPRS Metro Madani KC Jatimulyo
2. Formulir pengajuan pembiayaan BPRS Metro Madani KC Jatimulyo
3. Brosur pembiayaan BPRS Metro Madani KC Jatimulyo

6

Metro, 01 Desember 2021

Mahasiswa Ybs,




Dwi purnama indah

NPM. 1602100224

Mengetahui

Pembimbing I,



Nizaruddin, S.Ag. M.H

NIP. 197403021999031001

Pembimbing II,



Selvia Nuriasari, M.E.I

NIP. 198108282009122003

**PERSEPSI NASABAH TENTANG MURABAHAH
(STUDI KASUS NASABAH UMKM BPRS METRO MADANI KANTOR
CABANG JATIMULYO)**

OUTLINE

HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PERSETUJUAN

HALAMAN PENGESAHAN

HALAMAN NOTA DINAS

ABSTRAK

HALAMAN ORISINALITAS PENELITIAN

HALAMAN MOTTO

HALAMAN PERSEMBAHAN

KATA PENGANTAR

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL

DAFTAR GAMBAR

DAFTAR LAMPIRAN

BAB I PENDAHULUAN

- A. Latar Belakang Masalah
- B. Pertanyaan Penelitian
- C. Tujuan dan Manfaat Penelitian
- D. Penelitian Relevan

BAB II LANDASAN TEORI

A. Persepsi Nasabah

1. Definisi Persepsi Konsumen Jasa Keuangan
2. Proses Persepsi
3. Prinsip-Prinsip Dalam Persepsi
4. Faktor-Faktor Persepsi

B. Pembiayaan Murabahah

1. Pengertian Murabahah
2. Landasan Pembiayaan Murabahah
3. Rukun Dan Syarat Murabahah
4. Produk Pembiayaan Murabahah dan Aplikasi Murabahah
 Dalam Lembaga Keuangan Syariah

BAB III METODE PENELITIAN

- A. Jenis dan sifat Penelitian**
- B. Sumber Data**
- C. Teknik Pengumpulan Data**
- D. Teknik Analisis Data**

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Lokasi Penelitian

1. Sejarah Berdirinya BPRS Metro Madani
2. Visi Dan Misi BPRS Metro Madani
3. Struktur Organisasi BPRS Metro Madani KC Jatimulyo
4. Produk Pembiayaan BPRS Metro Madani KC Jatimulyo

B. Persepsi Nasabah Tentang pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Nasabah UMKM BPRS Metro Madani KC Jatimulyo)

C. Analisis Persepsi Nasabah Tentang Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Nasabah UMKM BPRS Metro Madani KC Jatimulyo)

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan

B. Saran

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Metro, 01 Desember 2021
Mahasiswa Ybs,



Dwi Purnama Indah
NPM. 1602100224

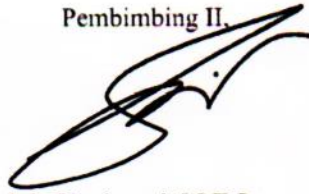
Mengetahui

Pembimbing I,



Nizaruddin, S.Ag, M.H
NIP. 197403021999031001

Pembimbing II,



Selvia Nuriasari, M.E.I
NIP.198108282009122003



**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.iain@metrouniv.ac.id

SURAT TUGAS

Nomor: 4315/In.28/D.1/TL.01/12/2021

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

Nama : **DWI PURNAMA INDAH**
NPM : 1602100224
Semester : 11 (Sebelas)
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

- Untuk :
1. Mengadakan observasi/survey di BPRS METRO MADANI KANTOR CABANG JATIMULYO, guna mengumpulkan data (bahan-bahan) dalam rangka menyelesaikan penulisan Tugas Akhir/Skripsi mahasiswa yang bersangkutan dengan judul "PERSEPSI NASABAH TENTANG MURABAHAH STUDI KASUS NASABAH UMKM DI BPRS METRO MADANI KANTOR CABANG JATIMULYO".
 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 : 21 Desember 2021

Mengetahui,
Pejabat Setempat


SITI ZULAIKHA S. AG, MH

Wakil Dekan Akademik dan
Kelembagaan,



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



**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
M E T R O Telp (0725) 41507; Faks (0725) 47296; Website: digilib.metrouniv.ac.id; pustaka.iain@metrouniv.ac.id

**SURAT KETERANGAN BEBAS PUSTAKA
Nomor : P-09/ln.28/S/U.1/OT.01/01/2021**

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

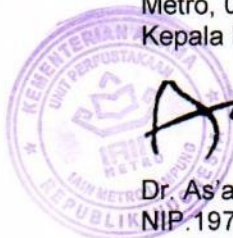
Nama : DWI PURNAMA INDAH
NPM : 1602100224
Fakultas / Jurusan : Tarbiyah dan Ilmu Keguruan/ S1. Perbankan Syariah

Adalah anggota Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung Tahun Akademik 2021 / 2022 dengan nomor anggota 1602100224

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 Januari 2022
Kepala Perpustakaan



As'ad

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



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 : Dwi Purnama Indah
NPM : 1602100224
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Adalah benar-benar telah mengirimkan naskah Skripsi berjudul **Persepsi Nasabah Tentang Murabahah**

(Studi Kasus Nasabah UMKM di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo)

untuk diuji plagiasi. Dan dengan ini dinyatakan **LULUS** menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan **Score 20%**.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Metro, 23 Mei 2022
Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah



Muhammad Ryan Fahlevi
NIP.199208292019031007



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
METRO**

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

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Dwi Purnama Indah Fakultas/Jurusan : FEBI /S1 PBS
NPM : 1602100224 Semester/TA : XII/2022

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Glas. 26 / 4 22	Acc ite di Memasok syah kean	

Dosen Pembimbing I,

Nizaruddin, S.Ag., M.H
NIP.197403021999031001

Mahasiswa ybs,

Dwi Purnama Indah
NPM. 1602100224



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
METRO

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

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Dwi Purnama Indah Fakultas/Jurusan : FEBI /S1 PBS
NPM : 1602100224 Semester/TA : XI/2021

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Selasa 12/12 21	ACC APP. Lanjutan Penelitian	

Dosen Pembimbing I,

Nizaruddin, S.Ag., M.H
NIP.197403021999031001

Mahasiswa ybs,

Dwi Purnama Indah
NPM. 1602100224



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
METRO**

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

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Dwi Purnama Indah Fakultas/Jurusan : FEBI/S1 PBS
NPM : 1602100224 Semester/TA : XI/2021

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Jum'at 10/ 12 21	Perbaiki APD semai catatan	

Dosen Pembimbing I,

Nizaruddin, S.Ag., M.H
NIP.197403021999031001

Mahasiswa ybs,

Dwi Purnama Indah
NPM. 1602100224



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
METRO

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

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Dwi Purnama Indah Fakultas/Jurusan : FEBI /S1 PBS
NPM : 1602100224 Semester/TA : XI/2021

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Rabimas 8/21 /12	Acc bab 1 s/2 III Lamp APD	

Dosen Pembimbing I,

Nizaruddin, S.Ag., M.H
NIP.197403021999031001

Mahasiswa ybs,

Dwi Purnama Indah
NPM. 1602100224



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
METRO

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

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Dwi Purnama Indah Fakultas/Jurusan : FEBI /S1 PBS
NPM : 1602100224 Semester/TA : XI/2021

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Rabu 8/21 /12	Acc outline	

Dosen Pembimbing I,

Nizaruddin, S.Ag., M.H
NIP.197403021999031001

Mahasiswa ybs,

Dwi Purnama Indah
NPM. 1602100224



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
METRO

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

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Dwi Purnama Indah Fakultas/Jurusan : FEBI /S1 PBS
NPM : 1602100224 Semester/TA : XI/2021

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	kelas. 7/12/21	Perbaiki outline. semua catatan	K.

Dosen Pembimbing I,

Nizaruddin, S.Ag., M.H
NIP.197403021999031001

Mahasiswa ybs,

Dwi Purnama Indah
NPM. 1602100224

**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
METRO**

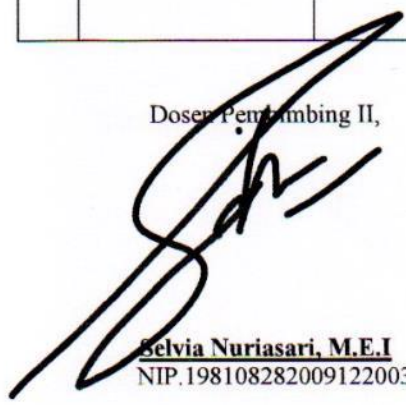
Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296,
Email : @metrouniv.ac.id Website : www.metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Dwi Purnama Indah Fakultas/Jurusan : FEBI /S1 PBS
NPM : 1602100224 Semester/TA : XI/2021

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
1.	4 jan 2021	acc skripsi	

Dosen Pembimbing II,



Selvia Nuriasari, M.E.I
NIP.198108282009122003

Mahasiswa ybs,



Dwi Purnama Indah
NPM. 1602100224

**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
METRO**

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

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Dwi Purnama Indah Fakultas/Jurusan : FEBI /S1 PBS
NPM : 1602100224 Semester/TA : XI/2021

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
1.	6 des 2021	acc apd, outline dan bab 1 sd 3	

Dosen Pembimbing II,



Selvia Nuriasari, M.E.I
NIP.198108282009122003

Mahasiswa ybs,



Dwi Purnama Indah
NPM. 1602100224

**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
METRO**

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

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Dwi Purnama Indah Fakultas/Jurusan : FEBI /S1 PBS
NPM : 1602100224 Semester/TA : XI/2021

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
1.	24 November 2021	Langkah-langkah dalam menganalisa data dimasukkan Menggunakan snowball sampling Teori pembiayaan dikecilkan Teori kepuasan nasabah di delete Teori faktor-faktor persepsi diperbanyak, jangan kepanjangan, singkat dan padat Proses persepsi kepanjangan, bisa dibuat bagan alur kemudian penjelasan Masukkan Definisi persepsi konsumen jasa keuangan APD & Outline di pdf APD sesuai dengan teori yang digunakan	

Dosen Pembimbing II,

Mahasiswa ybs,



Selvia Nuriasari, M.E.I
NIP.198108282009122003



Dwi Purnama Indah
NPM. 1602100224



CHECK LIST PEMBIAYAAN

No.	Klp	Uraian	Ada	Tidak Ada	Keterangan
1	Persyaratan Umum	Fotocopy KTP Pemohon			
2		Fotocopy KTP Suami / Istri			
3		Fotocopy Kartu Keluarga			
4		Fotocopy Akta Nikah			
5		Surat Keterangan Domisili			
6		Fotocopy Rek. Tabungan			
7		Fotocopy Rek. Koran			
8		Fotocopy Rek. Listrik/Telepon/PDAM*)			
9		Slip Gaji			
10		Surat Keterangan Penghasilan (SKP)			
11		Pas Photo 4x6 = 2,lembar			
12		RAB (Rencana Anggaran Belanja)			
1	Jaminan	Fotocopy BPKB			
2		Fotocopy STNK			
3		Fotocopy Faktur			
4		Fotocopy SHM			
5		Surat Kuasa dari Pemilik Jaminan			
6		Fotocopy IMB			
7		Fotocopy SPPT / PBB			
8		Fotocopy SK awal + akhir			
9		Fotocopy Karpeg			
10		Fotocopy Taspen			
		2 lbr kwitansi kosong yang ditanda tangani dan bermaterai Rp. 6.000			
1	Usaha Berbadan Hukum	Surat Pernyataan Pemotongan Gaji			
2		Surat Kuasa Potong Gaji			
3		Fotocopy SIUP			
4		Fotocopy SITU			
5		Fotocopy TDP			
6		Fotocopy NPWP			
7		Fotocopy IMB			
8		Fotocopy SIUJK			
9		Surat Keterangan Usaha dari Instansi terkait			
10		SPK			
11		Fotocopy Akta Notaris			
12		Surat Keterangan Letak Usaha			
13		Company Profile			
		Laporan Keuangan 2 Tahun Terakhir			
1	Akad	Surat Persetujuan Istri			
2		Akad Perjanjian Pembiayaan			
3		Surat Permohonan Pencairan Pembiayaan			
4		Surat Kuasa Jual			
5		Surat Pengakuan Hutang			
6		Analisa Yuridis			
1	Lain-lain				
2					
3					

BANK SYARIAH METRO MADANI (Bank Pembiayaan Rakyat Syariah)

VISI:

Terwujudnya Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Metro Madani yang Berkemajuan, Bermartabat dan membawa Kemashlahatan Ummat.

MISI:

1. Menjalankan usaha Perbankan sesuai Syariah Islam yang sehat dan terpercaya.
2. Memberikan pelayanan terbaik dan profesional kepada nasabah, shareholder dan karyawan.

PRODUK-PRODUK BANK SYARIAH METRO MADANI

A. PRODUK PENGHIMPUNAN DANA

1. Tabungan Syariah Metro Madani

Merupakan simpanan yang diperuntukkan bagi perorangan maupun badan usaha yang dikelola dengan prinsip Syariah. Simpanan pada BPRS Metro Madani Bebas dari potongan biaya administrasi bulanan.

- Simpanan dengan akad Wadiah (titipan)
 - Merupakan titipan (*wadi'ah dhamanah*) yang dapat disetor dan ditarik setiap saat kapanpun anda Memerlukan dana.
 - BPRS Metro Madani dapat memperlakukan dana sesuai prinsip syariah.
 - Dapat diberikan bonus, namun tidak diperjanjikan dimuka.

- Simpanan dengan akad *Mudharabah* (Bagi Hasil)
 - Merupakan simpanan dengan akad *mudharabah al muthlaqah* yang penarikannya disesuaikan dengan kebutuhan.
 - Bagi hasil kompetitif diperhitungkan setiap akhir bulan dan langsung ditambahkan pada saldo tabungan sesuai nisbah yang disepakati.
 - Jenis Tabungan : Tabungan Qurban, Tabungan Wallimah, Tabungan Pendidikan.

2. Tabungan Pendidikan

Tabungan yang ditujukan untuk Pelajar dalam merencanakan Pendidikan di masa yang akan datang

3. Deposito Investasi Mudharabah

Adalah investasi berdasarkan prinsip *Mudharabah al muthlaqah* dengan jangka waktu 1,36 dan 12 bulan. Dana anda akan dikelola secara optimal untuk membayar usaha yang produktif dan berguna bagi kepentingan Ummat.

- Fasilitas :
- a. Bagi hasil sesuai porsi (nisbah) yang disepakati, ditransfer otomatis ke rekening tabungan anda
 - b. Dapat dipertajam otomatis (ARO)
 - c. Dapat dijadikan agunan pembiayaan

4. Tabungan Haji Azzamani

Membantu anda merencanakan niat melaksanakan ibadah haji ke tanah suci, secara terencana sesuai dengan kemampuan keuangan dan jangka waktu yang dikehendaki. Dikelola dengan akad *mudharabah muthlaqah* dengan nisbah bagi hasil yang disepakati.

Penarikan tabungan hanya diperkenankan jika hendak melunasi ONH (Ongkos Nakil Haji).

PERSYARATAN PEMBUKAAN REKENING

1. Mengisi permohonan pembukaan rekening
2. Foto copy KTP yang masih berlaku
3. Bagi Badan Hukum : KTP Pengurus, AD/Akte Pendirian, NPWP, SIUP, STPT
4. Setoran awal minimal :

Jenis Rekening	Setoran Awal Minimal	Keterangan
Tabungan Wadiah *)	Rp. 25.000,-	
Tabungan Qurban *)	Rp. 25.000,-	
Tabungan Wallimah *)	Rp. 25.000,-	Bebas Biaya Administrasi Bulanan
Tabungan Pendidikan *)	Rp. 10.000,-	
Tabungan Haji Azzamani *)	Rp. 100.000,-	
Deposito Investasi Mudharabah	Rp. 1.000.000,-	

*) Setoran Setorinya minimal Rp. 10.000,-

5. Setoran non tunai menggunakan Cek/Bilyet Giro, akan dibukukan setelah dan efektif

SEMUA PRODUK SIMPANNAN PADA BPRS METRO MADANI
DIAMIN OLEH PEMERINTAH
(LEMBAGA PENJAMIN SIMPANNAN)

B. PRODUK PEMBIAYAAN

Bank pembiayaan Rakyat Syariah Metro Madani menyediakan layanan pembiayaan untuk modal kerja, investasi maupun konsumtif yang dikelola secara syariah sehingga lebih menentramkan karena terhindar dari transaksi ribawi dan berlandas pada prinsip keadilan.

*Tanpa dikenakan biaya administrasi

Syarat-syarat permohonan pembiayaan :

1. Pembiayaan umum (perorangan)
 - ✓ Mengisi aplikasi pembiayaan dengan persetujuan suami/istri/orang tua
 - ✓ Foto copy KTP yang masih berlaku, suami & istri bagi yang sudah menikah
 - ✓ Foto Copy kartu keluarga
 - ✓ Foto copy surat nikah
 - ✓ Foto copy rekening listrik, telephone, PAM
 - ✓ Foto copy PBB
 - ✓ Foto copy jaminan (BPKP, Faktur Kendaraan, STNK / SHM)
 - ✓ Foto copy slip gaji terakhir & surat keterangan Berkerja
 - ✓ Surat keterangan usaha/SIUP/IDP, NPWP, HO
 - ✓ Foto copy tabungan tiga bulan terakhir
 - ✓ Rencana Anggaran Belanja (RAB)
 - ✓ Pas Photo Suami/istri
 - ✓ Denah Lokasi (tempat tinggal dan jaminan)
 - ✓ Foto jaminan
 - ✓ Bersedia di survey
2. Pembiayaan Lembaga (Badan Usaha)
 - ✓ Mengajukan permohonan/proposal pembiayaan
 - ✓ Foto copy Anggaran Dasar dan perubahan terakhir
 - ✓ Foto copy KTP Pengurus yang masih berlaku
 - ✓ Foto copy Surat izin usaha (SIUP)
 - ✓ Foto copy Surat izin tempat usaha (SITU)
 - ✓ Foto copy Tanda Daftar Perusahaan (TDP)
 - ✓ Foto copy NPWP
 - ✓ Foto copy rekening Koran/Tabungan selama 3(tiga) bulan terakhir
 - ✓ Foto copy surat-surat jaminan
 - ✓ Laporan keuangan 2 tahun & laporan keuangan Periode berjalan
 - ✓ Jumlah dan Rencana Penggunaan Dana
 - ✓ Denah Lokasi usaha dan jaminan
 - ✓ Foto jaminan dan lokasi usaha

Ketanggale

1. Pembiayaan dengan Prinsip Jual Beli

- **MURABAHAH**
Pembiayaan dengan akad jual beli. BPRS Metro Madani akan membelikan barang-barang halal apa saja kebutuhan nasabah sebesar harga pokok dan menjual kepada nasabah dengan margin/keuntungan dan jangka waktu angsuran yang disepakati
- **ISTISNA**
Pembiayaan dengan prinsip jual beli untuk memenuhi kebutuhan nasabah khusus untuk barang yang memerlukan proses produksi/pesanan terlebih dahulu. Spesifikasi dan harga pesanan disepakati diawal akad dengan pembayaran secara bertahap sesuai kesepakatan jika pihak lain yang mengadakan barang pesanan maka hal ini disebut *istisna parallel*

2. Pembiayaan dengan Prinsip Bagi Hasil

- **MUDHARABAH**
Pembiayaan modal usaha atas dasar bagi hasil sesuai kesepakatan, Pembiayaan ini dapat disalurkan untuk berbagai jenis usaha antara lain : perdagangan, industri, manufaktur, pertanian serta jasa
- **MUDHARABAH MUQAYYADAH**
Jenis Mudharabah ini merupakan simpanan khusus (*restricted investment*) dimana pemilik dana dapat menasabahkan syariahnya yang harus dipatuhi Bank. Misalnya : digunakan pada bisnis tertentu, akad tertentu atau nasabah tertentu. Penyaluran dana *mudharabah muqayyadah* ini langsung kepada pelaksana usaha, sedangkan Bank bertindak sebagai *perantara (arranger)*. Bank menerima komisi atas jasa mempertemukan kedua belah pihak, sedangkan antara pemilik dana dan pelaksana usaha berlaku nisbah bagi hasil
- **MUSYARAKAH**
Pembiayaan ini merupakan kerjasama perkongsian modal antara nasabah dengan Bank dengan prinsip bagi hasil, yang persinya sesuai dengan proporsi penyertaan. Bank sebagai penanam modal sedangkan nasabah sebagai mitra penanam modal sekaligus mengelola langsung objek yang dibayar bersama tersebut.

3. Sewa Menyewa

- **Sewa Menyewa**
Merupakan kerjasama dengan sistem sewa menyewa (ijarah) atau dengan sistem sewa beli (*ijarah murabahah bi'atim*)
- **Pembayaran Ijarah (Sewa Menyewa)**
Adalah akad antara Bank (*Muajir*) dengan nasabah (*Mustajir*) sebagai penyewa suatu barang dan Bank menerima imbalan jasa atas barang yang disewakannya. Objek Kontrak adalah manfaat penggunaan aset. Ijarah *Murabahah Bi'atim* jika nasabah pada akhir masa sewa diberi opsi untuk memiliki barang / asset yang disewakan.
- **Pembayaran Multijasa (Ijarah Multijasa)**
Merupakan Fasilitas pembiayaan untuk kebutuhan manfaat

Halal dan baik.

4. Jasa Layanan*)

- **Transfer Online Antarbank**
- **Menyediakan jasa layanan transfer uang antarbank**
- **Payment Point Jasa Telekomunikasi** Menyediakan jasa layanan dalam hal pembayaran tagihan bulanan Telephone, Flexi, Speedy, Yes TV
- **Payment Point PLN** Jasa layanan penerimaan pembayaran tagihan listrik
- **Talangan Haji**
Menyediakan jasa talangan haji yang akan mempermudah pemesanan kursi haji, sehingga memudahkan memperoleh porsi keberangkatan haji

*) Berjasama dengan Bank Umum Syariah

5. Rahn Emas (Gadai emas Syariah)

Gadai emas syariah (rahn emas) diperuntukkan bagi masyarakat yang membutuhkan uang tunai dengan proses cepat, mudah, murah dan tanpa bunga. Pinjaman ini didasari pada akad *Qardh* yaitu pinjaman tanpa kebalikan apapun. Nasabah cukup menyerahkan agunan barang emas baik berupa perhiasan atau barang lain yang terbuat dari emas. Nasabah cukup membayar biaya sewa tempat penyimpanan emas tersebut di BPRS Metro Madani

PERSYARATAN

1. Identitas diri (KTP) yang masih berlaku
2. Emas berupa logam mulia atau perhiasan

Kemudahan:

- ✓ Proses pencairan dana relatif singkat (10 menit cair)
- ✓ Sesuai dengan prinsip syariah bebas riba
- ✓ Barang jaminan aman (diasuransikan secara syariah)
- ✓ Biaya tawar relatif murah mulai dari Rp. 5.000,-/gram/bulan
- ✓ Jangka waktu pinjaman fleksibel mulai 30 hari (dapat diperpanjang)

FUNGSI SOSIAL

Sebagai sebuah lembaga keuangan syariah, keberadaan BPRS Metro Madani diharapkan memberikan manfaat tidak saja kepada mitra usaha tetapi juga kepada masyarakat terutamanya kaum duha' yang memerlukan bantuan baik secara materi maupun skill.

a. Cerdahi Hasan

Untuk membiayai mustahik yang mempunyai keahlian, dana berasal dari shg'daqah dan infak. Bank tidak menelakan besarnya bagian infaq, tergantung dari kesanggupan dan kekhlasan nasabah

b. Pengelolaan dana ZIS

BPRS Metro Madani juga menghimpun dana ZIS dan menyalurkan dana ZIS kepada masyarakat yang berhak memenuhinya



Memberi Pelayanan Terbaik untuk Kemudahan Berkredit



KANTOR PUSAT
Jl. Dipoonego No. 5 Metro Puskat Kota Metro - Lampung
Telp. : 0725 - 48385 Faks. : 0725 - 48399
e-mail : bprsmetrocenter@gmail.com

KANTOR CABANG
UMTI :
Jl. Liris Timur Uluh 2 Bukit Agung Tiung Bawang - Lampung
Telp. : 0725 - 75001 Faks. : 0725 - 75001

KALIBEDU :
Jl. Jend. Sudirman Pasar Kalindo, Kalindo, Lampung Tengah - Lampung
Telp. : 0729 - 370400 Faks. : 0729 - 370400

TULANG BAWANG PEGAYAT :
Jl. Jend. Sudirman Duga Bumi Ker. Tiunggar, Tiung Bawang Besar, Lampung
Telp. : 0724 - 320016 Faks. : 0724 - 320015

JATI MULO :
Jl. Sengalati No. 99 Jal. Mayo Kes. Jal. Agung, Lampung Selatan - Lampung
Telp. : 0721 - 8011820 Faks. : 0721 - 8011918

KANTOR KAS
METRO
Jl. Ki Hajar Diponegoro 154 Kemuning
Kotak Metro - Lampung
Telp. 0725-48322

LAMPUNG KAS
Jl. Sisono Medan No. 4116a Medan
Kota Metro - Lampung Telp. 0725-48322

FOTO DOKUMENTASI



Foto Dokumentasi Wawancara Bersama Bapak Amin Selaku Nasabah Pembiayaan Murabahah Di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo



Foto Dokumentasi Wawancara Bersama Ibu Desi Selaku Nasabah Pembiayaan Murabahah Di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo



Foto Dokumentasi Wawancara Bersama Ibu Lisa Selaku Nasabah Pembiayaan Murabahah Di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo



Foto Dokumentasi Wawancara Bersama Ibu Mulyani Selaku Nasabah Pembiayaan Murabahah Di BPRS Metro Madani KC Jatimulyo

RIWAYAT HIIDUP



Dwi Purnama Indah dilahirkan di Desa Tebing pada tanggal 14 Agustus 1998, peneliti merupakan anak kedua dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Husin Saputra dan Ibu Kasih. Peneliti memulai pendidikan Sekolah Dasar di SD Negeri 2 Waymili, lulus pada tahun 2010. Kemudian melanjutkan ke jenjang Menengah Pertama di SMP Negeri 1 Gunung Pelindung, lulus pada tahun 2013. Kemudian melanjutkan ke jenjang Menengah Atas(MAN/Sederajat) di Madrasah Aliyah Negeri 1 Lampung Timur, lulus pada tahun 2016. peneliti kemudian melanjutkan pendidikan program studi S1 Perbankan Syariah di IAIN Metro.