

**ANALISIS TERHADAP MOTIVASI PENGAMBILAN PEMBIAYAAN
MURABAHAH BAGI USAHA KECIL PADA BMT NU- SEJAHTERA
KECAMATAN TUGU KOTA SEMARANG TAHUN 2013-2014**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Tugas Akhir dan Melengkapi
Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Program Strata 1 (S1)
Dalam Ilmu Ekonomi Islam



Oleh:

M. SOFIUDIN
NIM. 092411091

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2014

Drs. Saekhu. MH

NIP. 196901201994031004

Jl. Krasak RT 03 RW O2 Pecangahan, Jepara.

Choirul Huda M.Ag

NIP. 197601092005011002

Jl. Perum. Bukit Bringin Asri D.20, Tambakaji, Ngalian, Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Skripsi

A.n. Sdra. M. SOFIUDIN

Kpd. Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Walisongo Semarang

Di Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi dari saudara:

Nama : M. SOFIUDIN

NIM : 092411091

Judul Skripsi: **“ANALISIS TERHADAP MOTIVASI PENGAMBILAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BAGI USAHA KECIL PADA BMT NU- SEJAHTERA KECAMATAN TUGU KOTA SEMARANG TAHUN 2013-2014”**

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 27 Juni 2014

Pembimbing II

Pembimbing I



Drs. Saekhu. MH.

NIP. 196901201994031004



Choirul Huda M.Ag.

NIP. 19760109200501100



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Prof. Dr. Hamka Telp./Fax. (024) 7608454 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : M. SOFIUDIN
NIM : 092411091
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Islam
Judul Skripsi : **Analisis Terhadap Motivasi Pengambilan Pembiayaan Murabahah Bagi Usaha Kecil Pada BMT NU Sejahtera Kecamatan Tugu Kota Semarang Tahun 2013 - 2014**

Telah Dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus, pada tanggal :

23 Juli 2014

Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir guna memperoleh gelar Sarjana (Strata Satu/S1) dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Semarang, 23 Juni 2014

Dewan Penguji

Ketua Sidang,

Dede Rodin, M.Ag.
NIP. 19720416200112002

Sekretaris Sidang,

Choirul Huda, M.Ag.
NIP. 19760109200501102

Penguji I,

Drs. H. Johan Masruhan, MM.
NIP. 195105101982031002

Penguji II,

Nur Fatoni, M.Ag.
NIP. 197308112000031004

Pembimbing I,

H. Saekhu, M.H.
NIP. 196901201994031004

Pembimbing II,

Choirul Huda, M.Ag.
NIP. 19760109200501102

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, Penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, April 2013

Deklarator,

M. SOFIUDIN
NIM. 092411091

ABSTRAK

Perkembangan dan pertumbuhan Usaha Kecil Mikro setiap tahunnya terus mengalami peningkatan. Hal ini disebabkan oleh tingginya minat masyarakat khususnya para pelaku Usaha Kecil Mikro (UKM) yang ingin memulai usaha. Salah satu masalah yang dihadapinya yaitu keterbatasan pada modal yang dimiliki. Perbankan Syariah hadir sebagai solusi untuk menjawab masalah permodalan pelaku UKM. Maka BMT NU Sejahtera Kecamatan Tugu Kota Semarang menawarkan pembiayaan murabahah untuk membantu usaha mikro kecil.

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui motivasi yang mempengaruhi permintaan pembiayaan *murabahah* pada BMT NU Sejahtera. motivasi yang dianggap berpengaruh ada empat yang meliputi kebutuhan pribadi, kebutuhan sosial, kebutuhan rasa aman dan perlindungan dan kebutun akan aktualisasi diri.

lapangan (*field research*) yaitu sebuah penelitian yang dilaksanakan secara intensif dan terperinci terhadap obyek yang diinginkan dengan mempelajari data-data yang tersedia. Data yang digunakan adalah data Deskriptif Kualitatif yang didapat dari wawancara secara mendalam dan dokumentasi berupa hasil rekaman wawancara antara peneliti dan responden yang diwawancarai. Pada penelitian ini informan yang diwawancarai adalah pegawai BMT NU Sejahtera yang berkaitan langsung dengan pembiayaan murabahah dan nasabah yang mengambil pembiayaan *murabahah* pada BMT NU Sejahtera.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa proses pembiayaan *murabahah* yang ada di BMT NU Sejahtera kurang sesuai dengan Syari'ah Islam dan ada empat motivasi nasabah untuk mengambil pembiayaan *murabahah* pada BMT NU Sejahtera yaitu 1) kebutuhan pribadi untuk suntikan/menambah modal usaha guna memperluas/memperbesar usahanya, namun juga dipergunakan untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari. 2) kebutuhan sosial karena adanya anjuran dari keluarga ketika memilih pembiayaan apa yang ingin diambil dan adanya dorongan dari teman (getok tular) tentang pembiayaan serta sikap dan perilaku pegawai yang membuat nasabah lebih tertarik untuk melakukan pembiayaan sehingga menimbulkan sifat kepercayaannya kepada pegawai BMT NU Sejahtera. 3) kebutuhan rasa aman dan perlindungan karena nasabah menganggap pembiayaan *murabahah* yang dilakukan oleh BMT NU Sejahtera sangatlah mudah, baik dari persyaratannya, proses jalannya pembiayaan dan jaminan yang ditentukan oleh BMT NU Sejahtera tidak memberatkan pada nasabah serta cara pembayarannya mudah dan tidak mempersulit nasabah.4) kebutuhan akan aktualisasi diri untuk mempertinggi potensi-potensi yang dimilikinya, mengembangkan diri secara maksimum,serta memunculkan ide-ide yang kreatif untuk usahanya, dan mengekspresi diri untuk mewujudkan semua angan-angannya.

Kata Kunci: motivasi, permintaan pembiayaan murabahah, BMT NU Sejahtera

MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ

(المائدة: ٢)

Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan taqwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. (Qs. Al-Maidah:2)¹

¹ Departemen Agama RI, *Al Qur'an dan Tafsirnya: Edisi Yang Disempurnakan*, Jakarta: Departemen Agama RI, Cet. Ke-3, 2009, h. 107.

PERSEMBAHAN

Persembahan yang tertinggi hanyalah kepada Allah SWT. yang telah memberikan kemudahan dalam setiap langkahku, dan kesempatan yang tak pernah terlewatkan

Dengan segala kerendahan hati, kupersembahkan karya kecil ini kepada orang-orang yang telah memberi arti dalam sejarah perjalanan hidupku:

Sebentuk ungkapan kasih yang tulus kupersembahkan untuk yang tercinta Ayahanda Sep Muhadi dan Ibunda tercinta Yulis Setiyowati serta adekku tersayang Moch. Chamid Alifi dan Moch. Muklis Bisri Muhadi
Terima kasih atas segala perjuangan, do'a restu dan kasih sayangmu yang kini telah membawa anakmu pada pembelajaran arti hidup yang sejati. Sujud dan do'a di sepertiga malammu telah menjadi 'titian surga' dalam setiap langkah perjalanan hidupku.

Keluarga Besar Pondok Pesantren Uswatun Hasanah.
Terimakasih atas segala perhatian dan kasih sayangnya selama ini. Do'a dan dukungan panjenengan semua telah mengantarkanku ke gerbang awal perjalanan yang kian dewasa.

*Untuk yang terindah,
Sayangku kiki Sang Kunyilku
yang senantiasa memberi kedamaian dalam relung jiwaku.
Terima kasih yang tak pernah lelah memberi motivasi dan inspirasi.*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul: **“ANALISIS TERHADAP MOTIVASI PENGAMBILAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BAGI USAHA KECIL PADA BMT NU SEJAHTERA KECAMATAN TUKU KOTA SEMARANG TAHUN 2013-2014”** dengan baik tanpa banyak menuai kendala yang berarti. Shalawat serta salam semoga tetap dilimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat-sahabat dan pengikutnya.

Skripsi ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1) dalam Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.

Ucapan terima kasih sedalam-dalamnya penulis sampaikan kepada semua yang telah memberikan pengarahan, bimbingan dengan moral dan bantuan apapun yang sangat besar bagi penulis. Ucapan terima kasih terutama penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Drs. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang
3. Bapak Nor Fatoni, M.Ag selaku Kajar Ekonomi Islam
4. Bapak Saekhu, MH. selaku Dosen Pembimbing I, serta Bapak Choirul Huda, M.Ag. selaku Dosen Pembimbing II, yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam menyusun skripsi ini.
5. Seluruh Dosen dan Civitas Akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.

6. Seluruh Karyawan BMT NU Sejahtera Kecamatan Tugu kota Semarang yang telah membantu memberikan fasilitas dan waktunya. Semua itu sangat berharga bagi penulis
7. Kedua orang tua (Ayahanda Sep Muhadi dan Ibunda tercinta Yulis Setiyowati serta adekku moch. Chamid Alifi dan Moch Muklis Bisri Muhadi yang saya sayangi), dan seluruh keluarga yang telah memberikan dorongan baik moral maupun materiil, serta tak pernah lupa mencurahkan do'a dan kasih sayangnya.
8. Keluarga besar Pondok Pesantren Putra-Putri Uswatun Hasanah, khususnya Romo KH. Mustaqim Husnan beserta keluarga dan Romo KH. Nur Asyiqin Aziz beserta keluarga yang selalu membimbingku dan mengajarkan arti pentingnya sebuah kesabaran dan semangat tanpa putus asa.
9. Segenap pengurus dan santri Pondok Pesantren Putra Uswatun Hasanah, Bersama kalianlah hari-hari terasa indah, penuh warna dan canda tawa.
10. Sayangku Kiky Sang Kunyilku yang tak henti-hentinya mendo'akanku dan tak pernah lelah memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
11. Teman-teman seperjuangan, EIC' 09 (adip, misbah, munir, jundan, yahsya, umar, Mansur, cok'ly, rif'an, hisam, moncos, anam, labib, klewer, pleky, kharis, luluk, lia, linta, muhimah, nia, lilik, laily dan laenya)yang setia melangkah bersama dalam suka maupun duka dan member kenangan dalam hidupku baik senang maupun susah, entah kere maupun kaya tetap selalu bersama dan tak membeda-bedakan serta dukungannya yang tak henti-henti kepadaku.
12. Temen-temen knk posko 17 (fikri pleky, mudhofay tupai, ilman sentet, budi bulus, tajjudin cungring, maria mbrot, sindy unyu, nuriyati) yang selalu memberiku dukungan dan motivasinya kepadaku.
13. Segenap keluarga desa merbuh (Pak Lurah dan Bu Lurah, Pak RT dan Bu RT, OM Heru, Mbah Redi mas antok, mas ais, mbak tira, mas tanto, danty gemgil, bimo, a'an, tompel, ali, budi bandeng, nia dan rian) yang selalu menyangiku.

14. Segenap teman-teman padepokan, terutama kepada guru spiritualku Mas Sugeng (Dang Dewa), serta Temon, Kang Sohoh, Farit, Cok'ly, Pu'at, Anam dan Pesek.
15. Segenap temen-temen PAGAR NUSA Semarang dan luar Kota yang memberiku ilmu yang bisa menjaga diri ini dan menyehatkan badan.
16. Temen-temen IKAJATIM yang senasip seperjuangan dan selalu membantu dan menyagiku seperti keluarga sendiri.
17. Temen-temen kelompok YES NO (Joko Elek, Umam Bonjol, Cepek, Yomby, Ridho Tor, Son Cengek, Son haji, Cebek, Badrus, dan yang lainnya) yang selalu memberiku dukungan dan inspirasi guna untuk menjadikanku orang yang sukses serta selalu bersama baik senang maupun sedih.
18. Terima kasih Kepada Amelia Intan yang telah memberi pembelajaran arti sebuah kehidupan dan kasih sayang setra mengukir kenangan dalam hidupku yang indah dan menyakitkan.

Terimakasih atas kebaikan dan keikhlasan yang telah di berikan. Penulis hanya bisa berdo'a dan berikhtiar karena hanya Allah lah yang bisa membalas kebaikan untuk semua.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna, khususnya bagi penulis sendiri dan tentunya bagi para pembaca pada umumnya.

Semarang, Juni 2014

Penulis

M. SOFIUDIN

NIM. 092411091

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN	iii
DEKLARASI	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	10
E. Telaah Pustaka	11
F. Metodologi Penelitian	12
G. Sistematika Penulisan	14
BAB II STRATEGI PEMASARAN PEMBIAYAAN WARUNG MIKRO	
A. Pengertian Pembiayaan	17
B. Fungsi Pembiayaan	20
C. Pembiayaan Murabahah	22
D. Rukun dan Syarat Pembiayaan Murabahah.....	27
E. Landasan Syari'ah.....	28
F. Modal, Margin dan Penundaan Pembayaran dalam Murabahah	33
G. Tujuan Pembiayaan Murabahah	35

H. Kelebihan dan Kekurangan	36
I. Penerapan Transaksi Murabahah	37
J. Murabahah Dengan Pesanan	38
K. Murabahah Scara Tunai Atau Cicilan	39
L. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Prilaku Nasabah	40

BAB III GAMBARAN UMUM BMT NU SEJAHTERA

A. Latar Belakang BMT NU Sejahtera	44
1. Latar belakang BMT NU SEJAHTERA.....	44
2. Badan Hukum.....	45
3. Visi	45
4. Misi.....	45
5. Tujuan.....	45
6. Eksistensi	46
7. Setruktur Organisasi Bmt Nu Sejahtera.....	47
8. Inuvasi layanan.....	48
9. Produk produk layanan di bmt nu sejahtera.....	49
B. Jasa Pembiayaan BMT NU Sejahtera	52
1. Murabah.....	52
2. Cara mengukur nasabah dalamambil meng keredit.....	53
3. Indikator keputusan dalam mengambil kebiayaan.....	53
4. Keunggulan dan kelemahan pembiayaan murabahah di bmt nu sejahtera kecamatan tugu semarang.....	54

BAB IV ANALISIS PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BMT NU SEJAHTERA KECAMATAN TUGU KOTA SEMARANG

A. Pembiayaan Murabahah Pada BMT NU Sejahtera Kecamatan Tugu Kota Semarang.....	57
B. Analisis Faktor-faktor Yung Mempengaruhi Nasabah Melakukan Pembiayaan Murabahah Pada BMT NU SEJAHTERA Kecamatan Tugu Kota Semarang.....	64

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	70
B. Saran	71

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN