

**FAKTOR FAKTOR YANG MENYEBABKAN MASYARAKAT MEMILIH  
PEMBIAYAAN MURABAHAH DI PT. BPR SYARI'AH BANGUN DRAJAT  
WARGA YOGYAKARTA**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat**

**Guna Memperoleh Gelar Sarjana Setara 1 (S1)**

**Dalam Ilmu Ekonomi Islam**



**Disusun oleh :**

**MOHAMMAD MUS'ID**

**102411153**

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG**

**2014**

**Drs. Ghufron Ajib, M.Ag**  
Bukit Ngaliyan Permai b-10 rt/rw 04/07  
Ngaliyan Kotdya Semarang.

**Drs. Saekhu, M.H.**  
Jl. Skip Baru No. 44 Rt/Rw: 06/06  
Kel. Sidorejo Temanggung.

---

---

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (eksemplar)  
Hal : Naskah Skripsi  
a.n. Sdra. Mohammad Mus'id  
Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Walisongo

*Assalamu'alaikum wr.wb*

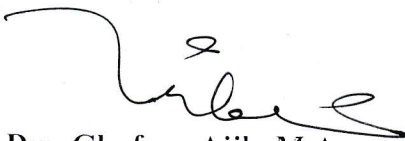
Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah saudara:

Nama : Mohammad Mus'id  
Nim : 102411153  
Jurusan : Ekonomi Islam  
Judul : MINAT MASYARAKAT TERHADAP PEMBIAYAAN  
MURABAHAH DI BPR SYARI'AH BANGUN DRAJAT WARGA  
YOGYAKARTA

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi tersebut dapat segera dimunaqasahkan.  
Demikian harap maklum adanya.

*Wassalamu'alaikum wr.wb*

Pembimbing I



**Drs. Ghufron Ajib, M.Ag.**  
NIP.19660325 199203 1 001

Semarang, 10 Desember 2014  
Pembimbing II



**Drs. Saekhu, M.H.**  
NIP. 19690126 199403 1 064



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. DR. HAMKA Kampus III Ngaliyan Telp./Fax. (024) 7601291, 7624691 Semarang 50185

**PENGESAHAN**

Skripsi Saudara : Mohammad Mus'id  
NIM : 102411153  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jurusan : Ekonomi Islam  
Judul : FAKTOR-FAKTOR YANG MENYEBABKAN MASYARAKAT MEMILIH  
PEMBIAYAAN MURABAHAH DI PT. BPR SYARI'AH BANGUN DRAJAT  
WARGA

Telah dimunaqasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan **LULUS**, dengan predikat cumlaude/ baik/ cukup, pada tanggal : 24 Desember 2014

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata 1 Tahun Akademik 2014/2015.

Dewan Penguji

Semarang, 29 Desember 2014

Ketua Sidang

**Heny Yuningrum S.E., M.Si**  
NIP. 19810609 200710 2 005

Sekretaris Sidang

**Drs. Saekhu M.H**  
NIP. 19690120 199403 1 004

Penguji I

**Drs. H. Hasyim Syarbani M.M**  
NIP. 19570913 198203 1 002



Penguji II

**H. Taufik Hidayat Lc., M.Ag**  
NIP. 19790512 200501 2 004

Pembimbing I

**Drs. Ghufron Ajib, M.Ag**  
NIP. 19660325 199203 1 001

Pembimbing II

**Drs. Saekhu M.H**  
NIP. 19690120 199403 1 004

## MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٦﴾ فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ ﴿٧﴾

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu sudah selesai (dari satu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain.

(QS. Al-Insyira: 6-7)

## **PERSEMBAHAN**

Dengan segala kerendahan hati dan rasa syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah serta inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ilmiah berupa skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam tidak lupa penulis panjatkan kepada junjungan Nabi Agung Muhammad SAW yang Inshaallah memberikan Syafa'at kepada umat Nabi Muhammad SAW yang beriman dan sebagai inspirasi dan teladan dalam hidupku.

Tidak lupa karya ini penulis persembahkan untuk:

- Almamaterku tercinta UIN Walisongo Semarang Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
- Dosen pembimbing, yang selalu memberiku arahan dan ilmu pengetahuannya.
- Kepada pihak PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta, terima kasih banyak.
- Kedua orang tua, yang telah memberikan dukungan dan doanya kepada penulis sehingga karya ini bisa terselesaikan.
- Kepada kakak saya annisatun yang telah memberikan doa dan dukungan secara materiil. Terimakasih banyak.
- Kepada adik-adik saya yang senantiasa memberikan semangat dan motivasi.

## 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, 10 Desember 2014

Deklarator,



Mohammad Mus'id

102411153

## ABSTRAK

Minat masyarakat itu sangat variaif. Tergantung dari apa yang dilihat kemudian dipilih. Termasuk dalam memilih dan menggunakan produk perbankan. Perbankan memiliki macam-macam produk untuk memenuhi kebutuhan masyarakat disekitar. Salah satunya adalah pembiayaan *murabahah*. Salah satu lembaga keuangan yang tetap eksis dan membanggakan adalah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Seperti yang terjadi pada PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta, yang mana bahkan eksistensinya tidak diragukan lagi di daerah Yogyakarta. Salah satu bentuk eksistensi dari PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga ini adalah menyediakan berbagai macam produk yang dibutuhkan oleh masyarakat. Tugas pokok perbankan adalah menyalurkan pembiayaan kepada pihak yang membutuhkan dana sesuai kebutuhan nasabah. Salah satunya adalah pembiayaan *murabahah*. Pembiayaan *murabahah* adalah bentuk jual beli dengan prinsip syari'ah. Pembiayaan *murabahah* ini ternyata mampu menarik minat masyarakat sekitar. Atau bisa jadi pihak bank lah yang mengarahkan masyarakat untuk menggunakan pembiayaan *murabahah* ini. Dari berbagai macam produk yang ada, pembiayaan *murabahah* ini menempati peringkat pertama. Dari hal ini munculah pertanyaan bagaimanakah praktik pembiayaan *murabahah* di PT. BPR Syari'ah Bangun drajat Warga dan faktor-faktor apa saja yang menyebabkan masyarakat lebih memilih pembiayaan *murabahah* di PT.BPR Syari'ah Bangun Drajat Warga.

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan agar mengetahui dan mengungkap praktik pembiayaan *murabahah* di PT. BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta dan menemukan faktor-faktor apa saja yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan *murabahah* di PT. BPR Syari'ah Bangun Drajat Warga. Metode penelitian yang digunakan adalah metode penelitian Kualitatif. Pengumpulan data dilakukan dengan cara obeservasi lapangan, wawancara dan dokumentasi. Adapun metode analisis data dalam penelitian ini adalah metde analisis deskriptif yaitu metode yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum atau generalisasi.

Dari hasil penelitian ini, menunjukkan bahwa adanya penyelewengan dalam praktik pembiayaan *murabahah* di PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta seperti penyalahgunaan akad, selalu menggunakan prinsip kehati-hatian dalam penyaluran dana sehingga yang sering digunakan adalah pembiayaan *muabahah*, manajemen resiko yang kurang baik dan melakukan pembodohan kepada masyarakat mengenai akad yang digunakan. Adapun faktor-faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan *murabahah* yaitu karena anjuran dari pihak BPR Syari'ah Bangun Drajat Warga, syarat yang mudah, proses pencairan yang cepat dan sesuai kebutuhan untuk kegiatan konsumtif.

**Kata Kunci: Minat, Pembiayaan Murabahah dan BPR Syari'ah**

## **KATA PENGANTAR**

Bismillahirrahmanirrahim.

Alhamdulillah segala puji syukur kehadirat Allah SWT, yang telah menganugerahkan begitu banyak rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Agung Muhammad SAW yang kita tunggu- tunggu syafa'atnya di hari akhir.

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 UIN Walisongo Semarang. Ucapan terima kasih sedalam-dalamnya penulis sampaikan kepada semua pihak 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 UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Nur Fatoni, M.Ag. serta Bapak Ahmad Furqon Lc, M.Ag, selaku Ketua dan Sekretaris Jurusan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam.
4. Bapak Drs. Ghufron Ajib M.Ag selaku dosen pembimbing I dan Bapak Drs. Saekhu M.H. selaku dosen pembimbing II, terimakasih atas saran, arahan, bimbingan dan keikhlasan hati serta kebijaksanaanya meluangkan waktu, tenaga



dan fikiran untuk memotivasi dan membimbing penulis dalam penyusunan skripsi ini.

5. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Islam dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang yang telah membekali berbagai pengetahuan. Sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. Segenap pengurus PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta yang telah memberi izin dan informasi mengenai data yang penulis perlukan sebagai bahan penulisan skripsi.
7. Segenap nasabah pembiayaan murabahah PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta yang telah memberi informasi kepada penulis dalam melaksanakan penelitian sebagai bahan penulisan skripsi.
8. Bapak dan Ibu tercinta yang selalu memberikan motivasi, doa yang tulus dan ikhlas kepada saya sehingga semuanya dapat berjalan dengan lancar.
9. Kakak saya anissatun yang selalu memberikan dukungan doa, materiil dan non materiil sehingga saya dapat menyelesaikan masa kuliah saya dengan baik.
10. Adik-adik saya yang selalu mendukung dan memberikan motivasi kepada saya.
11. Semua teman-temanku EID'10, terimakasih atas dukungan kalian.
12. Semua temen-temen kos ulo camp, terimakasih atas dukungan dan motivasinya.
13. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebut satu persatu terimakasih atas do'a dan dukungannya.

Semoga kebaikan dan ketulusan mereka semua menjadi amal ibadah di sisi Allah SWT. Penulis tidak dapat memberikan apa-apa hanya untaian terimakasih

dengan tulus serta iringan do'a, semoga Allah membalas semua amal kebaikan mereka dan selalu melimpahkan rahmat, taufiq serta inayah-Nya.

Penulis telah berusaha semaksimal mungkin dalam penulisan skripsi ini, namun semuanya tidak akan lepas dari kekurangan. Maka dari itu, kritik dan saran serta masukan yang konstruktif selalu penulis tunggu sehingga sempurnanya penulisan skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini bermanfaat bagi semuanya Amin Ya Robbal 'Alamin.

Semarang, 10 Desember 2014

Penulis,



Mohammad Mus'id

102411153

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN MOTTO.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN DEKLARASI.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN ABSTRAK.....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN DAFTAR ISI .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	8
D. Tinjauan Pustaka.....	9
E. Metode Penelitian.....	12
F. Sistematika Penulisan.....	16
<b>BAB II BPR SYARI'AH, MINAT NASABAH DAN PEMBIAYAAN MURABAHAH</b>	
A. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.....	18

1. BPR Syariah.....	18
2. Tinjauan dan Karakteristik BPR Syariah.....	21
3. Kegiatan Usaha BPR Syariah.....	22
4. Pembiayaan di BPR Syari'ah.....	24
B. Minat Nasabah.....	28
1. Minat.....	28
2. Nasabah.....	35
C. Pembiayaan Murabahah.....	38
1. Pengertian Murabahah.....	38
2. Landasan Hukum Murabahah.....	40
3. Rukun dan Syarat-Syarat Akad Murabahah.....	42

### **BAB III GAMBARAN UMUM PT BPR SYARIAH BANGUN DRAJAT WARGA**

A. Gambaran Umum PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta.....	45
1. Sejarah PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta.....	45
2. Visi dan Misi PT BPR Syariah Bangun Drajat Waga Yogyakarta.....	46
3. Budaya Kerja PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta.....	47
4. Letak Geografis PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta.....	47
5. Pengurus dan Staff PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga.....	48
6. Produk-Produk Pembiayaan PT BPR Syariah Bangun DrajatWarga.....	49
B. Pembiayaan Murabahah pada PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga.....	54
1. Praktik Pembiayaan Murabahah di PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta.....	54
2. Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan Murabahah di PT . BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta.....	67

## **BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN**

A. Analisis Praktik Pembiayaan Murabahah di PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta.....	66
B. Analisis Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan Murabahah di PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta.....	72

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	83
B. Saran.....	84
1. Bagi Nasabah.....	84
2. Bagi BPR Syariah.....	84
C. Penutup.....	84

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **DAFTAR LAMPIRAN**

### **Daftar Tabel**

<b>Tabel 1.1.....</b>	<b>7</b>
-----------------------	----------

<b>Tabel 1.2.....</b>	<b>73</b>
-----------------------	-----------

### **Daftar Gambar**

<b>Gambar 1.1.....</b>	<b>59</b>
------------------------	-----------

<b>Gambar 1.2.....</b>	<b>60</b>
------------------------	-----------

<b>Gambar 1.3.....</b>	<b>61</b>
------------------------	-----------