

**PENGARUH PERSEPSI NASABAH TENTANG  
KONSEP PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN ASPEK  
PENDIDIKAN TERHADAP MOTIVASI  
BERWIRUSAHA NASABAH PADA BMT SAHARA  
TULUNGAGUNG**

**SKRIPSI**



Oleh

**EFI MAFIDATUL ILMIAH**  
**NIM. 3223103019**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) TULUNGAGUNG  
2014**

**PENGARUH PERSEPSI NASABAH TENTANG  
KONSEP PEMBIAYAAN *MURABAHAH* dan ASPEK  
PENDIDIKAN TERHADAP MOTIVASI  
BERWIRUSAHA NASABAH PADA BMT SAHARA  
TULUNGAGUNG**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung untuk  
memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan Program Sarjana Strata  
Satu Perbankan Syariah



Oleh

**EFI MAFIDATUL ILMIAH**  
**NIM. 3223103019**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI TULUNGAGUNG  
(IAIN) TULUNGAGUNG  
JUNI 2014**

## **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Skripsi dengan judul “**Pengaruh Persepsi Nasabah Tentang Konsep Pembiayaan *Murabahah* dan Aspek Pendidikan Terhadap Motivasi Berwirausaha Nasabah Pada BMT SAHARA Tulungagung**” yang ditulis oleh Efi Mafidatul Ilmiah, ini telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan.

Tulungagung, 11 juni 2014

Pembimbing,

**H. DEDE NUROHMAN, M. AG**  
**NIP. 197112182002121003**

## PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “**Pengaruh Persepsi Nasabah Tentang Konsep Pembiayaan *Murabahah* dan Aspek Pendidikan Terhadap Motivasi Berwirausaha Nasabah Pada BMT SAHARA Tulungagung**” yang ditulis oleh Efi Mafidatul Ilmiah, ini telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi pada hari tanggal Juni 2014, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu Perbankan Syariah.

Dewan Penguji Skripsi

Ketua

Sekretaris

**H. DEDE NUROHMAN, M. AG**  
NIP. 197112182002121003

**Drs.H.Mashudi, M.Pd.I**  
NIP. 19690131 200112 1 003

Penguji Utama

**Dr.NUR AINI LATIFAH, SE.MM**  
NIP. 19700901 199903 2 002

Tulungagung, Juli 2014

Mengesahkan,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam,

**H. DEDE NUROHMAN, M.AG**  
NIP. 197112182002121003

## MOTTO

وَابْتَغِ فِيمَا آتَاكَ اللَّهُ الدَّارَ الْآخِرَةَ ۖ وَلَا تَنْسَ نَصِيبَكَ مِنَ الدُّنْيَا ۗ وَأَحْسِنْ كَمَا أَحْسَنَ  
اللَّهُ إِلَيْكَ ۖ وَلَا تَبْغِ الْفُسَادَ فِي الْأَرْضِ ۗ إِنَّ اللَّهَ لَا يُحِبُّ الْمُفْسِدِينَ

“Hendaklah tuntutan kampung akhirat dengan (kekayaan) yang diberikan Allah kepada engkau dan janganlah engkau lupakan kebahagiaan (nasib) engkau dari dunia, dan berbuat baiklah (kepada manusia), sebagaimana Allah telah berbuat baik kepada engkau dan janganlah engkau berbuat bencana dimuka bumi.

Sesungguhnya Allah tiada mengasihi orang-orang yang memperbuat bencana itu”.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Mahmud Yunus, *KITAB TAFSIR QURAN KARIM*, (Kualalumpur :PUSTAKA AL-AZHAR, 1987), hal.,830

## **PERSEMBAHAN**

*Skripsi Ini Kupersembahkan Untuk:*

*Ayah Tersayang dan Ibu Tercinta*

*Yang senantiasa memberikan Semangat Disaat Aku Mulai Lelah, yang senantiasa  
memberikan do'a di setiap sujudnya, Cinta dan Kasih sayang berlimpah  
Budi dan jasa kalian tiada pernah terbalaskan*

*Kakak ku dan Keponakan Ku*

*Yang selalu memberikan dukungan dan motivasi*

*Sahabat-sahabatku, Jurusan Perbankan Syariah A angkatan 2010*

*Yang Telah Membantu dan Tak Pernah Bosan Membeikan Arahan KepadaKu*

*Sahabat-sahabatku Erna, Eka, Ika, Indri, Arin*

*Terima kasih Telah menjadi Sahabat yang Baik dan Selalu Mendukungku,*

*Kawan-Kawanku Diluar sana Yang selalu Mendukungku*

*Terima kasih atas Motivasi yang Kalian Berikan, dan Terima kasih telah Menjadi Kawan yang  
Baik Bagiku.*

*Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam*

*Yang selalu memberikan yang terbaik bagi mahasiswanya*

*Almamaterku IAIN Tulungagung*

*Serta semua pihak yang turut memberikan semangat dan do'a*

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT, Dzat yang telah memberikan segenap rahmat, karunia serta hidayah-Nya, khususnya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga tetap terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang selalu diharapkan syafaatnya di hari akhir nanti, tak lupa kepada keluarga dan para sahabat atau orang-orang yang mengikuti jejaknya.

Sehubungan dengan selesainya skripsi ini, dengan rendah hati penulis hanya bisa mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, baik berupa moril maupun materiil, terutama kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Tulungagung yang memberikan fasilitas sebagai modal dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam juga selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan arahan disela-sela kesibukannya demi terselesaikannya skripsi ini.
3. Bapak M. Aqim Adlan, M.EI, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Bapak dan Ibu dosen IAIN Tulungagung yang telah memberikan ilmunya, dan memberikan semangat untuk bisa meraih cita-cita dan masa depan yang cerah.
5. Semua pihak yang tidak mungkin saya sebutkan satu persatu yang telah membantu memberikan dukungan baik moril maupun materiil, sehingga terselesaikannya skripsi ini.

Penulis berharap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT, dan dicatat sebagai amal shaleh.

Lebih dari itu, penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat baik bagi penulis maupun bagi semua pihak yang membutuhkannya. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu kritik dan saran sangat diharapkan demi sempurnanya skripsi ini.

Tulungagung, 11 Juni 2014

Penulis

**EFI MAFI DATUL ILMIAH**

**NIM. 3223103019**



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	v
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	viii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	x
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiv
<b>ABSTRAK</b> .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Hipotesis Penelitian .....	9
E. Kegunaan Penelitian .....	10
F. Ruang Lingkup dan Keterbatasan Penelitian .....	11
G. Definisi Operasional .....	12
H. Sistematika Skripsi .....	14
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	16
A. Persepsi .....	16
B. Pembiayaan .....	24
C. <i>Murabahah</i> .....	28
D. Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	31
E. Aspek Pendidikan .....	39
F. Motivasi Berwirausaha .....	46

G. Nasabah .....	54
H. BMT ( <i>Baitul Mal Wat Tanwil</i> ) .....	54
I. Kajian Penelitian Terdahulu .....	59
J. Kerangka Berfikir .....	62
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>63</b>
A. Rancangan Penelitian .....	63
B. Populasi, Sampel, dan Teknik Sampling .....	63
C. Sumber Data, Variabel dan Skala Pengukuran .....	65
D. Teknik Pengumpulan Data dan Instrumen Penelitian .....	67
E. Analisis Data .....	71
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>84</b>
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	84
B. Profil Responden .....	93
C. Deskripsi Responden .....	93
D. Deskripsi Variabel .....	96
E. Hasil Analisis Data dan Pengujian Hipotesis .....	97
F. Pembahasan .....	116
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>123</b>
A. Kesimpulan .....	123
B. Saran .....	124
<b>DAFTAR RUJUKAN</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

1. Tabel 1.1 Perkembangan anggota/nasabah pembiayaan menurut jenis usahanya .....	3
2. Tabel 1.2 Penduduk Bekerja Menurut Status Pekerjaan dan Pendidikan .....	6
3. Tabel 3.1 Instrumen Penelitian .....	70
4. Tabel 3.2 Uji Validitas Persepsi Nasabah Tentang Konsep Pembiayaan Murabahah.....	74
5. Tabel 3.3 Uji Validitas Aspek Pendidikan.....	75
6. Tabel 3.4 Uji Validitas Motivasi Berwirausaha.....	76
7. Tabel 3.5 Uji Reabilitas Persepsi Nasabah Tentang Konsep Pembiayaan Murabahah.....	77
8. Tabel 3.6 Uji Reabilitas Aspek Pendidikan .....	78
9. Tabel 3.7 Uji Reabilitas Motivasi Berwirausaha .....	78
10. Tabel 4.1 Susunan Pengawas dan Penasehat Kopsyah BMT Sahara.....	92
11. Tabel 4.2 Susunan Pengurus Kopsyah .....	92
12. Tabel 4.3 Pengelola atau Karyawan Kopsyah BMT Sahara .....	92
13. Tabel 4.4 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	94
14. Tabel 4.5 Jumlah Responden Berdasarkan usia.....	94
15. Tabel 4.6 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis usaha .....	95
16. Tabel 4.7 Jumlah Responden Berdasarkan Pendidikan .....	95
17. Tabel 4.8 Selama ini saya memahami pembiayaan yang saya ajukan.....	96
18. Tabel 4.9 pembiayaan yang ada di BMT dilaksanakan sesuai dengan syariat islam.....	97
19. Tabel 4.10 Saya setuju, pembiayaan yang dilakukan BMT adalah penyediaan dana untuk memenuhi kebutuhan masyarakat dengan memberikan imbalan (keuntungan). .....	97

20. Tabel 4.11 Saya setuju, bahwa penentuan margin (keuntungan) dalam pembiayaan ini berbeda cara penentuannya dengan bunga pada bank konvensional. ....	98
21. Tabel 4.12 Saya setuju, bahwa penentuan margin (keuntungan) sesuai dengan kesepakatan antara nasabah dengan pihak BMT. ....	98
22. Tabel 4.13 Bahan baku atau modal kerja yang saya butuhkan dibelikan oleh pihak BMT dan dijual kembali kepada saya. ....	99
23. Tabel 4.14 Bahan baku atau modal kerja yang saya butuhkan tidak bertentangan dengan syariat islam. ....	99
24. Tabel 4.15 pendidikan yang saya tamatkan mengajarkan untuk bersikap disiplin dalam berwirausaha. ....	100
25. Tabel 4.16 pendidikan yang saya tamatkan mengajarkan saya untuk bersikap jujur dalam berwirausaha.....	100
26. Tabel 4.17 pendidikan yang saya tamatkan mengajarkan untuk selalu bersikap kreatif dan inovatif dalam berwirausaha .....	101
27. Tabel 4.18 Pendidikan yang saya tamatkan memberikan pengetahuan dalam berwirausaha. ....	101
28. Tabel 4.19 Pendidikan yang saya tamatkan membuat saya terampil dalam berwirausaha .....	102
29. Tabel 4.20 Pendidikan yang saya tamatkan memberikan saya ketrampilan untuk menghitung untung ruginya dalam berwirausaha.....	102
30. Tabel 4.21 Pendidikan yang saya tamatkan memberikan ketrampilan pemasaran dalam berwirausaha. ....	103
31. Tabel 4.22 Dengan pembiayaan yang saya peroleh saya gunakan untuk mengelola usaha yang menghasilkan laba.....	103
32. Tabel 4.23 Menjadi wirausaha memberika peluang untuk mendapatkan laba/keuntungan yang lebih tinggi .....	104
33. Tabel 4.24 dengan menjadi wirausaha maka saya memperoleh laba untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari .....	104

34. Tabel 4.25 dengan menjadi wirausaha saya bebas menjalankan usaha dengan cara saya sendiri .....	105
35. Tabel 4.26 Dengan menjadi wirausaha saya bebas mengambil laba dari usaha ini .....	105
36. Tabel 4.27 Dengan menjadi wirausaha saya bebas menentukan jadwal kerja saya sendiri.....	105
37. Tabel 4.28 Saya lebih senang menjadi wirausaha daripada bekerja pada oranglain .....	106
38. Tabel 4.29 Menjadi seorang wirausaha dapat memberikan saya kesempatan untuk lebih maju dengan menentukan impian saya sendiri .....	106
39. Tabel 4.30 Dengan menjadi wirausaha kehidupan saya lebih terjamin .....	107
40. Tabel 4.31 Menjadi seorang wirausaha membuat saya dapat mandiri dalam segala hal.....	107
41. Tabel 4.32 Hasil Uji Normalitas Data.....	108
42. Tabel 4.33 Hasil Uji Multikolinearitas .....	109
43. Tabel 4.34 Hasil Uji regresi .....	111
44. Tabel 4.35 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	113
45. Tabel 4.37 Hasil Uji t-test.....	114
46. Tabel 4.37 Hasil Uji F-test.....	116

## DAFTAR GAMBAR

1. Gambar 2.1: Proses Persepsi nasabah tentang konsep pembiayaan <i>murabahah</i> .....	22
2. Gambar 2.2: Motivasi Berwirausaha.....	53
3. Gambar 2.3 Kerangka Berfikir .....	62
4. Gambar 4.1: Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	110

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Angket Penelitian
2. Pedoman Wawancara
3. Hasil Angket
4. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas
5. Hasil Uji Normalitas
6. Hasil Uji Asumsi Klasik
7. Hasil Uji Koefisien Determinasi
8. Hasil Uji Regresi Berganda
9. Hasil Uji F
10. Biodata Penulis
11. Pernyataan Keaslian Tulisan
12. Surat Ijin Penelitian
13. Rekap dan Bukti Konsultasi Bimbingan Skripsi
14. Catatan Ujian Skripsi

## ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Pengaruh Persepsi Nasabah Tentang Konsep Pembiayaan *Murabahah* dan Aspek Pendidikan Terhadap Motivasi Berwirausaha Nasabah BMT SAHARA Tulungagung” ini ditulis oleh Efi Mafidatul Ilmiah, 3223103019, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Jurusan Perbankan Syari’ah, Institut Agama Islam Negeri Tulungagung dibimbing oleh H. Dede Nurohman, M. Ag.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh persepsi negatif yang ditujukan oleh masyarakat kepada BMT. Ketika memberikan pembiayaan terkait besarnya margin *murabahah* yang diberikan dalam produk BMT sehingga terlihat sama dengan bank konvensional. Untuk menjadi seorang wiraswasta, tidak hanya membutuhkan sikap mental tetapi dengan perhitungan yang matang sangat membantu keberhasilannya. Perolehan hasil pendidikan formal juga membantu. Namun pada kenyataannya pendidikan banyak orang yang hanya berpendidikan rendah namun motivasi mereka untuk berwirausaha sangat tinggi.

Rumusan masalah dalam skripsi ini adalah (1) Apakah persepsi nasabah tentang konsep pembiayaan *murabahah* berpengaruh terhadap motivasi berwirausaha nasabah? (2) Apakah aspek pendidikan berpengaruh terhadap motivasi berwirausaha nasabah? (3) Apakah persepsi nasabah tentang konsep pembiayaan *murabahah* dan aspek pendidikan bersama-sama berpengaruh terhadap motivasi berwirausaha nasabah? Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengukur pengaruh dari persepsi nasabah tentang konsep pembiayaan *murabahah* dan aspek pendidikan terhadap motivasi berwirausaha nasabah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data yang digunakan adalah data primer dan sekunder, diperoleh dari angket yang disebar pada responden dan data dari BMT SAHARA. Metode analisis yang digunakan yaitu uji normalitas data, uji asumsi klasik yang meliputi multikolinieritas dan heterokedastisitas, uji regresi berganda, koefisien determinasi dan uji hipotesis.

Hasil penelitian ini adalah menunjukkan adanya pengaruh persepsi nasabah tentang konsep pembiayaan *murabahah* terhadap motivasi berwirausaha nasabah dengan nilai *sig t* sebesar  $0.000 < 0,05$ , dan tidak terdapat pengaruh aspek pendidikan terhadap motivasi berwirausaha dengan nilai *sig t* sebesar  $-0,811 < 0,05$ . Terdapat pengaruh antara persepsi nasabah tentang konsep pembiayaan *murabahah*, dan aspek pendidikan secara bersama-sama terhadap motivasi berwirausaha dengan nilai  $F_{hitung}$  sebesar 10,462 dengan tingkat signifikansi 0.000. Selain itu, diketahui nilai *Adjusted R square* sebesar 0,112 yang berarti variabel persepsi nasabah tentang konsep pembiayaan *murabahah*, dan aspek pendidikan secara bersama-sama mempengaruhi motivasi berwirausaha nasabah sebesar 11,2%, sedangkan sisanya sebesar 88,8% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini. Hal ini membuktikan variabel persepsi nasabah tentang konsep pembiayaan *murabahah* berpengaruh signifikan terhadap motivasi berwirausaha yang artinya semakin tinggi persepsi nasabah tentang konsep pembiayaan *murabahah* maka semakin tinggi motivasi berwirausaha nasabah. Sedangkan aspek pendidikan memiliki nilai negatif (berlawanan) dan tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel motivasi berwirausaha yang artinya semakin tinggi aspek pendidikan maka semakin rendah motivasi berwirausaha nasabah.

Kata Kunci : Persepsi, Konsep Pembiayaan *Murabahah*, aspek Pendidikan dan Motivasi Berwirausaha.