

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB RENDAHNYA  
MINAT PENGGUNAAN PEMBIAYAAN MUDARABAH  
(Studi Kasus Baitul Maal Wa Tamwil Sahara Tulungagung)**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**Muhammd Choirul Anwar**  
NIM.2823123100

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) TULUNGAGUNG  
2015 / 2016**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB RENDAHNYA  
MINAT PENGGUNAAN PEMBIAYAAN MUDARABAH  
(Studi Kasus Baitul Maal Wa Tamwil Sahara Tulungagung)**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung  
Guna Menyusun Skripsi



**OLEH:**

**MUHAMMAD COIRUL ANWAR  
NIM.2823123100**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKUTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) TULUNGAGUNG  
2015 / 2016**

## **LEMBAR PERSETUJUAN**

Skripsi dengan judul “Analisis Faktor-Faktor Penyebab Redahnya Minat Penggunaan Pembiayaan Mudarabah (Studi Kasus Baitul Maal Wa Tamwil Sahara)” yang ditulis oleh Muhammad Choirul Anwar NIM. 2823123100 ini telah diperiksa dan di setujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, Juli 2016

Pembimbing,

**Qomarul Huda. M.Ag**  
**NIP. 19730414200312 1 003**

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

**M. Aqim Adlan, M.E.I**  
**NIP. 19740416 200801 1 008**

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “**Analisis Faktor-Faktor Redahnya Minat Penggunaan Pembiayaan Mudarabah** (Studi Kasus Baitul Maal Wa Tamwil Sahara Tulungagung)” yang ditulis oleh Muhammad Choirul Anwar NIM. 2823123100 ini telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 21 Juli 2016 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Perbankan Syariah (SE.I)

### Dewan Penguji

**Ketua/Penguji:**

**Tanda Tangan**

**Dr. Nur Aini Latifah, SE. MM.**

NIP. 197009011999032002

**Penguji Utama:**

**Binti Nur Asiyah, M. SI.**

NIP. 198008112011012007

**Sekretaris Penguji:**

**Qomarul Huda, M. Ag.**

NIP. 197304142003121003

**Mengesahkan,**

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**IAIN Tulungagung**

**H. Dede Nurohman, M.Ag**

NIP. 19711218 200212 1 003

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini ku persembahkan untuk :

Ayah Suradi dan Ibu Mistun yang aku sayang dan cintai

Yang senantiasa memberikan doa, semangat, cinta dan kasih sayangnya

Semoga Allah SWT senantiasa memberi rahmatNYA

Untuk kakak-kakakku dan adik,ku Mbak Hanik, Mas Syaifur, Mas Ekwani, Mbak Ika,  
adik Siti yang telah memberi dukungan dan doanya.

Untuk keponakan-keponakanku yang selalu membuat hari-hariku ceria

Adik Arkham, Sifa.

Keluarga besarku, dan Pakde No yang selalu mendoakan  
dan mendukungku

Untuk sahabat-sahabatku seperjuangan Rifai, Kamim, wafa.

Untuk rekan-rekanita IPNU IPPNU Dari PR Tanen, PAC Rejotangan, PC

Tulungagung yang selalu mendukung dan memberikan semangat.

Untuk teman-temanku Jurusan Perbankan Syariah D Angkatan 2012

Terima kasih karena semua telah memberi doa dan dukungannya.

Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Bisnis Islam

Yang selalu memberikan Ilmu dan yang terbaik untuk mahasiswanya

Almamaterku IAIN Tulungagung

Serta semua pihak yang telah memberiku semangat dan do'a

# MOTTO

نُ سَيَكُونُ مِنْكُمْ مَرَضًا وَآخَرُونَ يَضْرِبُونَ فِي

الأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ وَآخَرُونَ يُقَاتِلُونَ فِي سَبِيلِ اللَّهِ,...

Dia mengetahui bahwa akan ada di antara kamu orang-orang yang sakit, dan yang lain berjalan di bumi mencari sebagian karunia Allah dan yang lain berperang di jalan Allah,

( Al Muzzammil Ayat 20)<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Kementerian Agama RI Direktorat Jendral, Al-Qur'an Dan Terjemahannya, (Jakarta:PT. Adhi Aksara Abadi Indonesia, 2011), hal. 459

## KATA PENGANTAR

Puji syukur Kehadirat Allah SWT yang telah memberikan Rahmatnya, sehingga saya masih diberi kesempatan dan kesehatan untuk menyelesaikan Skripsi ini dengan lancar.

Sholawat serta salam tetap tercurahkan kepada junjungan umat Islam Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa umatnya dari zaman Jahiliyah ke zaman Islamiyah.

Ucapan terima kasih tak lupa saya sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag. Selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Bapak M. Aqim Adlan, MEI selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Bapak Qomarul Huda, M.Ag selaku pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penulisan dapat terselesaikan.
5. Segenap Bapak/Ibu dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
6. Bapak Mustafa selaku Manajer BMT Sahara Tulungagung yang telah memberikan informasi dan ijin melaksanakan penulisan.
7. Teman-teman Perbankan Syariah satu angkatan, khususnya kelas D yang telah berjuang bersama dari semester satu hingga sekarang.
8. Dan semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT dan tercatat sebagai amal shalih. Tidak dipungkiri bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna.

Dengan demikian, alangkah baiknya jika pembaca berkenan untuk memberikan kritik dan saran yang bersifat konstruktif demi perbaikan. Semoga karya ini dapat bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 11 Juli 2016

Penulis

Muhammad Choirul Anwar



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL LUAR</b> .....	i
<b>HALAMAN SAMPUL DALAM</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	v
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	vi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiii
<b>ABSTRAK</b> .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian.....	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Penegasan Istilah.....	10
F. Sistematika Penulisan Skripsi.....	12
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Deskripsi Teori	
a. Faktor-faktor Penyebab Rendahnya Minat Penggunaan Pembiayaan Mudarabah.....	13
1. Faktor Resiko Tinggi.....	13
2. Faktor kejujuran.....	14
3. Faktor Akuntabilitas Rendah.....	15
4. Faktor Kurang Efektifitasnya Pola Bagi Hasil.....	16
b. Pembahasan Tentang Konsep Minat.....	18
1. Pengertian Minat.....	18
2. Faktor-faktor Rendahnya Minat.....	19
c. Pembiayaan Mudarabah	

1. Pengertian Mudarabah.....	20
2. Landasan Hukum Mudarabah.....	21
3. Ketentuan-Ketentuan Mudarabah.....	22
4. Rukun dan Syarat Mudarabah.....	24
5. Jenis-Jenis Mudharabah.....	24
6. Tabungan Mudharabah.....	25
7. Pendanaan Pembiayaan Mudharabah.....	26
8. Aplikasi Mudarabah Dalam BMT.....	27
9. Keunggulan dan Kelemahan Pembiayaan Mudarabah.....	33
10. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Mudarabah.....	34
d. Baitul Maal wa Tamwil (BMT)	
1. Pengertian Baitul Maal wa Tamwil (BMT).....	36
2. Visi dan Misi Baitul Maal wa Tamwil (BMT).....	37
3. Fungsi Baitul Maal wa Tamwil (BMT).....	38
4. Ciri-ciri Baitul Maal wa Tamwil (BMT).....	39
B. Kajian Penelitian Terdahulu.....	39
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Rancangan Penelitian.....	44
B. Kehadiran Peneliti.....	45
C. Lokasi Penelitian.....	45
D. Sumber Data.....	46
E. Teknik Pengumpulan Data.....	47
F. Analisis Data.....	48
G. Pengecekan Keabsahan Temuan.....	49
H. Tahap-Tahap Penelitian.....	50
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN PEMBAHASAN</b>	
A. Profil Lembaga	
1. Profil BMT Sahara.....	52
2. Visi Misi dan Tujuan BMT Sahara.....	52
3. Struktur Organisasi.....	53
4. Akad Dasar Produk-Produk BMT Sahara.....	55

5. Produk BMT Sahara.....	56
B. Paparan Data faktor-faktor penyebab rendahnya minat BMT Sahara dan anggota dalam penggunaan pembiayaan mudarabah di BMT Sahara Tulungagaung.....	59
C. Analisis Data faktor-faktor penyebab rendahnya minat BMT Sahara dan anggota dalam penggunaan pembiayaan mudarabah di BMT Sahara Tulungagaung.....	74
<b>BAB V PEMBAHASAN</b>	
faktor-faktor penyebab rendahnya minat BMT Sahara dan anggota dalam penggunaan pembiayaan mudarabah di BMT Sahara Tulungagaung.....	78
<b>BAB VI PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan.....	87
B. Saran.....	88
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## **DAFTAR TABEL**

1. Tabel 5.1: Susunan Pengawasan Kopsyah BMT Sahara.....	53
2. Tabel 5.2: Susunan Pengurus Kopsyah BMT Sahara.....	54
3. Tabel 5.3: Pengelola/Karyawan BMT Sahara.....	54
4. Tabel 5.4: Perkembangan Anggota/Nasabah Pembiayaan menurut Jenisnya.....	58
5. Tabel 5.5: Laporan Laba Rugi Kopsyah BMT Sahara Tahun 2014-2015.....	58

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Biodata penulis
2. Daftar informan wawancara
3. Fieldnote wawancara
4. Brosur BMT
5. Foto observasi
6. Formulir pembiayaan
7. Surat keterangan penelitian

## ABSTRAK

Skripsi yang berjudul “Faktor-Faktor Penyebab Rendahnya Minat Penggunaan Pembiayaan Mudarabah (Studi Kasus BMT Sahara Tulungagung)” ini ditulis oleh Muhammad Choirul Anwar, 2823123100, Fakultas Ekonomi Bisnis Islam, Jurusan Perbankan Syariah, Institut Agama Islam Negeri Tulungagung, dibimbing oleh Bapak Qomarul Huda, M.Ag.

Latar belakang penelitian ini adalah, di BMT Sahara Tulungagung terdapat beberapa pembiayaan yang dioperasikan antara lain mudarabah, musyarakah dan murabahah, Dalam penelitian ini yang menarik bagi peneliti adalah pembiayaan mudarabah yang menjadi ikon pola bagi hasil di dalam dunia lembaga keuangan syariah. Tetapi dalam kenyataannya yang ada, justru pembiayaan yang banyak diminati oleh nasabah adalah pembiayaan murabahah dan musyarakah.

Adapun fokus penelitian adalah ingin mengetahui apa saja faktor-faktor penyebab rendahnya minat BMT Sahara dan minat anggota terhadap penggunaan pembiayaan mudarabah (Studi kasus BMT Sahara Tulungagung). Adapun manfaat penelitian ini untuk mengetahui Untuk mendiskripsikan tentang faktor-faktor penyebab rendahnya minat BMT Sahara dan minat anggota terhadap penggunaan pembiayaan mudarabah di BMT Kab. Tulungagung (Studi kasus BMT Sahara).

Dalam penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif, jenis pendekatannya menggunakan pendekatan deskriptif, serta menggunakan sumber dan sekunder. Metode pengumpulan data ini menggunakan wawancara. Teknik analisis data yang digunakan adalah teknik analisis reduksi data, penyajian data dan verifikasi atau penarikan kesimpulan. Untuk pengecekan keabsahan temuan penulis memperpanjang kehadiran ditempat penelitian serta menggunakan teknik triangulasi.

Kurangnya minat penggunaan mudarabah di BMT Sahara disebabkan beberapa faktor, dari hasil penelitian penyebab rendahnya minat penggunaan pembiayaan mudarabah di temukan beberapa faktor yang mendasari minat penggunaan pembiayaan mudarabah rendah. Faktor yang menjadi penyebab rendahnya minat BMT dan anggota dalam penggunaan pembiayaan mudarabah dibagi menjadi 4 faktor yakni: (1) faktor resiko tinggi dalam BMT sahara, (2) faktor kejujuran, dalam BMT. (3) faktor akuntabilitas rendah, (4) faktor kurangnya epektifitas bagi hasil, jelas terlihat dalam BMT Sahara yang mengakui sulitnya pembiayaan bagi hasil karena anggapan masyarakat yang masih menganggap system bagi hasil sama dengan system bunga dalam lembaga keuangan konvensional. Dengan demikian banyaknya faktor yang di temukan di BMT Sahara jelas terlihat pembiayaan mudarabah sangat rendah di BMT Sahara.

Kata kunci: Faktor-Faktor Penyebab Minat, Baitul Maal Wa Tamwil (BMT), Anggota, Pembiayaan Mudarabah.