

**STRATEGI MENANGGULANGI FAKTOR-FAKTOR
PENYEBAB RENDAHNYA MINAT NASABAH TERHADAP
PRODUK PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI BMT SURYA
KENCANA BALONG**



SKRIPSI

Diajukan kepada:

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Oleh:

Dimas Aji Saputra

NIM. 22170091

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2026

**STRATEGI MENANGGULANGI FAKTOR-FAKTOR
PENYEBAB RENDAHNYA MINAT NASABAH TERHADAP
PRODUK PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI BMT SURYA
KENCANA BALONG**



SKRIPSI

Diajukan kepada:
Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Ponorogo
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Studi S-1 Ekonomi Syariah

Oleh:

Dimas Aji Saputra

NIM. 22170091

Pembimbing

1. Dr. Sri Hartono, S.E., M.M.
2. Adib Khusnul Rois, S.Pd.I., M.E.

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2026



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
FAKULTAS AGAMA ISLAM
Jl. Budi Utomo No.10 Ponorogo 63471 Jawa Timur Indonesia Telp. (0352) 481124
Fax. (0352) 461796, e-mail: akademik@umpo.ac.id Website: www.umpo.ac.id
Akreditasi Institusi BAN-PT-UNGGUL

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN

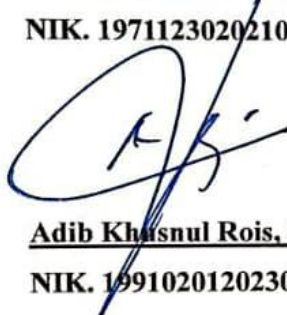
Skripsi ini telah dipertahankan didepan dewan penguji tanggal 11 Agustus 2026


Dr. Nurul Iman, Lc., M.HI
NIK. 1972020420150912

Ketua Penguji


Dr. Sri Hartono, S.E., M.M.
NIK. 1971123020210912

Penguji I


Adib Khalsnul Rois, S.Pd.I., M.E.
NIK. 1991020120230313

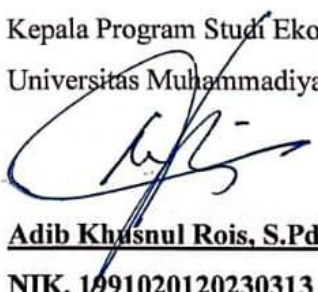
Penguji II

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Ponorogo



Dr. Kaini, M.Pd.I.
NIK. 1983051520090214

Mengetahui,
Kepala Program Studi Ekonomi Syariah
Universitas Muhammadiyah Ponorogo


Adib Khalsnul Rois, S.Pd.I., M.E.
NIK. 1991020120230313



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. Budi Utomo No.10 Ponorogo 63471 Jawa Timur Indonesia Telp. (0352) 481124

Fax. (0352) 461796, e-mail: akademik@umpo.ac.id Website: www.umpo.ac.id

Akreditasi Institusi BAN-PT-UNGGUL

NOTA PERSETUJUAN MUNAQASYAH

Skripsi oleh Dimas Aji Saputra ini telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan

Ponorogo, 14 Juli 2026

Pembimbing I

Dr. Sri Hartono, S.E., M.M.

NIK. 1971123020210912

Ponorogo, 14 Juli 2026

Pembimbing II

Adib Khusnul Rois, S.Pd.I., M.E.

NIK. 1991020120230313



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. Budi Utomo No.10 Ponorogo 63471 Jawa Timur Indonesia Telp. (0352) 481124

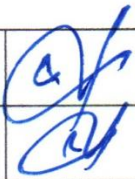
Fax. (0352) 461796, e-mail: akademik@umpo.ac.id Website: www.umpo.ac.id

Akreditasi Institusi BAN-PT-UNGGUL

BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI

1. Nama Mahasiswa : Dimas Aji Saputra
2. NIM : 22170091
3. Program Studi : Ekonomi Syariah
4. Judul Skripsi : Strategi Menanggulangi Faktor-Faktor Penyebab Rendahnya Minat Nasabah Terhadap Produk Pembiayaan Murabahah Di BMT Surya Kencana Balong
5. Pembimbing I : Dr. Sri Hartono, S.E., M.M.
6. Pembimbing II : Adib Khusnul Rois, S.Pd.I., M.E.
7. Daftar Konsultasi :

Tanggal	Paraf Pembimbing		Keterangan
	I	II	
15 Agustus 2025			Pengajuan Proposal
10 September 2025			Pengesahan Proposal
20 September 2025			Pengajuan BAB I, II, & III
25 September 2025			Revisi BAB I, II, & III
1 November 2025			Pengesahan BAB I, II & III
10 November 2025			Bimbingan Pedoman Wawancara
5 April 2026			Pengajuan BAB IV
20 April 2026			Revisi BAB IV
22 April 2026			Pengajuan BAB V
26 April 2026			Revisi BAB V

13 Juli 2026			ACC Pembimbing I
13 Juli 2026			ACC Pembimbing II

Ponorogo, 14 Juli 2026

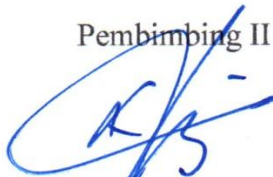
Pembimbing I



Dr. Sri Hartono, S.E., M.M.

NIK. 1971123020210912

Pembimbing II



Adib Khusnul Rois, S.Pd.I., M.E.

NIK. 1991020120230313



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. Budi Utomo No.10 Ponorogo 63471 Jawa Timur Indonesia Telp. (0352) 481124

Fax. (0352) 461796, e-mail: akademik@umpo.ac.id Website: www.umpo.ac.id

Akreditasi Institusi BAN-PT-UNGGUL

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Dimas Aji Saputra

NIM : 22170091

Program Studi : Ekonomi Syariah

Dengan ini menyatakan bahwa **"Skripsi"** yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Program Studi S-1 Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo, dengan judul: **"Strategi Menanggulangi Faktor-Faktor Penyebab Rendahnya Minat Nasabah Terhadap Produk Pembiayaan Murabahah Di BMT Surya Kencana Balong"** merupakan sebuah hasil karya saya sendiri, dan bukan "duplikasi" dari karya orang lain.

Selanjutnya jika dikemudian hari terdapat suatu "klaim" dari pihak lain, bukan menjadi tanggungjawab Dosen Pembimbing dan atau Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo, akan tetapi menjadi tanggungjawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan terlepas dari paksaan pihak manapun.

Ponorogo, 14 Juli 2026

Hormat Saya



Dimas Aji Saputra

NIM.22170091

MOTTO

“Tugas kita hanyalah melangkah dan menyelesaikan, bukan untuk terjebak dalam kekhawatiran yang belum tentu terjadi.”

“...Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal ia amat baik bagimu, dan boleh jadi (pula) kamu menyukai sesuatu, padahal ia amat buruk bagimu; Allah mengetahui, sedangkan kamu tidak mengetahui.”

(QS. Al-Baqarah: 216)



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur senantiasa penulis haturkan ke hadirat Allah SWT. Berkat limpahan rahmat, taufik, serta inayah-Nya yang tak terhingga, penulis selalu diberikan kekuatan, kelancaran, dan kemudahan dalam menyusun hingga merampungkan tugas akhir berupa skripsi ini dengan baik tanpa kendala yang berarti.

Untaian shalawat beriring salam tidak lupa senantiasa kita sanjungkan kepada teladan umat, Nabi Muhammad SAW., beserta segenap keluarga, sahabat, dan pengikutnya yang setia hingga yaumulakhir nanti. Melalui kemurahan-Nya pula, penulis pada akhirnya mampu menyelesaikan penyusunan karya ilmiah yang mengusung judul **"Strategi Menanggulangi Faktor-Faktor Penyebab Rendahnya Minat Nasabah Terhadap Produk Pembiayaan *Murabahah* Di BMT Surya Kencana Balong"**. Penulisan skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat mutlak dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi di Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Dalam menempuh perjalanan panjang penyusunan penelitian ini, penulis menyadari sepenuhnya bahwa rampungnya karya ini tidak terlepas dari bantuan, arahan, bimbingan, serta motivasi dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh kerendahan hati, pada kesempatan ini penulis ingin menghaturkan rasa terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada semua individu dan lembaga yang telah tulus ikhlas memberikan kontribusi serta dukungan nyata hingga skripsi ini dapat terwujud secara paripurna.

1. Dr. Rido Kurnianto, M.Ag., yang saat ini menjabat sebagai Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Dr. Katni, S.Pd.I., M.Pd.I., yang saat ini menjabat sebagai Dekan Fakultas Agama Islam di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Bapak Adib Khusnul Rois, S.Pd.I., M.E., yang saat ini menjabat sebagai Ketua Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Bapak Dr. Sri Hartono, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing I, yang telah memberikan kontribusi besar dalam mengarahkan, membimbing, sekaligus memberikan dukungan moral hingga skripsi ini dapat diselesaikan.
5. Bapak Adib Khusnul Rois, S.Pd.I., M.E., selaku pembimbing kedua, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas kesabaran beliau dalam memberikan masukan, panduan, dan dukungan penuh selama masa penyelesaian skripsi ini.
6. Kepada Dekan, para dosen, serta seluruh civitas akademika Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang berkenan mencurahkan ilmu, waktu, dan dukungannya selama ini.
7. Segenap keluarga besar BMT Surya Kencana Balong, atas segala dukungan moral dan bantuan yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini.
8. Kepada Bapak dan Ibu tercinta, terima kasih yang sebesar-besarnya penulis haturkan atas segala doa, dukungan, dan harapan yang tak pernah putus selama masa studi. Pengorbanan, cinta, serta kasih sayang tak terhingga yang telah dibaktikan sejak penulis lahir menjadi bekal sekaligus motivasi utama dalam menuntaskan pendidikan ini.

9. Kepada Sofia Najfa Qurota A'yun, terima kasih yang tak terhingga atas dukungan moral, kesabaran, serta doa yang tiada henti mengalir selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih telah menjadi sistem pendukung terbaik (support system) yang selalu ada, memberikan semangat di kala lelah, dan meyakinkan saya bahwa saya mampu menyelesaikan langkah ini. Skripsi ini juga menjadi bagian dari perjuangan bersama kita.
10. Kepada sahabat-sahabat di Pemuda GTC yang tidak dapat saya abadikan namanya satu per satu di lembar ini, terima kasih banyak. Dedikasi berupa doa, dorongan moral, serta semangat yang terus mengalir dari kalian menjadi kekuatan tersendiri bagi saya dalam melewati masa perkuliahan hingga berhasil menyelesaikan tugas akhir ini.
11. Untuk rekan-rekan mahasiswa Ekonomi Syariah, apresiasi setinggi-tingginya saya ucapkan karena telah menjadi pilar pendukung utama dan teman diskusi terbaik selama ini. Menjalani dinamika bangku kuliah hingga menghadapi tantangan menyusun skripsi tentu bukan hal yang mudah, namun solidaritas yang kita rawat terbukti mampu membawa kita melangkah sejauh ini.
12. Kepada seluruh pihak yang tak dapat dirinci satu demi satu, penulis menghaturkan rasa terima kasih atas doa dan kebaikan yang senantiasa mengiringi langkah penyelesaian skripsi ini.
13. Sebagai penutup, ucapan terima kasih ini saya tujukan kepada diri sendiri, Dimas Aji Saputra. Rasa bangga yang tak terhingga karena telah mampu bertahan sejauh ini dan berani menyelesaikan apa yang telah dirintis, meski kerap kali diwarnai oleh keraguan, kecemasan, rasa tidak percaya diri, serta air mata. Terima kasih karena menolak untuk menyerah dan terus mencoba menghargai setiap dinamika proses yang berat ini. Untuk masa yang akan

datang, semoga kebahagiaan selalu menyertai raga dan batin yang kokoh ini di mana pun berada. Mari kita terus melangkah bersama untuk bertumbuh menjadi individu yang jauh lebih baik. Terima kasih karena telah berjuang tanpa henti dan menolak kalah oleh keadaan.

Ponorogo, 10 Mei 2026
Peneliti

Dimas Aji Saputra
NIM.22170091



DAFTAR ISI

MOTTO	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR TABEL	xix
ABSTRAK	xx
ABSTRACT	xxi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian.....	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian.....	7
1. Manfaat Teoritis	8
2. Manfaat Praktis	8
E. Ruang Lingkup Penelitian.....	9
F. Definisi istilah	10
1. Pembiayaan Murabahah	11

2. Minat Nasabah	12
3. Faktor Penyebab (Internal dan Eksternal).....	12
4. Strategi Pemasaran	13
5. <i>Baitul Maal wa Tamwil</i>	14
G. Sistematika Penulisan	16
BAB II	18
KAJIAN PUSTAKA	18
A. Penelitian Terdahulu.....	18
B. Kajian Teori	27
1. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	27
2. <i>Baitul Maal wa Tamwil</i>	44
3. Strategi Pemasaran	52
4. Minat Nasabah	65
5. Faktor Internal dan Eksternal	74
6. Reaksi Nasabah	78
C. Kerangka Berfikir Penelitian	82
BAB III.....	85
METODE PENELITIAN	85
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	85
B. Kehadiran Peneliti	86
C. Lokasi Penelitian	87

D. Sumber Data	88
1. Sumber Data Primer	89
2. Sumber Data Sekunder	89
E. Teknik Pengumpulan Data	90
1. Observasi	90
2. Wawancara	91
3. Dokumentasi	91
F. Teknik Analisis Data	91
1. Reduksi Data (<i>Data Reduction</i>)	92
2. Penyajian Data (<i>Data Display</i>)	92
3. Penarikan Kesimpulan dan Verifikasi	93
G. Pengecekan Keabsahan Data	93
1. Perpanjangan keikutsertaan	93
2. Triangulasi	94
3. Pemeriksaan Sejawat	94
H. Tahap-Tahap Penelitian	95
1. Tahap Pra Penelitian	95
2. Tahap Mendalam	96
3. Tahap Penutupan	96
BAB IV	98
HASIL DAN PEMBAHASAN	98

A. Paparan Data Penelitian	98
1. Gambaran Umum Objek Penelitian	98
2. Visi, Misi dan Tujuan BMT Surya Kencana Balong	102
3. Stuktur Organisasi di BMT Surya Kencana Balong	103
4. Letak Geografis BMT Surya Kencana Balong	104
B. Hasil Penelitian	105
1. Penerapan Sistem Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BMT Surya Kencana Balong.....	105
2. Faktor-Faktor Internal Dan Eksternal Yang Membuat Rendahnya Minat Nasabah Untuk Mengambil Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BMT Surya Kencana Balong.....	109
3. Strategi Pemasaran BMT Surya Kencana Balong dan Respons Nasabah terhadap Produk Pembiayaan <i>Murabahah</i>	115
4. Strategi Penanggulangan Faktor-Faktor Penyebab Rendahnya Minat Nasabah.....	118
C. Pembahasan.....	132
1. Analisis Penerapan Kontrak dan Prosedur Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BMT Surya Kencana Balong.....	132
2. Analisis Faktor Internal dan Eksternal Penyebab Rendahnya Minat Nasabah.....	138
3. Analisis Strategi Pemasaran BMT dan Respons Nasabah	144

4. Strategi Penanggulangan Faktor Penyebab Rendahnya Minat Nasabah	150
--	-----

BAB V.....	158
-------------------	------------

PENUTUP.....	158
---------------------	------------

A. Kesimpulan	158
---------------------	-----

B. Saran.....	162
---------------	-----

DAFTAR PUSTAKA.....	165
----------------------------	------------

LAMPIRAN-LAMPIRAN	177
--------------------------------	------------



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Berfikir Penelitian.....	84
Gambar 2. Letak Geografis BMT Surya Kencana Balong	104



DAFTAR TABEL

Tabel 1. Penelitian Terdahulu.....	18
Tabel 2. Faktor Internal Dan Eksternal	114



ABSTRAK

Dimas Aji Saputra 2026. STRATEGI MENANGGULANGI FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB RENDAHNYA MINAT NASABAH TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT SURYA KENCANA BALONG. Skripsi. Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Pembimbing (1) Dr. Sri Hartono, S.E., M.M. (2) Adib Khusnul Rois, S.Pd.I., M.E.

Kata Kunci: *Minat Nasabah, Pembiayaan Murabahah, Faktor Internal dan Eksternal, Strategi Pemasaran, BMT Surya Kencana Balong.*

BMT Surya Kencana Balong merupakan lembaga keuangan syariah yang menyediakan pembiayaan *murabahah*, namun minat nasabah masih rendah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan pembiayaan *murabahah*, faktor penyebab rendahnya minat nasabah, serta strategi yang dilakukan BMT dalam meningkatkan minat nasabah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode studi kasus. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi. Data dianalisis melalui reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan *murabahah* di BMT Surya Kencana Balong telah membantu kebutuhan modal usaha nasabah, namun masih terdapat kendala pada persyaratan, proses pengajuan, dan jaminan. Rendahnya minat nasabah dipengaruhi oleh faktor internal seperti harga, proses, dan promosi, serta faktor eksternal seperti rendahnya literasi keuangan syariah dan persaingan lembaga keuangan lain.

Strategi yang dilakukan BMT Surya Kencana Balong adalah melalui pendekatan *personal selling* dan edukasi masyarakat. Strategi ini sudah membantu pengenalan produk, tetapi belum sepenuhnya meningkatkan minat nasabah. Oleh karena itu, diperlukan peningkatan pada kemudahan informasi, penyederhanaan proses, serta penguatan edukasi agar pembiayaan *murabahah* lebih diminati masyarakat.

ABSTRACT

Dimas Aji Saputra 2026. *STRATEGIES TO ADDRESS FACTORS CONTRIBUTING TO LOW CUSTOMER INTEREST IN MURABAHAH FINANCING PRODUCTS AT BMT SURYA KENCANA BALONG.* Thesis. Sharia Economics Study Program, Faculty of Islamic Studies, Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Supervisors: (1) Dr. Sri Hartono, S.E., M.M. (2) Adib Khusnul Rois, S.Pd.I., M.E.

Keywords: *Customer Interest, Murabahah Financing, Internal and External Factors, Marketing Strategy, BMT Surya Kencana Balong.*

BMT Surya Kencana Balong is a Sharia financial institution that offers murabahah financing, yet customer interest remains low. This study aims to examine the implementation of murabahah financing, the factors contributing to low customer interest, and the strategies employed by the BMT to boost such interest.

The study employs a qualitative approach using a case study method. Data collection was conducted through observation, interviews, and documentation review. Data analysis involved data reduction, data presentation, and conclusion drawing. The findings indicate that while murabahah financing at BMT Surya Kencana Balong has helped meet customers' business capital needs, there are still obstacles regarding requirements, the application process, and collateral. Low customer interest is influenced by internal factors—such as pricing, processes, and promotion—as well as external factors, including limited Sharia financial literacy and competition from other financial institutions.

BMT Surya Kencana Balong has implemented strategies involving personal selling and public education. While these strategies have aided in product awareness, they have not yet fully succeeded in increasing customer interest. Therefore, improvements are needed regarding the accessibility of information, the simplification of processes, and the strengthening of educational efforts to make murabahah financing more appealing to the public.