



**ANALISIS PENGARUH PEMAHAMAN
AKAD TERHADAP KEPUTUSAN
ANGGOTA DALAM MEMILIH
PRODUK PEMBIAYAAN DI KSPPS BMT
BAHTERA PEKALONGAN**



ZAHROTULAINI

NIM : 10222020

2026

**ANALISIS PENGARUH PEMAHAMAN AKAD
TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA DALAM
MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN DI KSPPS BMT
BAHTERA PEKALONGAN**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat
memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.)



**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2026

**ANALISIS PENGARUH PEMAHAMAN AKAD
TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA DALAM
MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN DI KSPPS BMT
BAHTERA PEKALONGAN**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat
memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.)



Oleh :

ZAHROTULAINI

NIM : 10222020

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2026**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : ZAHROTUL AINI
NIM : 10222020
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Pemahaman Akad Terhadap Keputusan Anggota Dalam Memilih Produk Pembiayaan Di KSPPS BMT Bahtera Pekalongan

Menyatakan bahwa skripsi ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Apabila di kemudian hari skripsi ini ternyata plagiat, penulis bersedia mendapat sanksi akademik yaitu dicabut gelarnya.

Demikian pernyataan ini telah dibuat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 5 Maret 2026

Yang Menyatakan



ZAHROTUL AINI

NIM. 10222020

NOTA PEMBIMBING

Dr. Akhmad Jalaluddin, M.A

Perumahan Griya Sejahtera B-11 Kelurahan Tirto Kota Pekalongan

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Zahrotul Aini

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah

c.q. Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah

di

PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr.Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Skripsi Saudari:

Nama : ZAHROTUL AINI

NIM : 10222020

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Pemahaman Akad Terhadap Keputusan Anggota Dalam Memilih Produk Pembiayaan Di KSPPS BMT Bahtera Pekalongan

dengan ini mohon agar Skripsi Saudari tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Atas perhatiannya saya sampaikan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 5 Maret 2026

Pembimbing,



Dr. Akhmad Jalaluddin, M.A.

NIP. 197306212000031001



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS SYARIAH

Alamat : Jl. Pahlawan Km 5 Rowolaku Kajen Kab. Pekalongan Telp. 082329346517
Website : fasya.uingundur.ac.id/ Email : fasya@uingundur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan,
mengesahkan Skripsi atas nama :

Nama : Zahrotul Aini
NIM : 10222020
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Pemahaman Akad Terhadap Keputusan Anggota
Dalam Memilih Produk Pembiayaan Di KSPPS BMT Bahtera
Pekalongan

Telah diujikan pada hari Kamis tanggal 12 Maret 2026 dan dinyatakan **LULUS**, serta telah
dijesuisakan dengan masukan dan saran dari penguji. Pengesahan ini digunakan sebagai syarat
mutuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H).

Pembimbing

Dr. Akhmad Jalaludin, M.A.

NIP. 197306222000031001

Dewan penguji

Penguji I

Dr. Muhammad Fateh, M. Ag.

NIP. 197309032003121001

Penguji II

Dra. Rita Rahmawati, M.Pd.

NIP. 196503301991032001

Pekalongan, 26 Maret 2026

Disahkan Oleh

Dekan



Prof. Dr. Nur, M.Ag.

NIP. 2000031003

PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan serta Kebudayaan Indonesia No. 0543b/ 1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda dan sebagian lagi dengan huruf serta tanda sekaligus.

Tabel Transliterasi Konsonan

No.	Huruf Arab	Nama Latin	Nama Latin	Keterangan
1.	ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
2.	ب	Ba'	B	Be
3.	ت	Ta'	T	Te
4.	ث	Ša	š	s (dengan titik di atas)
5.	ج	Jim	J	Je
6.	ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
7.	خ	Kha	Kh	ka dan ha
8.	د	Dal	d	De
9.	ذ	Žal	ž	zet (dengan titik di atas)
10.	ر	Ra	r	Er

11.	ز	Zai	z	Zet
12.	س	Sin	s	Es
13.	ش	Syin	sy	es dan ye
14.	ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
15.	ض	Ḍad	ḍ	d (dengan titik di bawah)
16.	ط	Ṭa	ṭ	t (dengan titik di bawah)
17.	ظ	Ẓa	ẓ	z (dengan titik di bawah)
18.	ع	`Ain	`	Koma terbalik di atas
19.	غ	Gain	g	Ge
20.	ف	Fa	f	Ef
21.	ق	Qaf	q	Qi
22.	ك	Kaf	k	Ka
23.	ل	Lam	l	El
24.	م	Mim	m	Em
25.	ن	Nun	n	En
26.	و	Wau	w	We
27.	هـ	Ha	h	Ha
28.	ء	Hamzah	‘	Apostrof
29.	ي	Ya	y	ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	a	a
ـِ	Kasrah	i	i
ـُ	Dammah	u	u

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
... يَ	Fathah dan ya	ai	a dan u
... وَ	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ *kataba*
- فَعَلَ *fa`ala*
- سَأَلَ *suila*
- كَيْفَ *kaifa*

- حَوْلَ *ḥaula*

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel Transliterasi Vokal *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
آ...ى	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
إ...ي	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
أ...ؤ	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ *qāla*
- رَمَى *ramā*
- قِيلَ *qīla*
- يُقُولُ *yaqūlu*

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ *raudah al-atfāl/rauḍatul atfāl*
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ *al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah*
- طَلْحَةَ *ṭalḥah*

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ *nazzala*
- الْبِرُّ *al-birr*

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ *ar-rajulu*
- الْقَلَمُ *al-qalamu*
- الشَّمْسُ *asy-syamsu*
- الْجَلَالُ *al-jalālu*

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun, hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ *ta' khuzu*
- شَيْءٌ *syai' un*
- النَّوْءُ *an-nau' u*

- إِنَّ inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ *Wa innallāha fahuwa khair ar-rāziqīn/Wa innallāha fahuwa khairurrāziqīn*
- بِسْمِ اللَّهِ جَرَّاهَا وَمُرْسَاهَا *Bismillāhi majrēhā wa mursāhā*

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ *Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn*
- الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ *Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm*

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap

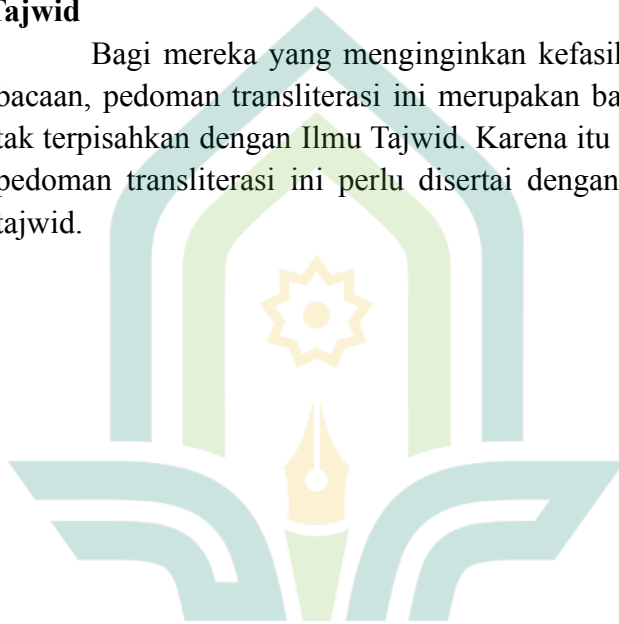
demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ *Allaāhu gafūrun rahīm*
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا *Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an*

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.



PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur dan ketulusan hati, setelah melewati berbagai proses panjang dan perjuangan selama masa perkuliahan, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu bentuk tanggung jawab akademik. Karya sederhana ini penulis persembahkan dengan segala kerendahan hati kepada:

1. Allah Swt., Dzat Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, sumber segala kekuatan dan pertolongan. Atas izin, rahmat, dan kasih sayang-Nya, penulis mampu melewati setiap tahapan hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Tiada daya dan upaya tanpa pertolongan-Nya.
2. Bapak Akhwan dan Ibu Rokhmah, kedua orang tua tercinta yang menjadi alasan terbesar penulis untuk terus berjuang. Terima kasih atas doa yang tak pernah putus, kasih sayang yang tulus, pengorbanan yang tak terhitung, serta kesabaran dalam mendidik dan membimbing sejak kecil hingga saat ini. Semoga Allah Swt. Membalas dengan segala kebaikan dengan kesehatan, umur panjang, kebahagiaan, dan keberkahan yang melimpah.
3. Ketiga kakak tercinta, Naela Karimah, Firyaningsih, dan Lutfi Syarif, yang senantiasa memberikan dukungan, semangat, serta doa dari awal perkuliahan hingga akhir. Kehadiran dan perhatian kalian menjadi kekuatan tersendiri dalam perjalanan ini.
4. Partner tersayang, Mukhammad Sabiluna, yang selalu hadir menemani setiap proses, menjadi pendengar setia dalam keluh kesah, serta memberikan dukungan dan semangat tanpa henti. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini.

5. Diriku sendiri, Zahrotul Aini, terima kasih karena telah bertahan, berjuang, dan tidak menyerah meskipun dalam keadaan lelah dan ragu. Terima kasih telah memilih untuk terus melangkah Ketika keadaan seakan-akan menyuruh berhenti. Semoga setiap langkah ke depan senantiasa diberi kemudahan, kelancaran, dan kesuksesan dunia akhirat. Semoga ilmu yang diperoleh dapat bermanfaat bagi banyak orang dan menjadi amal jariyah yang terus mengalir.



MOTTO

وَمَنْ يَتَوَكَّلْ عَلَى اللَّهِ فَهُوَ حَسْبُهُ

“Barang siapa yang bertawakal kepada Allah, niscaya Allah

akan

mencukupkan (keperluan)-nya.”

(Q.S. At-Talāq/65:3)



ABSTRAK

ZAHROTUL AINI (10222020), 2026 “Analisis Pengaruh Pemahaman Akad Terhadap Keputusan Anggota Dalam Memilih Produk Pembiayaan Di KSPPS BMT Bahtera Pekalongan” Skripsi Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

Dosen Pembimbing: Dr. Akhmad Jalaludin, M.A.

KSPPS BMT Bahtera Pekalongan merupakan Lembaga Keuangan Syariah yang menyediakan berbagai produk pembiayaan bagi masyarakat, khususnya pelaku usaha mikro dan kecil. Produk pembiayaan tersebut menggunakan berbagai akad syariah seperti ijarah, murabahah, musyarakah, mudharabah, qard, muzaro'ah, mukhabarah, dan mutsaqoh. Pemahaman terhadap akad pembiayaan merupakan salah satu aspek penting dalam Lembaga Keuangan Syariah karena menjadi dasar kesesuaian transaksi dengan prinsip syariah. Namun, dalam praktiknya keputusan anggota dalam memilih produk pembiayaan tidak selalu didasarkan pada pemahaman akad secara mendalam. Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi dan menganalisis tentang pengaruh pemahaman akad anggota terhadap keputusan dalam memilih produk pembiayaan serta mengidentifikasi dan menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi keputusan anggota dalam memilih produk pembiayaan di KSPPS BMT Bahtera Pekalongan.

Jenis penelitian yuridis empiris dengan pendekatan kualitatif ini menggunakan data primer dan data sekunder. Data primer diperoleh dengan observasi dan wawancara kepada seorang manager divisi pembiayaan dan enam anggota KSPPS BMT Bahtera Pekalongan yang dipilih secara *purposive sampling* dengan kriteria manager divisi pembiayaan KSPPS BMT Bahtera Pekalongan, anggota yang aktif sejak awal berdirinya KSPPS BMT Bahtera Pekalongan yang menggunakan pembiayaan akad ijarah, murabahah, dan

musyarakah serta memiliki tujuan penggunaan pembiayaan yang beragam, baik untuk kebutuhan konsumtif maupun produktif. Data sekunder berupa buku, jurnal, dan hasil penelitian lain yang relevan yang diperoleh dengan teknik dokumentasi. Data dianalisis dengan teknik analisis data kualitatif model interaktif menggunakan teori preferensi dan konsep akad pembiayaan.

Hasil penelitian menyimpulkan bahwa pemahaman akad tidak memengaruhi keputusan anggota dalam memilih produk pembiayaan. Sebagian besar pemahaman anggota terhadap akad pembiayaan berada pada kategori *sufficient literate* atau kategori sedang dan masih bersifat praktis yang berfokus pada kesesuaian dengan kebutuhan, mekanisme angsuran, jangka waktu, serta kemudahan proses tanpa disertai pemahaman mendalam terhadap akad yang digunakan. Faktor-faktor yang memengaruhi keputusan anggota dalam memilih produk pembiayaan adalah faktor pribadi, sosial, dan psikologis. Selain itu, faktor kesesuaian jenis produk dan harga yang ditawarkan, promosi secara personal, tempat yang nyaman dan strategis, sumber daya manusia yang profesional, proses yang mudah, dan pelayanan yang memuaskan juga turut memengaruhi keputusan anggota dalam memilih produk pembiayaan di KSPPS BMT Bahtera Pekalongan.

Kata Kunci: Akad Pembiayaan, Keputusan Anggota, KSPPS BMT Bahtera, Literasi Keuangan Syariah, Preferensi.

ABSTRACT

ZAHROTULAINI (10222020), 2026 *Analysis of the Influence of Understanding Contracts on Members' Decisions in Choosing Financing Products at KSPPS BMT Bahtera Pekalongan. Thesis Sharia Economic Law Study Program, Faculty of Sharia, UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.*

Supervisor: Dr. Akhmad Jalaludin, M.A.

KSPPS BMT Bahtera Pekalongan is an Islamic Financial Institution that provides various financing products for the community, especially micro and small business actors. The financing products use various sharia contracts such as ijarah, murabahah, musyarakah, mudharabah, qard, muzaro'ah, mukhabarah, and mutsaqoh. Understanding the financing contract is one of the important aspects in Sharia Financial Institutions because it is the basis for the suitability of transactions with sharia principles. However, in practice, members' decisions in choosing financing products are not always based on an in-depth understanding of the contract. This study aims to identify and analyze the influence of understanding of members' contracts on decisions in choosing financing products as well as identify and analyze factors that affect members' decisions in choosing financing products at KSPPS BMT Bahtera Pekalongan.

This type of empirical juridical research with a qualitative approach uses primary data and secondary data. Primary data were obtained by observation and interviews with a financing division manager and six members of KSPPS BMT Bahtera Pekalongan who were selected by purposive sampling with the criteria of the manager of the financing division of KSPPS BMT Bahtera Pekalongan, members who have been active since the beginning of the establishment of KSPPS BMT Bahtera Pekalongan who use ijarah, murabahah, and musyarakah contract financing and have various financing purposes. both for consumptive and productive needs.

Secondary data in the form of books, journals, and other relevant research results obtained by documentation techniques. Data was analyzed using qualitative data analysis techniques of an interactive model using preference theory and financing contract concepts.

The results of the study concluded that the understanding of the contract did not affect the members' decision in choosing financing products. Most of the members' understanding of financing contracts is in the category of sufficient literacy or medium category and is still practical which focuses on suitability with needs, installment mechanisms, durations, and ease of process without being accompanied by a deep understanding of the contract used. The factors that influence members' decisions in choosing financing products are personal, social, and psychological factors. In addition, the factors of suitability of the type of product and price offered, personalized promotion, comfortable and strategic place, professional human resources, easy process, and satisfactory service also influence members' decisions in choosing financing products at KSPPS BMT Bahtera Pekalongan.

Keywords: *Financing Agreement, Member Decision, KSPPS BMT Bahtera, Sharia Financial Literacy, Preferences.*

KATA PENGANTAR

Bismillāhirrahmānirrahīm..

Alhamdulillahirabbil'ālamīn, segenap rasa syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Swt., karena atas kemurahan-Nya yang telah memberikan kemudahan, ketabahan, kesabaran, semangat kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa terlimpah curahkan kepada Baginda Agung Nabi Muhammad Saw., suritauladan para umatnya dan selalu kita tunggu syafa'atnya pada hari kiamat.

Skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh Pemahaman Akad Terhadap Keputusan Anggota Dalam Memilih Produk Pembiayaan Di KSPPS BMT Bahtera Pekalongan” telah terselesaikan. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai Gelar Sarjana Hukum (S.H.) dalam Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

Penulis menyadari bahwa berharganya bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak dari masa perkuliahan sampai menyusun skripsi ini. Ucapan terimakasih dengan setulus hati, penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah banyak membantu terselesaikannya skripsi ini, di antaranya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan beserta segenap jajarannya yang telah memberikan kesempatan baik secara edukatif maupun administratif.
2. Bapak Prof. Dr. Maghfur, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan beserta jajarannya.
3. Bapak Khafid Abadi, M.H.I. selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

4. Bapak M. Zulvi Romzul Huda Fuadi, M.H. selaku dosen wali studi yang telah memberikan nasihat dan sarannya.
5. Bapak Dr. Akhmad Jalaludin, M.A. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Pengajar Fakultas Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan ilmu selama perkuliahan.
7. Seluruh Staf Perpustakaan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah membantu menyediakan referensi dan bacaan bahan skripsi penulis dengan baik.
8. Kedua orang tua, Bapak Akhwan dan Ibu Rokhmah tersayang yang selalu mengiringi setiap langkah saya dengan doa, memberikan semangat dan juga motivasi.
9. Seluruh Staf KSPPS BMT Bahtera Pekalongan yang telah membantu dalam usaha memperoleh data yang penulis perlukan.

Meskipun segala daya upaya telah dikerahkan, penulis menyadari skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan. Namun, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca, serta dapat memperkaya wawasan dunia pendidikan, aamiin.

DAFTAR ISI

JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI	v
PERSEMBAHAN	xiii
MOTTO	xv
ABSTRAK	xvi
KATA PENGANTAR	xx
DAFTAR ISI	xxii
DAFTAR TABEL	xxiv
DAFTAR GAMBAR	xxv
DAFTAR LAMPIRAN	xxvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Kerangka Teori.....	9
F. Penelitian yang Relevan	11
G. Metode Penelitian	16
H. Sistematika Penulisan	25
BAB II KONSEP AKAD PEMBIAYAAN DAN TEORI PREFERENSI	27
A. Konsep Akad Pembiayaan dalam Lembaga Keuangan Syariah.....	27
B. Teori Preferensi.....	52
BAB III PEMAHAMAN ANGGOTA TENTANG AKAD TERHADAP KEPUTUSANNYA DALAM MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN	74
A. Profil KSPPS BMT Bahtera Pekalongan.....	74

B. Produk Simpanan dan Pembiayaan KSPPS BMT Bahtera.....	78
C. Mekanisme Pemberian Pembiayaan di KSPPS BMT Bahtera Pekalongan	83
D. Pembiayaan yang Dominan Dipilih Anggota di KSPPS BMT Bahtera Pekalongan.....	88
E. Pemahaman Akad Anggota terhadap Produk Pembiayaan.....	116
BAB IV ANALISIS PENGARUH PEMAHAMAN AKAD TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA DALAM MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN.....	141
A. Pengaruh Pemahaman Anggota Tentang Akad Pembiayaan Syariah Terhadap Keputusan Dalam Memilih Produk Pembiayaan Di KSPPS BMT Bahtera Pekalongan	141
B. Faktor-faktor yang Memengaruhi Keputusan Anggota Dalam Memilih Produk Pembiayaan Di KSPPS BMT Bahtera Pekalongan.....	150
BAB V PENUTUP	163
A. Simpulan.....	163
B. Saran	163
DAFTAR PUSTAKA.....	165
LAMPIRAN	175

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Internal Anggota Pembiayaan di KSPPS BMT Bahtera Pekalongan	4
Tabel 2.1 Persamaan Dan Perbedaan Akad Pembiayaan	49
Tabel 3.1 Produk Simpanan KSPPS BMT Bahtera Pekalongan	78
Tabel 3.2 Produk Pembiayaan KSPPS BMT Bahtera Pekalongan	82
Tabel 3.3 Jumlah Anggota Pembiayaan Ijarah Produk Pugar Griya	92
Tabel 3.4 Jumlah Anggota Pembiayaan Ijarah Produk Pijar Investa.....	97
Tabel 3.5 Jumlah Anggota Pembiayaan Murabahah Produk Armadaku.....	103
Tabel 3.6 Jumlah Anggota Pembiayaan Murabahah Produk Bina Artha.....	105
Tabel 3.7 Jumlah Anggota Pembiayaan Musyarakah Produk Bina Barokah	111
Tabel 3.8 Jumlah Anggota Pembiayaan Musyarakah Produk Bina Ukhuwah	112
Tabel 3.9 Jumlah Anggota Pembiayaan Musyarakah Produk Mitra Modal.....	114
Tabel 4.1 Pemahaman Akad Anggota Pembiayaan Ijarah.....	142
Tabel 4.2 Pemahaman Akad Anggota Pembiayaan Murabahah.....	143
Tabel 4.3 Pemahaman Akad Anggota Pembiayaan Musyarakah	144
Tabel 4.4 Kategori Pemahaman Akad Anggota	145

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Faktor-Faktor yang Memengaruhi Preferensi Anggota	63
Gambar 2.2 Faktor-Faktor yang Memengaruhi Preferensi.....	68
Gambar 2.3 Proses Pengambilan Keputusan.....	72
Gambar 3.1 Struktur Organisasi KSPPS BMT Bahtera Pekalongan.....	78



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara.....	175
Lampiran 2 Transkrip Wawancara	179
Lampiran 3 Dokumentasi.....	200



BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pembiayaan merupakan instrumen penting pada sistem ekonomi kontemporer, dengan melibatkan alokasi dana dari pemberi modal kepada pihak peminjam atau pelaku usaha dengan tujuan mendukung pelaksanaan aktivitas ekonomi yang telah direncanakan secara matang. Dalam konteks pengelolaan keuangan, pembiayaan tidak sekadar merupakan penyaluran dana, melainkan juga sebagai sarana strategis untuk merangsang pertumbuhan ekonomi, menopang pembangunan usaha, dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat secara luas.¹ Secara konseptual, pembiayaan dibagi menjadi dua kategori utama yakni pembiayaan produktif dan konsumtif.² Pembiayaan produktif difokuskan untuk mendukung usaha atau aktivitas ekonomi yang berkelanjutan, dengan fokus kepada pengembangan usaha, pemanfaatan modal kerja, atau perluasan kapasitas produksi. Karakteristik pokok pembiayaan produktif adalah orientasinya pada pemberdayaan ekonomi yang menghasilkan nilai tambah dan potensi pertumbuhan jangka panjang. Sebaliknya, pembiayaan konsumtif berkaitan dengan pemenuhan kebutuhan konsumsi yang bersifat konsumsi pribadi atau keluarga, yang tidak secara langsung berkontribusi

¹ Aznal Huyo Muharajabdinul, Abdul Latif, Ahmad Roziqin, Mushfirah Arif, "Peran Lembaga Keuangan Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat," *MANABIS: Jurnal Manajemen Dan Bisnis* 4, no. 1 (2025): 26, <https://doi.org/10.31332/lifalah.v2i2.656>.

² Ahmadiono, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah* (Jember: IAIN Jember Press, 2021), 11.

pada produksi atau pengembangan usaha serta cenderung habis pakai dalam waktu relatif singkat.

Praktik pembiayaan memiliki peran penting untuk memacu perkembangan ekonomi nasional. Kegiatan pembiayaan diyakini dapat membuka akses modal bagi pelaku usaha yang biasanya menghadapi kendala dalam memperoleh dana dari sumber konvensional. Dengan adanya ketersediaan pembiayaan, sektor UMKM lebih mampu mengembangkan usahanya, menciptakan lapangan kerja, serta memperbaiki kesejahteraan sosial-ekonomi masyarakat. Oleh karena itu, peran lembaga yang menyediakan pembiayaan dengan pendekatan yang sesuai sangat dibutuhkan untuk memastikan keberlanjutan dan dampak positif bagi ekonomi lokal maupun nasional. Dalam konteks ini, Lembaga Keuangan Syariah (LKS) seperti KSPPS BMT Bahtera Pekalongan memegang posisi strategis sebagai penyedia pembiayaan yang dirancang khusus untuk mendukung pengembangan usaha mikro dan kecil dengan berlandaskan prinsip-prinsip syariah. KSPPS BMT Bahtera menawarkan berbagai produk pembiayaan yang tidak hanya memenuhi kebutuhan modal pelaku usaha, tetapi juga didesain agar sesuai dengan kaidah hukum dan etika Islam, di antaranya menghindari riba serta mengedepankan keadilan, transparansi, dan tanggung jawab bersama. Keunggulannya terletak pada pemahaman mendalam terhadap kebutuhan khusus usaha kecil dan mikro, yang sering kali mengharapkan fasilitas pembiayaan dengan prosedur yang mudah dan fleksibel. KSPPS BMT Bahtera menyediakan mekanisme pelayanan yang responsif, proses administratif yang tidak

berbelit-belit, serta menawarkan margin atau keuntungan yang rendah guna meringankan beban pelaku usaha. Pendekatan ini memungkinkan peningkatan akses permodalan tanpa mengorbankan prinsip syariah yang mendasari kegiatan operasional lembaga.

Sejak didirikan pada tahun 1995, KSPPS BMT Bahtera telah menjadi salah satu representasi nyata dari upaya pemerintah Kota Pekalongan dalam mengakselerasi pengembangan UMKM melalui pemberdayaan ekonomi yang inklusif. Strategi pemberdayaan tersebut difokuskan pada penyediaan pembiayaan yang tidak hanya memberikan solusi modal, tetapi juga mendukung pencapaian kemandirian dan keberlanjutan usaha yang berdampak pada penanganan kemiskinan dan peningkatan kualitas hidup masyarakat secara menyeluruh.³ Melalui pembiayaan yang berbasis prinsip syariah, KSPPS BMT Bahtera menghubungkan aspek teknis kelembagaan dengan nilai-nilai spiritual sehingga memberikan harmoni antara pencapaian tujuan ekonomi dan kepatuhan terhadap norma agama. Dengan ini, harapan masyarakat pada lembaga keuangan mikro semakin meningkat dan pondasi sosial serta moral dalam aspek ekonomi lokal tetap kokoh.⁴

Dalam konteks ekonomi syariah, pembiayaan dimaknai sebagai penyediaan modal oleh Lembaga Keuangan Syariah untuk pihak lain berdasarkan

³ Afriansyah, *Pengertian Dan Konsep Pemberdayaan Masyarakat, Pemberdayaan Masyarakat* (Sumatera Barat: PT Global Eksekutif Teknologi, 2023), 4.

⁴ Euis Amalia, *Keuangan Mikro Syariah* (Bekasi: Gramata Publishing, 2016), 37.

kesepakatan yang mengikat. Menurut kesepakatan ini, pihak yang menerima dana harus mengembalikan dana dalam periode waktu tertentu disertai bagi hasil sesuai pada prinsip syariah yang mengutamakan keadilan dan transparansi. Model pembiayaan ini bukan sekadar metode penyaluran modal, melainkan juga sebagai instrumen strategis guna mendorong pertumbuhan ekonomi mikro dan memperkuat struktur perekonomian masyarakat khususnya pada sektor UMKM yang berperan penting dalam pembangunan ekonomi lokal.

Pembiayaan yang disalurkan oleh KSPPS BMT Bahtera didesain dengan mengombinasikan akad-akad yang berlandaskan hukum Islam, seperti musyarakah, ijarah, murabahah, dan akad-akad lain yang menyesuaikan kebutuhan anggota. Berdasarkan observasi pra-penelitian, ditemukan data internal sebagai berikut:

Tabel 1.1
Data Internal Anggota Pembiayaan di KSPPS BMT
Bahtera Pekalongan

Nama Pembiayaan	Tahun			Jumlah
	2023	2024	2025	
Ijarah	750	826	900	2.467
Murabahah	637	732	547	1.916
Musyarakah	208	257	250	715

Sumber : data penelitian yang diolah, tahun 2026⁵

Dari tabel di atas menunjukkan bahwa tiga akad tersebut adalah akad yang dominan dipilih oleh anggota, dengan jenis pembiayaan paling banyak

⁵ Casrini, Manager divisi pembiayaan KSPPS BMT Bahtera Pekalongan, diwawancarai oleh Zahrotul Aini, Kantor KSPPS BMT Bahtera Pekalongan, 19 Mei 2025.

dipilih yakni pembiayaan ijarah, sementara pembiayaan musyarakah tercatat paling sedikit digunakan oleh anggota. Hal ini mencerminkan bahwa keputusan anggota dalam memilih produk pembiayaan bukan hanya berdasarkan kebutuhan modal, tetapi juga didasarkan pada pemahaman mereka terhadap karakteristik akad, nisbah bagi hasil, manajemen risiko, serta kemudahan prosedur yang ditawarkan.

Keputusan memilih produk pembiayaan merupakan suatu proses yang melibatkan pertimbangan dalam memilih antara beberapa alternatif yang ada. Anggota umumnya menimbang faktor-faktor seperti kemudahan pencairan dana, transparansi akad, bagi hasil, jangka waktu pembiayaan, serta besaran angsuran yang sesuai dengan kemampuan ekonomi mereka. Namun, tidak sedikit juga anggota yang kurang memahami secara mendalam mengenai sistem akad yang berlaku. Seringkali anggota lebih mementingkan kemudahan dan kecepatan pencairan dana tanpa menyadari implikasi akad yang mereka pilih.

Dalam kajian teori, pemahaman anggota terhadap akad adalah sebuah kondisi di mana individu mampu mengerti dan mengartikan isi perjanjian pembiayaan dan mekanismenya secara komprehensif. Faktor pemahaman ini juga terbukti memiliki korelasi positif terhadap keputusan penggunaan produk pembiayaan syariah sebagaimana penelitian tahun 2023 oleh Gumilar Irfanullah dan Desy Fitirana.⁶

⁶ Gumilar Irfanullah and Desy Fitriana Sari, "Analisis Kualitas Pelayanan Dan Produk Terhadap Minat Anggota Untuk Mengambil Pembiayaan Murabahah," *JIEF: Journal of Islamic Economics and Finance* 3, no. 1 (2023): 82, <https://doi.org/10.28918/jief.v3i1.7069>.

Konteks ini menimbulkan relevansi besar untuk melakukan kajian mendalam mengenai pengaruh pemahaman akad terhadap perilaku dan keputusan anggota dalam memilih pembiayaan, khususnya di KSPPS BMT Bahtera Pekalongan. Kajian ini diharapkan dapat memberikan gambaran empiris serta rekomendasi praktis agar lembaga keuangan mikro syariah lebih efektif dalam menyediakan edukasi akad, meningkatkan transparansi sistem pembiayaan, dan membangun kepercayaan masyarakat sehingga peningkatan kualitas dan kuantitas pembiayaan dapat dicapai secara berkelanjutan.

Penulis tertarik melakukan penelitian di KSPPS BMT Bahtera sebab lembaga tersebut merupakan koperasi berskala besar yang beroperasi sejak 1 Oktober 1995 di delapan cabang yang tersebar di Jawa Tengah dengan jumlah anggota sebanyak 26.808 terhitung pada tahun 2023.⁷ Selain itu, KSPPS BMT Bahtera merupakan pelopor digitalisasi koperasi syariah di Jawa Tengah dengan meluncurkan berbagai produk digital seperti *Bahtera Community*, *Bahtera Mobile*, dan *Bahtera Corner* guna meningkatkan kualitas layanan dan kepuasan anggota serta KSPPS BMT Bahtera memiliki peran penting dalam mewujudkan ekonomi syariah dan membantu masyarakat muslim, terutama UMKM dalam mengatasi masalah kebutuhan modal. Atas dasar latar belakang yang sudah dijelaskan, penulis berminat

⁷ Mochamad Almasih and Danang Satrio, "Efektifitas Penggunaan Bahtera Mobile Dalam Peningkatan Layanan Anggota Di KSPPS BMT Bahtera," *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research Volume 5*, no. 1 (2025): 10, <https://j-innovative.org/index.php/Innovative%0AEfektifitas>.

untuk mengkaji secara mendalam terkait analisis pengaruh pemahaman akad terhadap keputusan anggota dalam memilih produk pembiayaan.

B. Rumusan Masalah

Penulis mengajukan sejumlah pertanyaan atas latar belakang yang sudah diuraikan, yakni :

1. Bagaimana analisis pengaruh pemahaman akad terhadap keputusan anggota dalam memilih produk pembiayaan yang ditawarkan oleh KSPPS BMT Bahtera Pekalongan?
2. Apa saja faktor-faktor yang memengaruhi keputusan anggota dalam memilih produk pembiayaan di KSPPS BMT Bahtera Pekalongan?

C. Tujuan Penelitian

Dengan mempertimbangkan rumusan masalah yang sudah diuraikan, tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengidentifikasi dan menganalisis pengaruh pemahaman akad terhadap keputusan anggota dalam memilih produk pembiayaan yang ditawarkan oleh KSPPS BMT Bahtera Pekalongan.
2. Untuk mengidentifikasi dan menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi keputusan anggota dalam memilih produk pembiayaan di KSPPS BMT Bahtera Pekalongan.

D. Kegunaan Penelitian

Diharapkan beberapa pihak memperoleh manfaat dari penelitian ini, diantaranya:

1. Manfaat Teoritis

Berdasarkan manfaat segi teoretis, penulis berharap studi yang dilakukan dapat memberikan pandangan serta pemikiran baru untuk penelitian berikutnya serta menjadi bahan referensi dan menambah kajian akademik yang diharapkan bisa

meningkatkan pemahaman bagi pembaca terkait pemahaman anggota terhadap akad ijarah, murabahah, dan musyarakah serta pengaruhnya pada keputusan anggota dalam memilih produk pembiayaan.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini dimaksudkan memberi dampak positif bagi pihak lembaga KSPPS BMT Bahtera maupun bagi anggota, seperti:

- a. Bagi UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, penelitian ini menjadi bagian dari penyelesaian tugas akhir yang diharapkan dapat menjadi acuan serta sumber rujukan bagi penelitian selanjutnya, sekaligus memberikan tambahan wawasan bagi para pembaca, terutama mahasiswa di UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
- b. Bagi penulis, bertujuan untuk memperluas pengetahuan serta menjadi media pembelajaran guna meningkatkan kemampuan analisis dan penguasaan keterampilan. Penelitian ini juga berperan penting bagi penulis dalam menyelesaikan tugas akhir sebagai salah satu persyaratan kelulusan di UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
- c. Bagi KSPPS BMT Bahtera, bertujuan menjadi objek evaluasi dan dasar perbaikan dalam menyusun strategi komunikasi serta edukasi akad musyarakah kepada anggota. Dengan pemahaman akad yang lebih baik, diharapkan dapat meningkatkan kepercayaan anggota dalam memilih produk pembiayaan ijarah, murabahah, dan musyarakah.

- d. Bagi anggota KSPPS BMT Bahtera, penelitian ini dapat digunakan untuk menambah wawasan mengenai metode dan hak serta kewajiban dalam akad ijarah, murabahah, dan musyarakah. Dengan pemahaman yang cukup, anggota dapat membuat keputusan pembiayaan yang lebih tepat dan sesuai dengan kebutuhan usaha mereka, sehingga risiko kerugian dapat diminimalisir dan peluang keberhasilan usaha meningkat.

E. Kerangka Teori

Kerangka teori digunakan untuk mengkaji, menganalisis, dan menguraikan data guna memperoleh suatu kesimpulan terhadap objek kajian yang diteliti.⁸ Penulis menggunakan teori preferensi dan konsep akad pembiayaan.

1. Teori Preferensi

Berdasarkan KBBI, preferensi diartikan sebagai kecenderungan, pilihan, dan kesukaan.⁹ Menurut Blacwell dan Miniard dalam Aditya Wardhana,¹⁰ preferensi diartikan sebagai kondisi dimana objek dinilai oleh responden berdasarkan hubungan dominasi. Preferensi berperan dalam memutuskan pilihan konsumen, terutama ketika dihadapkan pada berbagai pilihan yang serupa. Dengan demikian, preferensi konsumen berperan penting bagi lembaga. Pihak lembaga dapat

⁸ Rifa'i Abubakar, *Pengantar Metodologi Penelitian* (Yogyakarta: SUKA-Press, 2021), 31.

⁹ Kementerian Pendidikan Dasar dan Menengah Republik Indonesia, "Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) Daring," 2016, <https://kbbi.kemdikbud.go.id/entri/preferensi>.

¹⁰ Aditya Wardhana, *Preferensi Konsumen* (Purbalingga: Eureka Media Aksara, 2024), 13.

memanfaatkan informasi terkait preferensi ini untuk memahami keperluan anggota, menghasilkan produk dengan fokus pada preferensi yang dibutuhkan, dan mengidentifikasi segmen preferensi yang beragam. Sumber preferensi konsumen dapat berasal dari berbagai faktor, termasuk pengalaman sebelumnya, nilai-nilai personal, dan faktor eksternal lainnya.

2. Konsep Akad Pembiayaan

Menurut KBBI (Kamus Besar Bahasa Indonesia), akad diartikan sebagai janji, perjanjian, dan kontrak.¹¹ Disebut sebagai *`aqd* yakni ketika seseorang melaksanakan janji lalu ada orang lain yang menyepakati janji tersebut sehingga terdapat dua orang yang saling terikat pada perjanjian tersebut.¹² Sedangkan pembiayaan dimaknai dengan pemodalan yang disediakan suatu pihak kepada pihak lain guna menunjang usaha yang telah dirancang, baik dilakukan oleh lembaga maupun perorangan.¹³ Dalam kaitannya dengan Lembaga Keuangan Syariah, akad pembiayaan diartikan sebagai penyediaan dana oleh Lembaga Keuangan Syariah kepada anggota berdasarkan akad atau kontrak yang disepakati bersama dengan prinsip yang diatur sesuai hukum Islam.

¹¹ Kementerian Pendidikan Dasar dan Menengah Republik Indonesia, “Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) Daring,” 2016, <https://kbbi.kemdikbud.go.id/entri/akad>.

¹² Zainal Abidin, *Akad Dalam Transaksi Muamalah Kontemporer* (Jawa Timur: Duta Media Publishing, 2020), 12.

¹³ Mariya Ulpah, “Konsep Dalam Pembiayaan Perbankan Syariah,” *Jurnal Madani Syari’ah* 3, no. 2 (2020): 149.

Akad pembiayaan berfungsi sebagai instrumen pemberdayaan ekonomi, membuka akses modal bagi UMKM dan membantu pembangunan ekonomi berbasis keadilan sosial. Akad syariah bertujuan memastikan bahwa seluruh transaksi dilakukan berdasarkan prinsip kredibilitas, keadilan, terbuka, dan taat terhadap hukum Islam. Ada prinsip penting yang harus dijaga dalam akad syariah, yaitu menghindari riba (bunga), *gharar* (spekulasi berlebihan), dan *maysir* (judi). KSPPS BMT Bahtera menerapkan beberapa akad seperti akad ijarah, murabahah, musyarakah, mudharabah, qardh, dan lain sebagainya.

F. Penelitian yang Relevan

Dalam penelitian ini, ditemukan berbagai penelitian yang berkaitan dengan topik kajian yang dibahas, penelitian tersebut antara lain :

Pertama, skripsi tahun 2022 dengan judul “Pengaruh Pengetahuan Produk Dan Prosedur Pembiayaan Terhadap Minat Pedagang Pasar Wage Purwokerto Mengajukan Pembiayaan Arrum BPKB Di Pegadaian Syariah.” oleh Yulia Nur Sasih.¹⁴ Penelitian tersebut merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan kuisioner sebagai metode pengumpulan data. Analisis data yang digunakan yakni uji Korelasi Rank Spearman, Konkordansi Kendall W, dan analisis Regresi Ordinal dengan aplikasi SPSS versi 16. Hasilnya menjelaskan bahwa minat pembiayaan Arrum

¹⁴ Yulia Nur Sasih, “Pengaruh Pengetahuan Produk Dan Prosedur Pembiayaan Terhadap Minat Pedagang Pasar Wage Purwokerto Mengajukan Pembiayaan Arrum BPKB Di Pegadaian Syariah” (UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto, 2022).

BPKB Pegadaian Syariah dipengaruhi oleh faktor pemahaman produk dan proses pembiayaan. Persamaan dengan penelitian penulis yakni mengkaji suatu aspek yang memengaruhi minat anggota dalam mengajukan pembiayaan. Sedangkan perbedaannya penelitian tersebut adalah penelitian kuantitatif sedangkan penelitian penulis bersifat kualitatif interaktif yang memanfaatkan pengumpulan data melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi serta difokuskan terhadap pemahaman anggota pada akad dan pengaruhnya terhadap minat anggota dalam mengajukan pembiayaan akad ijarah, murabahah, dan musyarakah.

Kedua, skripsi tahun 2023 oleh Bimantara Eka Putra dengan judul “Preferensi Pengusaha Muslim Desa Bangunsari Dalam Pembiayaan Modal Kerja Melalui Pendekatan Integratif Antara Prinsip-Prinsip Syariah Dan Teori Pilihan Rasional.”¹⁵ Penelitian tersebut merupakan penelitian yang bersifat kualitatif dengan observasi, wawancara, dan dokumentasi untuk proses pengumpulan data. Hasilnya menjelaskan bahwa kualitas layanan yang diberikan seperti fasilitas, proses pembiayaan dan pencairan, maupun akses yang terjangkau menjadi penentu pengusaha muslim Desa Bangunsari dalam menentukan preferensinya. Persamaan dengan penelitian penulis yakni mengkaji suatu preferensi seseorang terhadap keputusan dalam menentukan pembiayaan di Bank syariah. Adapun perbedaannya adalah penelitian tersebut fokus

¹⁵ Bimantara Eka Putra, “Preferensi Pengusaha Muslim Desa Bangunsari Dalam Pembiayaan Modal Kerja Melalui Pendekatan Integratif Antara Prinsip-Prinsip Syariah Dan Teori Pilihan Rasional” (UIN Ponorogo, 2023), <https://doi.org/10.21154/falahiya.v2i2.2904>.

kajiannya pada mengapa pengusaha memilih pembiayaan tertentu (konvensional vs. syariah) dan faktor-faktor yang memengaruhinya sedangkan penulis fokus mengkaji bagaimana pengaruh pemahaman akad (kontrak syariah) pada kepastian anggota pada produk pembiayaan di KSPPS BMT Bahtera Pekalongan.

Ketiga, skripsi tahun 2024 dengan judul “Pengaruh Pemahaman Akad Dan Nisbah Bagi Hasil Terhadap Keputusan Anggota Dalam Memilih Pembiayaan Di LKMS Mahirah Muamalah Kota Banda Aceh” oleh Mulia Sarina.¹⁶ Penelitian tersebut merupakan penelitian kuantitatif menggunakan metode *Structural Equation Modeling* (SEM) dengan pendekatan *Partial Least Square* (PLS). Hasilnya menunjukkan bahwa pemahaman akad tidak berdampak secara signifikan pada keputusan memilih pembiayaan. Hal ini dikarenakan dalam memilih pembiayaan terdapat alasan lain yang lebih diutamakan seperti adanya kebutuhan yang mendesak sehingga dalam memilih pembiayaan individu lebih fokus pada ketersediaan dana daripada memahami akad. Sedangkan pemahaman bagi hasil berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan memilih pembiayaan. Hal ini dikarenakan pemahaman nisbah bagi hasil dapat mencerminkan prinsip keadilan dan kesetaraan, baik pihak yang meminjam maupun pihak yang membiayai memiliki kepentingan yang seimbang dalam keuntungan dan kerugian yang dihasilkan. Persamaan dengan penelitian penulis adalah

¹⁶ Mulia Sarina, “Pengaruh Pemahaman Akad Dan Nisbah Bagi Hasil Terhadap Keputusan Anggota Dalam Memilih Pembiayaan Di LKMS Mahirah Muamalah Kota Banda Aceh” (UIN Ar-Raniry Banda Aceh, 2024).

menganalisa pemahaman anggota pada akad dalam memilih suatu pembiayaan. Namun, perbedaanya penelitian tersebut adalah penelitian kuantitatif dan tidak mengkaji berdasarkan teori preferensi sedangkan penelitian penulis bersifat kualitatif interaktif dengan wawancara, observasi, dan dokumentasi untuk proses pengumpulan data serta menggunakan teori preferensi dalam mengkaji penelitian.

Keempat, jurnal tahun 2024 oleh Ahmad Hakim, Mukhamad Najib, dan Farit Mochamad Afendi dengan judul “Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Karyawan dalam Mengambil Pembiayaan di Koperasi Syariah.”¹⁷ Penelitian tersebut merupakan penelitian kuantitatif dengan metode analisis *Partial Least Square SEM* (PLS-SEM) dengan bantuan SMART PLS 3. Hasilnya menunjukkan bahwa sikap, religiusitas, staf koperasi, proses, dan kontrol persepsi perilaku menjadi komponen yang memengaruhi pilihan anggota pada suatu pembiayaan di koperasi syariah. Dengan demikian, kemampuan pihak lembaga dalam melayani, ramah, sopan, dan kemampuan dalam memberikan solusi kepada anggota memberikan dampak yang besar terhadap anggota dalam memutuskan suatu pembiayaan di koperasi syariah. Persamaan dengan penelitian penulis yakni mengkaji terkait faktor-faktor yang memengaruhi anggota dalam keputusan minat suatu pembiayaan.

¹⁷ Ahmad Hakim, Mukhamad Najib, and Farit Mochamad Afendi, “Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Karyawan Dalam Mengambil Pembiayaan Di Koperasi Syariah,” *PJIEFAS: Postgraduate Journal of Islamic Economics, Finances, and Accounting Studies* 3, no. 1 (2024), <https://jurnal.tazkia.ac.id/index.php/irtiqo/article/view/438%0Ahttps://jurnal.tazkia.ac.id/index.php/irtiqo/article/download/438/357>.

Adapun perbedaannya penelitian tersebut adalah penelitian kuantitatif dan bersifat global pada semua akad sedangkan penelitian penulis bersifat kualitatif interaktif melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi untuk pengumpulan data serta difokuskan pada pembiayaan akad ijarah, murabahah, dan musyarakah.

Kelima, jurnal tahun 2025 oleh M Riadil Ulum, A Tarmizi, dan G.W.I. Awal Habibah dengan judul “Pengaruh Persepsi Masyarakat Dan Promosi Terhadap Minat Menggunakan Pembiayaan Mudharabah Di BMT Al-Islah Jambi.”¹⁸ Penelitian tersebut adalah penelitian deskriptif kuantitatif dengan regresi linear berganda sebagai analisis data. Hasilnya menjelaskan bahwa faktor yang memengaruhi minat anggota pada pembiayaan mudharabah yakni pandangan masyarakat itu sendiri dan promosi yang digunakan oleh BMT Al-Islah Kota Jambi. Persamaan dengan penelitian penulis yakni mengkaji minat anggota pada pembiayaan dipengaruhi faktor tertentu. Namun, perbedaannya adalah penelitian tersebut fokus pada pembiayaan mudharabah sedangkan penelitian penulis bersifat kualitatif interaktif melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi pada pengumpulan data serta difokuskan pada pembiayaan akad ijarah, murabahah, dan musyarakah.

Disimpulkan bahwa penelitian yang hendak dilakukan penulis memiliki perbedaan dan ciri khas

¹⁸ M Riadil Ulum, A Tarmizi, and G.W.I. Awal Habibah, “Pengaruh Persepsi Masyarakat Dan Promosi Terhadap Minat Menggunakan Pembiayaan Mudharabah Di BMT Al-Islah Jambi,” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen* 3, no. 2 (2025), <https://doi.org/https://doi.org/10.61722/jiem.v3i2.3882>.

yang fokus kajiannya pada analisis pengaruh pemahaman akad pada keputusan anggota dalam memilih produk pembiayaan. Sehingga penelitian ini mempunyai nilai informatif dan dapat menyempurnakan hasil penelitian-penelitian sebelumnya.

G. Metode Penelitian

Dalam tujuan untuk memperoleh data, penulis memerlukan suatu metode penelitian diantaranya yaitu metode ilmiah, informasi, maksud penelitian, dan manfaat.¹⁹ Metode ilmiah merujuk pada suatu pendekatan penelitian yang berlandaskan pada karakteristik keilmuan, seperti rasional, empiris, dan sistematis. Rasional menunjukkan bahwa studi dilaksanakan dengan alasan logis dan dapat dimengerti oleh nalar manusia. Sementara itu, sifat empiris maknanya metode yang digunakan dapat ditinjau melalui indera manusia, sehingga seseorang dapat meninjau dan memahami metode yang diterapkan. Adapun sistematis mengacu pada penggunaan tahapan tertentu yang teratur dan logis dalam proses penelitian.

Data yang diperoleh adalah data empiris yang sah, *reliable*, dan objektif. Umumnya, jika data tersebut dianggap *reliable* dan objektif, maka ada kemungkinan besar bahwa data itu juga valid. Validitas suatu data mencerminkan bahwa data tersebut harus *reliable* dan objektif. Namun, perlu dicatat bahwa informasi yang *reliable* belum tentu terpercaya, demikian pula dengan informasi yang objektif.

¹⁹ Nur Hikmatul Auliya Hardani, Helmina Andriani, Jumari Ustiawaty, Evi Fatmi Utami, Ria Rahmatul Istiqomah, Roushandy Asri Fardani, Dhika Juliana Sukmana, *Metode Penulisan Kualitatif & Kuantitatif*, vol. 5 (Yogyakarta: CV. Pustaka Ilmu Group, 2020), 242.

Setiap penelitian memiliki maksud dan kegunaan tertentu. Beberapa tujuan utama penelitian antara lain adalah temuan, perwujudan, dan pengembangan. Suatu temuan merujuk pada studi yang menciptakan suatu inovasi baru. Pembuktian, di sisi lain, bertujuan untuk menguji hipotesis atau dugaan sementara yang dihasilkan dari penelitian. Sementara itu, pengembangan berfokus pada memperluas atau memperdalam teori atau pemahaman yang telah ada sebelumnya. Dengan menggunakan metode penelitian yang tepat, penulis dapat menemukan, menganalisis, serta memecahkan masalah guna mengungkapkan kebenaran.

1. Jenis Penelitian

Penelitian ini merupakan penelitian yuridis empiris dengan tujuan untuk memahami keadaan sebenarnya di lapangan, dengan harapan dapat mengungkap informasi yang nantinya dijadikan sebagai data penelitian. Data tersebut dianalisis untuk mengetahui masalah yang ada, dengan harapan menghasilkan solusi yang dapat menyelesaikan masalah tersebut.²⁰

2. Pendekatan Penelitian

Pendekatan dapat dimaknai suatu upaya dalam rangka kegiatan penelitian untuk membangun relasi dengan subjek penelitian atau sebagai cara untuk memahami pertanyaan-pertanyaan yang muncul selama proses penelitian. Pendekatan kualitatif analisis interaktif dipilih

²⁰ Kornelius Benuf and Muhamad Azhar, "Metodologi Penulisan Hukum Sebagai Instrumen Mengurai Permasalahan Hukum Kontemporer," *Jurnal Gema Keadilan* 7, no. 1 (2020): 27, <https://doi.org/10.24246/jrh.2019.v3.i2.p145-160>.

penulis guna membuktikan data atau informasi secara terperinci berdasar pada karakteristik ilmiah dari perseorangan atau kelompok guna mengetahui dan membuktikan sesuatu di balik fenomena.²¹ Pendekatan ini bertujuan untuk menggambarkan dan menginterpretasikan fenomena secara mendalam dan sistematis berdasarkan informasi dalam bentuk tulisan, gambar, atau dokumen, bukan angka atau data statistik. Pendekatan ini digunakan untuk mengungkap dan memahami kondisi, situasi, perilaku, persepsi, dan makna yang muncul secara alami dalam konteks sosial atau suatu fenomena tertentu tanpa melakukan manipulasi terhadap informasi yang diperoleh.

3. Lokasi

Lokasi penelitian yakni berada di KSPPS BMT Bahtera Pekalongan di Jl. Dr. Sutomo Mega Grosir MM Blok A 9-10 Kota Pekalongan.

4. Sumber Data

Sumber data diartikan sebagai tempat di mana penulis mencermati, membaca, dan mencari informasi tentang suatu masalah yang diteliti. Dalam hal ini, penulis menggunakan data primer dan data sekunder.

a. Sumber Data Primer

Sumber ini bersifat mengikat dan terdiri dari norma-norma dasar, karena penelitian ini termasuk dalam kategori

²¹ Sigit Sapto Nugroho, Anik Tri Haryani, and Farkhani, *Metodologi Riset Hukum, Ase Pustaka*, vol. 2 (Sukoharjo: Oase Pustaka, 2020), 54, https://unmermadiun.ac.id/repository_jurnal_penulisan/Sigit_Sapto_Nugroho/URL_Buku_Ajar/Buku_Metodologi_Riset_Hukum.pdf.

penelitian yuridis empiris, maka penulis menggunakan bahan hukum primer yang berasal dari data lapangan yang didasarkan pada temuan dari narasumber dan informan.²²

b. Sumber Data Sekunder

Sumber ini berisi penjabaran serta berhubungan dengan hukum primer. Bahan ini diperoleh melalui studi pustaka atau hasil penelitian, termasuk pendapat dari para ahli hukum, buku, jurnal, serta penelitian lainnya yang relevan dengan permasalahan yang dianalisis.²³

5. Teknik Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah menggunakan metode *purposive sampling*, artinya dalam penelitian ini sampel penelitian ditentukan oleh beberapa kriteria tertentu sehingga dikatakan valid untuk menjadi sampel penelitian, Adapun kriteria sampel yang dipilih adalah:

- a. Pengelola KSPPS BMT Bahtera Pekalongan bagian pembiayaan
- b. Anggota yang aktif sejak awal berdirinya KSPPS BMT Bahtera Pekalongan
- c. Anggota yang menggunakan pembiayaan ijarah, murabahah, dan musyarakah

²² Sigit Sapto Nugroho, Anik Tri Haryani, and Farkhani, *Metodologi Riset Hukum, Ase Pustaka*, vol. 2 (Sukoharjo: Oase Pustaka, 2020), 66, [https://unmermadiun.ac.id/repository_jurnal_penulisan/Sigit Sapto Nugroho/URL Buku Ajar/Buku Metodologi Riset Hukum.pdf](https://unmermadiun.ac.id/repository_jurnal_penulisan/Sigit%20Nugroho/URL%20Buku%20Ajar/Buku%20Metodologi%20Riset%20Hukum.pdf).

²³ Sigit Sapto Nugroho, Anik Tri Haryani, and Farkhani, *Metodologi Riset Hukum, Ase Pustaka*, vol. 2 (Sukoharjo: Oase Pustaka, 2020), 68, [https://unmermadiun.ac.id/repository_jurnal_penulisan/Sigit Sapto Nugroho/URL Buku Ajar/Buku Metodologi Riset Hukum.pdf](https://unmermadiun.ac.id/repository_jurnal_penulisan/Sigit%20Nugroho/URL%20Buku%20Ajar/Buku%20Metodologi%20Riset%20Hukum.pdf).

- d. Anggota yang memiliki memiliki tujuan penggunaan pembiayaan yang beragam, baik untuk kebutuhan konsumtif maupun produktif.

Adapun Langkah-langkah pengumpulan data dalam penelitian dilakukan denan langkah berikut, diantaranya :

- a. Wawancara

Wawancara yakni kegiatan di mana penulis melangsungkan tanya jawab dengan narasumber dan informan untuk mendapatkan informasi terkait topik yang sedang diteliti.²⁴ Cara ini bermanfaat untuk memperoleh informasi terkait pada sesuatu yang tidak dapat diakses melalui pengamatan langsung. Dalam konteks penelitian ini, penulis mewawancarai narasumber dan informan yang relevan dengan topik yang dibahas yakni tentang pengaruh pemahaman konsep akad ijarah, murabahah, dan akad musyarakah terhadap keputusan anggota dalam memilih suatu produk pembiayaan. Oleh karena itu, penulis mewawancarai pihak Lembaga Keuangan Syariah yang meliputi, seorang manager divisi pembiayaan dan enam anggota yang mengajukan pembiayaan ijarah, murabahah, dan musyarakah.

- b. Observasi

²⁴ Sigit Sapto Nugroho, Anik Tri Haryani, and Farkhani, *Metodologi Riset Hukum, Ase Pustaka*, vol. 2 (Sukoharjo: Oase Pustaka, 2020), 71, [https://unmermadiun.ac.id/repository_jurnal_penulisan/Sigit Sapto Nugroho/URL Buku Ajar/Buku Metodologi Riset Hukum.pdf](https://unmermadiun.ac.id/repository_jurnal_penulisan/Sigit%20Nugroho/URL%20Buku%20Ajar/Buku%20Metodologi%20Riset%20Hukum.pdf).

Menurut Sukmadinata, observasi merupakan cara untuk menghimpun data dengan melihat peristiwa yang terjadi. Sementara itu, Riyanto menjelaskan bahwa observasi adalah upaya penghimpunan informasi dengan cara mengamati objek penelitian.²⁵ Observasi bisa dilaksanakan secara langsung ataupun tidak langsung. Sehingga, penulis menyimpulkan bahwa observasi adalah cara terorganisir untuk mengumpulkan informasi mengenai objek pengamatan yang dilaksanakan langsung atau tidak langsung. Tujuannya untuk menggambarkan hasil dari pengamatan latar, aktivitas yang berlangsung, makna, serta partisipasi dari partisipan dari sudut pandang penulis.²⁶

Teknik observasi terbagi menjadi dua jenis yakni observasi partisipan dan non-partisipan. Observasi partisipan terjadi ketika penulis ikut serta secara langsung dalam aktivitas yang diamati. Sedangkan observasi non-partisipan terjadi ketika penulis mengamati objek secara tidak langsung. Pada penelitian ini, penulis menggunakan observasi secara non-partisipan.

c. Dokumentasi

²⁵ Hardani, Helmina Andriani, Jumari Ustiawaty, Evi Fatmi Utami, Ria Rahmatul Istiqomah, Roushandy Asri Fardani, Dhika Juliana Sukmana, *Metode Penulisan Kualitatif & Kuantitatif*, 5:124.

²⁶ Abdul Fattah Nasution, *Metode Penulisan Kualitatif, Sustainability (Switzerland)*, vol. 11 (Bandung: CV. Harfa Creative, 2023), 65.

Dokumentasi berasal dari kata "dokumen" yang maknanya bukti tertulis. Dokumentasi adalah metode pengumpulan informasi dengan mencatat data sebelumnya.²⁷ Dokumentasi dilakukan guna mendukung penelitian melalui pengumpulan data dari arsip, surat, dokumen, buku, catatan, laporan, atau bahan tertulis lainnya yang relevan dengan penelitian, seperti brosur produk simpanan dan pembiayaan dan lain sebagainya untuk menggali informasi yang memiliki relevansi terhadap penelitian yang dilakukan.

6. Teknik Analisis Data

Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan teknik analisis data kualitatif model interaktif yang dikemukakan oleh Miles dan Huberman. Model ini memandang bahwa analisis data tidak dilakukan secara terpisah setelah data terkumpul seluruhnya, melainkan berlangsung secara interaktif dan saling berkaitan dari proses pengumpulan data hingga penarikan simpulan. Miles dan Huberman, membagi proses analisis data ke dalam empat alur kegiatan, yaitu data *collection*, data *display*, data *condensation*, dan *conclusions*.²⁸

a. Data Collection

²⁷ Ardiansyah, Risnita, and M. Syahrani Jailani, "Teknik Pengumpulan Data Dan Instrumen Penulisan Ilmiah Pendidikan Pada Pendekatan Kualitatif Dan Kuantitatif," *Jurnal IHSAN: Jurnal Pendidikan Islam* 1, no. 2 (2023): 4, <https://doi.org/10.61104/ihsan.v1i2.57>.

²⁸ Siti Fadjarajani, *Metodologi Penelitian* (Gorontalo: Ideas Publishing, 2020), 203.

Data collection atau pengumpulan data merupakan tahap awal dalam proses analisis, di mana penulis mengumpulkan berbagai informasi yang relevan dengan fokus penelitian. Pengumpulan data dilakukan melalui teknik wawancara, observasi, dan dokumentasi pada manager divisi pembiayaan dan enam anggota KSPPS BMT Bahtera Pekalongan yang menggunakan akad ijarah, murabahah, dan musyarakah. Data yang diperoleh berupa hasil rekaman wawancara, catatan lapangan, serta dokumen lembaga yang masih bersifat data mentah dan perlu dianalisis lebih lanjut.

b. *Data Condensation*

Data condensation atau kondensasi data adalah proses penyederhanaan data yang telah dikumpulkan. Pada tahap ini, penulis melakukan seleksi terhadap data yang relevan, memfokuskan informasi sesuai dengan tujuan penelitian, serta mengelompokkan data ke dalam kategori-kategori tertentu.²⁹ Kondensasi data dilakukan dengan cara menyeleksi hasil wawancara yang berkaitan dengan pemahaman akad pembiayaan, mengelompokkan data berdasarkan kategori tertentu, contohnya ditemukan bahwa terdapat anggota yang mengetahui akad secara detail sementara sebagian lainnya memahami akad sebatas nama produk dan jumlah angsuran.

²⁹ Zuchri Abdussamad, *Metode Penulisan Kualitatif* (Makassar: CV. Syakir Media Press, 2021), 87.

Data tersebut kemudian dipilah untuk mengetahui perbedaan tingkat pemahaman anggota terhadap pembiayaan. Selain itu, penulis merangkum jawaban informan yang panjang menjadi poin-poin inti yang relevan dengan penelitian.

c. *Data Display*

Penyajian data adalah tahap penyusunan data yang telah dikondensasi ke dalam bentuk yang sistematis dan mudah dipahami. Berbagai model ini mengorganisir data dalam format yang ringkas untuk mempermudah memahami dan menganalisis apa yang terjadi.³⁰ Dalam penelitian ini, data berupa jawaban narasumber dan informan terkait pemahaman konsep akad pembiayaan dan faktor-faktor yang memengaruhi keputusannya dalam memilih akad, digambarkan dalam bentuk uraian naratif dan mengelompokkan temuan berdasarkan indikator pemahaman akad dalam bentuk tabel sehingga mudah untuk dipahami.

d. *Conclusions*

Simpulan adalah tahap akhir dalam analisis data yang menjadi intisari dari temuan penelitian yang menggambarkan pendapat terakhir yang berdasarkan pada uraian-uraian sebelumnya atau keputusan yang diperoleh berdasarkan metode berpikir deduktif atau induktif. Simpulan ini haruslah relevan

³⁰ Made Saihu Muhamad Afifuddin Nur, "Pengolahan Data," *Scientica : Jurnal Ilmiah Sain Dan Teknologi* 2, no. 11 (2024): 167.

dengan fokus dan tujuan penelitian yang dilaksanakan.³¹ Dalam penelitian ini, simpulan dilakukan dengan menghubungkan analisis terkait pengaruh pemahaman akad terhadap keputusan anggota dalam memilih produk pembiayaan serta faktor pendukung lain yang menjadi bahan pertimbangan anggota.

H. Sistematika Penulisan

Penulis menyusun penelitian menjadi beberapa sub bab dan subbab secara sistematis guna memberikan pemahaman yang jelas pada penelitian yang didasarkan pada buku “Pedoman Penulisan Skripsi Fakultas Syariah UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan Tahun 2025” yang terbagi dalam lima bab yang terdiri dari beberapa subbab berdasarkan topik yang dibahas. Berikut adalah detailnya:

BAB I : Pendahuluan

Pendahuluan berisi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, kerangka teori, penelitian yang relevan, metode penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II : Konsep Akad Pembiayaan Dan Teori Preferensi

Landasan teori berisi penjabaran teori yang relevan dengan penelitian yakni tentang konsep akad pembiayaan dan teori preferensi.

³¹ Sofwatillah, Risnita, M. Syahran Jailani, and Deassy Arestya Saksitha, “Teknik Analisis Data Kuantitatif Dan Kualitatif Dalam Penulisan Ilmiah,” *Journal Genta Mulia* 15, no. 2 (2024): 88, <https://ejournal.stkipbbm.ac.id/index.php/gm%0ATEHNIK>.

BAB III : Pemahaman Anggota Tentang Akad Terhadap Keputusannya Dalam Memilih Produk Pembiayaan

Pada bab ini mencakup penggambaran lokasi penelitian, mulai dari sejarah perkembangan KSPPS BMT Bahtera, visi, misi, dan tujuan KSPPS BMT Bahtera, objek data lapangan, macam-macam produk pembiayaan di KSPPS BMT Bahtera, serta analisis pengaruh pemahaman akad terhadap keputusan anggota dalam memilih produk pembiayaan ijarah, murabahah, dan musyarakah di KSPPS BMT Bahtera Pekalongan.

BAB IV : Analisis Pengaruh Pemahaman Akad Terhadap Keputusan Anggota Dalam Memilih Produk Pembiayaan

Pembahasan penelitian berisi analisis dari hasil penelitian yang telah dilaksanakan dan difokuskan untuk menjawab rumusan masalah mengenai pengaruh pemahaman akad terhadap keputusan anggota dalam memilih produk pembiayaan di KSPPS BMT Bahtera Pekalongan dan faktor-faktor yang memengaruhi keputusan anggota dalam memilih produk pembiayaan akad ijarah, murabahah, dan musyarakah di KSPPS BMT Bahtera Pekalongan.

BAB V : Penutup

Pada bagian penutup berisi penarikan simpulan atas hasil penelitian yang diperoleh disertai dengan pemberian saran dari hasil penelitian berdasarkan perspektif penulis.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan hasil analisis keseluruhan data penelitian mengenai pengaruh pemahaman akad terhadap keputusan anggota dalam memilih produk pembiayaan di KSPPS BMT Bahtera Pekalongan, maka disimpulkan bahwa:

1. Pemahaman akad tidak memengaruhi keputusan anggota dalam memilih produk pembiayaan. Sebagian besar pemahaman anggota terhadap akad pembiayaan berada pada kategori *sufficient literate* atau kategori sedang dan masih bersifat praktis yang berfokus pada kesesuaian dengan kebutuhan, mekanisme angsuran, jangka waktu, serta kemudahan proses tanpa disertai pemahaman mendalam terhadap akad yang digunakan.
2. Faktor-faktor yang memengaruhi keputusan anggota dalam memilih produk pembiayaan yakni faktor pribadi, sosial, dan psikologis. Selain itu, faktor kesesuaian jenis produk dan harga yang ditawarkan, promosi secara personal, tempat yang nyaman dan strategis, sumber daya manusia yang profesional, proses yang mudah, dan pelayanan yang memuaskan juga turut memengaruhi keputusan anggota dalam memilih produk pembiayaan di KSPPS BMT Bahtera Pekalongan.

B. Saran

1. Secara praktis, pihak KSPPS BMT Bahtera disarankan untuk meningkatkan program edukasi akad kepada anggota secara lebih sistematis dan berkelanjutan, misal melalui sosialisasi rutin maupun modul digital literasi syariah.

2. Secara akademis, penelitian selanjutnya disarankan untuk memperluas jumlah anggota yang diwawancara dan memperluas wilayah penelitian agar data yang diperoleh bervariasi sehingga hasil penelitian tidak hanya mencerminkan pengalaman sekelompok kecil tetapi mampu menggambarkan pola perilaku anggota secara lebih representatif.



DAFTAR PUSTAKA

Jurnal

Ahmadiono. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Jember: IAIN Jember Press, 2021.

Almasih, Mochamad, and Danang Satrio. “Efektifitas Penggunaan Bahtera Mobile Dalam Peningkatan Layanan Anggota Di KSPPS BMT Bahtera.” *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research Volume 5*, no. 1 (2025). <https://j-innovative.org/index.php/Innovative%0AEfektifitas>.

Ardiansyah, Risnita, and M. Syahran Jailani. “Teknik Pengumpulan Data Dan Instrumen Penelitian Ilmiah Pendidikan Pada Pendekatan Kualitatif Dan Kuantitatif.” *Jurnal IHSAN : Jurnal Pendidikan Islam* 1, no. 2 (2023): 1–9. <https://doi.org/10.61104/ihsan.v1i2.57>.

Astuti, Indah Dwi. “Akad Murabahah Dalam Pembiayaan Modal Usaha BMT Nusa Ummat Sejahtera.” *Al-Hakim: Jurnal Ilmiah Mahasiswa* 3, no. 1 (2021). <https://doi.org/10.22515/alhakim.v3i1.3897>.

Aurellia, Almirah Luthfiah Nur, and Fauzatul Laily Nisa. “Analisis Pembiayaan Ijarah Pada Perbankan Syariah.” *Jurnal Rumpun Manajemen Dan Ekonomi* 1, no. 3 (2024). <https://doi.org/https://doi.org/10.61722/jrme.v1i3.1547>.

Benuf, Kornelius, and Muhamad Azhar. “Metodologi Penelitian Hukum Sebagai Instrumen Mengurai Permasalahan Hukum Kontemporer.” *Jurnal Gema Keadilan* 7, no. 1 (2020). <https://doi.org/10.24246/jrh.2019.v3.i2.p145-160>.

- Citrawati Fadjar, Andi Juanna, Yulinda L. Ismail. “Pengaruh Gaya Hidup Dan Sikap Konsumen Terhadap Keputusan Pembelian.” *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis* 5, no. 1 (2022). <https://doi.org/10.30872/jmmn.v14i1.10638>.
- Gumilar irfanullah, and Desy Fitriana Sari. “Analisis Kualitas Pelayanan Dan Produk Terhadap Minat Nasabah Untuk Mengambil Pembiayaan Murabahah.” *JIEF: Journal of Islamic Economics and Finance* 3, no. 1 (2023). <https://doi.org/10.28918/jief.v3i1.7069>.
- Hakim, Ahmad, Mukhamad Najib, and Farit Mochamad Afendi. “Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Karyawan Dalam Mengambil Pembiayaan Di Koperasi Syariah.” *PJIEFAS: Postgraduate Journal of Islamic Economics, Finances, and Accounting Studies* 3, no. 1 (2024). <https://jurnal.tazkia.ac.id/index.php/irtiqo/article/view/438%0Ahttps://jurnal.tazkia.ac.id/index.php/irtiqo/article/download/438/357>.
- Ihwanudin, Nandang, Handri, Deden Gandana Madjakusumah, and M Munir Asrori. “Akad Tijarah Dalam Praktek Di Lembaga Keuangan Mikro Syariah - BMT.” *SERAMBI: Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis Islam* 2, no. 1 (2020). <https://doi.org/10.36407/serambi.v2i1.142>.
- Istiqomah, Nur Hidayatul, Jamal Ghofir, and Putri Alya Dwi Imaroh. “Dinamika Nilai-Nilai Budaya Dan Preferensi Produk Halal Dalam Pasar Global.” *ASWALALITA: Journal of Da'wah Management* 2, no. 2 (2024): 78–86.
- Melina, Ficha. “Pembiayaan Murabahah Di Baitul Maal Wat Tamwil (BMT).” *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance* 3, no. 2 (2020). [https://doi.org/10.25299/jtb.2020.vol3\(2\).5878](https://doi.org/10.25299/jtb.2020.vol3(2).5878).
- Muhamad Afifuddin Nur, Made Saihu. “Pengolahan Data.”

Scientica : Jurnal Ilmiah Sain Dan Teknologi 2, no. 11 (2024): 37–48.

Muhammad Yuda Hendrawan, Hendra Ibrahim. “Analisis Pengaruh Faktor Budaya Terhadap Perilaku Keputusan Pembelian Konsumen Dalam Bisnis Internasional.” *JREA: Jurnal Riset Ekonomi Dan Akuntansi* 2, no. 1 (2024). <https://doi.org/10.54066/jrea-itb.v2i1.1246>.

Muharajabdinul, Abdul Latif, Ahmad Roziqin, Mushfirah Arif, Aznal Huyo. “Peran Lembaga Keuangan Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat.” *MANABIS: Jurnal Manajemen Dan Bisnis* 4, no. 1 (2025). <https://doi.org/10.31332/lifalah.v2i2.656>.

Nadia Nailly Muna, Rizki Amalia W, and Muhammad Adilla Mubarak P Amira Naura Salsabila, Bilgis Helvi Aghnia Aghnia, Gabriel Orlando Wikahuripan, Pijar Kalimaya. “Preferensi Dan Perilaku Konsumen Rumah Tangga Dalam Pengelolaan Makanan Dan Pakaian.” *MISTER: Journal of Multidisciplinary Inquiry in Science, Technology and Educational Research* 2, no. 3 (2025). <https://doi.org/10.32672/mister.v2i3.3528>.

Nasution, Surayya Fadhilah. “Pembiayaan Murabahah Pada Perbankan Syariah Di Indonesia.” *At-Tawassuth: Jurnal Ekonomi Islam* 6, no. 1 (2021).

Nur Kemala Putri, Alex Simeulu, Fikriya Aniq Fitri. “Disharmonisasi Peraturan Perundang-Undangan Di Indonesia: Antara Bentuk, Penyebab Dan Solusi.” *WATHAN : Jurnal Ilmu Sosial Dan Humaniora* 9, no. 1 (2020): 55–63. <https://doi.org/10.55129/jph.v9i1.1016>.

Nurjaman, Muhamad Izazi, Doli Witro, and Sofian Al Hakim. “Akad Murabahah Di Lembaga Keuangan Syariah Perspektif Regulasi.” *Al-Qisthu: Jurnal Kajian Ilmu-Ilmu Hukum* 19, no. 1 (2021).

<https://doi.org/10.32694/qst.v19i1.896>.

- Putri, Ayu, and Ari Setiawan. "Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Remaja Menabung Di Bank Syariah Dengan Pengetahuan Sebagai Variabel Intervening." *Journal of Management and Digital Business* 2, no. 3 (2022). <https://doi.org/10.53088/jmdb.v2i3.165>.
- Ramadhan, Taufiq. "Akad-Akad Dalam Asuransi Syariah." *Sahaja: Journal Syariah And Humanities* 1, no. 1 (2022).
- Rinata, Selvia Luxi. "Analisis Pembiayaan Musyarakah Di KSPPS BMT Halaqoh Pada Sektor Pertanian Di Desa Jogorogo." *Commodity: Jurnal Perbankan Dan Keuangan Islam* 3, no. 2 (2024).
- Rochmah, E N, Y Fitriyani, and Purwanto. "Analisis Perbandingan Risiko Pembiayaan Murabahah Dan Mudharabah Baitul Maal." *ARBITRASE: Journal of Economics and Accounting* 4, no. 3 (2024). <https://doi.org/10.47065/arbitrase.v4i3.1666>.
- Ronauli, Laura Natalia, and Farida Indriani. "Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Preferensi Konsumen Terhadap Keputusan Pembelian Obat Generik (Studi Pada Konsumen Di Apotek Kimia Farma Pandanaran Kota Semarang)." *Jurnal Sains Pemasaran Indonesia (Indonesian Journal of Marketing Science)* 19, no. 3 (2020). <https://doi.org/10.14710/jspi.v19i3.172-187>.
- Royyan Ramdani Djayusman, and Rafi Nur Azizah. "Analisis Peluang Dan Potensi Akad Musyarakah Dalam Meningkatkan Akses Pembiayaan UMKM Pada BTN Syariah." *SOSMANIORA: Jurnal Ilmu Sosial Dan Humaniora* 4, no. 2 (2025). <https://doi.org/10.55123/sosmaniora.v4i2.5247>.

Sari, Citra Intan Purnama, and Sulaeman Sulaeman. "Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas." *Al Maal: Journal of Islamic Economics and Banking* 2, no. 2 (2021). <https://doi.org/10.31000/almaal.v2i2.3111>.

Sofwatillah, Risnita, M. Syahrani Jailani, and Deassy Arestya Saksitha. "Teknik Analisis Data Kuantitatif Dan Kualitatif Dalam Penelitian Ilmiah." *Journal Genta Mulia* 15, no. 2 (2024): 79–91. <https://ejournal.stkipbbm.ac.id/index.php/gm%0ATEHNIK>.

Sudarto, Aye. "Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Lembaga Keuangan Syariah Studi BMT Al Hasanah Lampung Timur." *Islam Banking* 5, no. 2 (2020).

188

Titisari, Purnamie, and Arnis Budi Susanto. "Model Preferensi Konsumen Terhadap Perbankan Syariah." *Jurnal STIE Semarang* 12, no. 1 (2020). <https://doi.org/10.33747/stiesmg.v12i1.398>.

Ulpah, Mariya. "Konsep Dalam Pembiayaan Perbankan Syariah." *Jurnal Madani Syari'ah* 3, no. 2 (2020).

Ulum, M Riadil, A Tarmizi, and G.W.I. Awal Habibah. "Pengaruh Persepsi Masyarakat Dan Promosi Terhadap Minat Menggunakan Pembiayaan Mudharabah Di BMT Al-Islah Jambi." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen* 3, no. 2 (2025). <https://doi.org/https://doi.org/10.61722/jiem.v3i2.3882>.

¹⁸⁸ Titin Kartini, "Literasi Keuangan (Financial Literacy) Mahasiswa Indekos Calon Pendidik Ekonomi SKIP Universitas Jember," *Jurnal Pendidikan Ekonomi UM Metro* 10, no. 2 (2022)

Zulkifli. “Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Nasabah Bergabung Di BMT Mutiara Sakinah Pekanbaru.”
Syarikat: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah 2, no. 2 (2019).
[https://doi.org/10.25299/syarikat.2019.vol2\(2\).4718](https://doi.org/10.25299/syarikat.2019.vol2(2).4718).

Buku

Abdussamad, Zuchri. *Metode Penelitian Kualitatif*. Makassar: CV. Syakir Media Press, 2021.

Abidin, Zainal. *Akad Dalam Transaksi Muamalah Kontemporer*. Jawa Timur: Duta Media Publishing, 2020.

Abubakar, Rifa’i. *Pengantar Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: SUKA-Press, 2021.

Affandi, M. Yazid. *Fiqh Muamalah*. Yogyakarta: Logung Pustaka, 2009.

Afriansyah. *Pengertian Dan Konsep Pemberdayaan Masyarakat. Pemberdayaan Masyarakat*. Sumatera Barat: PT Global Eksekutif Teknologi, 2023.

Amalia, Euis. *Keuangan Mikro Syariah*. Bekasi: Gramata Publishing, 2016.

Az-Zuhaili, Wahbah. *Fiqh Islam Wa Adillatuhu Jilid 5*. Jakarta: Gema Insani, 2011.

Betti Anggraini, Lena Tiara Widya, Yetti Afrida Indra, Desi Isnaini. *Akad Tabarru’ & Tijarah: Dalam Tinjauan Fiqih Muamalah*. Bengkulu: CV. Sinar Jaya Berseri, 2022.

DSN-MUI. “Fatwa Dewan Syari’ah Nasional No: 08/DSN-

MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan Musyarakah.”
Himpunan Fatwa DSN MUI, n.d.

———. “Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Murabahah,” 2000, 1–6.

———. “Fatwa Dewan Syariah Nasional No.09/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan Ijarah,” 2000.

Hardani, Helmina Andriani, Jumari Ustiawaty, Evi Fatmi Utami, Ria Rahmatul Istiqomah, Roushandy Asri Fardani, Dhika Juliana Sukmana, Nur Hikmatul Auliya. *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. Vol. 5. Yogyakarta: CV. Pustaka Ilmu Group, 2020.

Hasan, Akhmad Farroh. *Fiqh Muammalah Dari Klasik Hingga Kontemporer (Teori Dan Praktek)*. Malang: UIN Maliki Press, 2018.

Ibrahim, Duski. *Al Qawa'id Al-Fiqhiyyah (Kaidah-Kaidah Fiqih)*. Palembang: CV. Amanah, 2019.

Khotler, Philip. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: Indeks, 2005.

Khotler, Philip. *Marketing Manajemen*. Jakarta: Prehalindo, 2006.

Nasution, Abdul Fattah. *Metode Penelitian Kualitatif. Sustainability (Switzerland)*. Vol. 11. Bandung: CV. Harfa Creative, 2023.

Ningsih, Prilla Kurnia. *Fiqh Muamalah*. Depok: PT RajaGrafindo Persada, 2021.

Nugroho, Sigit Sapto, Anik Tri Haryani, and Farkhani. *Metodologi Riset Hukum. Ase Pustaka*. Vol. 2. Sukoharjo: Oase Pustaka, 2020.

[https://unmermadiun.ac.id/repository_jurnal_penelitian/Sigit Sapto Nugroho/URL Buku Ajar/Buku Metodologi Riset Hukum.pdf](https://unmermadiun.ac.id/repository_jurnal_penelitian/Sigit%20Nugroho/URL%20Buku%20Ajar/Buku%20Metodologi%20Riset%20Hukum.pdf).

RI, Al-Quran Kementrian Agama. "Al-Quran Dan Terjemahannya." Jakarta: Lajnah Pentashihan Mushaf Al-Quran, 2016.

Suaidi. *Fiqh Muamalah (Dari Teori Ke Problematika Kontemporer)*. Duta Media Publishing. Jawa Timur: Duta Media Publishing, 2021.

Syafe'i, Rachmat. *Ilmu Ushul Fiqih*. Bandung: Pustaka Setia, 2010.

Wardhana, Aditya. *Preferensi Konsumen*. ResearchGate. Purbalingga: Eureka Media Aksara, 2024.

Skripsi

189

Bimantara Eka Putra. "Preferensi Pengusaha Muslim Desa Bangunsari Dalam Pembiayaan Modal Kerja Melalui Pendekatan Integratif Antara Prinsip-Prinsip Syariah Dan Teori Pilihan Rasional." UIN Ponorogo, 2023. <https://doi.org/10.21154/falahiya.v2i2.2904>.

Sarina, Mulia. "Pengaruh Pemahaman Akad Dan Nisbah Bagi Hasil Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Pembiayaan Di LKMS Mahirah Muamalah Kota Banda Aceh." UIN Ar-Raniry Banda Aceh, 2024.

Sasih, Yulia Nur. "Pengaruh Pengetahuan Produk Dan Prosedur Pembiayaan Terhadap Minat Pedagang Pasar

¹⁸⁹ Agustiar Saputra, "Tingkat Literasi Keuangan Syariah Pada Masyarakat Nagan Raya." UIN Ar-Raniry Banda Aceh, 2022

Wage Purwokerto Mengajukan Pembiayaan Arrum BPKB Di Pegadaian Syariah.” UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto, 2022.

Website

Bahtera, KSPPS BMT. “Badan Hukum KSPPS BMT Bahtera.” Accessed November 1, 2025. <https://www.bmtbahtera.com/profil/badan-hukum>.

———. “Misi KSPPS BMT Bahtera.” Accessed November 1, 2025. <https://www.bmtbahtera.com/profil/visi-misi>.

———. “Produk Pembiayaan Armadaku.” Accessed December 14, 2025. <https://www.bmtbahtera.com/produk/pembiayaan/armadaku>.

———. “Produk Pembiayaan Bina Artha.” Accessed December 14, 2025. <https://www.bmtbahtera.com/produk/pembiayaan/bina-artha>.

———. “Produk Pembiayaan Bina Barokah.” Accessed December 14, 2025. <https://www.bmtbahtera.com/produk/pembiayaan/bina-barokah>.

———. “Produk Pembiayaan Bina Ukhuwah.” Accessed December 14, 2025. <https://www.bmtbahtera.com/produk/pembiayaan/bina-ukhuwah>.

———. “Produk Pembiayaan KSPPS BMT Bahtera.” Accessed November 1, 2025. <https://www.bmtbahtera.com/produk/pembiayaan>.

———. “Produk Pembiayaan Pijar Investa.” Accessed

- December 14, 2025.
<https://www.bmtbahtera.com/produk/pembiayaan/pijar-investa>.
- . “Produk Pembiayaan Pugar Griya.” Accessed December 14, 2025.
<https://www.bmtbahtera.com/produk/pembiayaan/pugar-griya>.
- . “Produk Simpanan KSPPS BMT Bahtera.” Accessed November 1, 2025.
<https://www.bmtbahtera.com/produk/simpanan>.
- . “Sejarah KSPPS BMT Bahtera Pekalongan.” Accessed November 1, 2025.
<https://www.bmtbahtera.com/profil/sejarah>.
- . “Struktur Organisasi KSPPS BMT Bahtera Pekalongan.” Accessed November 1, 2025.
<https://www.bmtbahtera.com/profil/struktur-organisasi>.
- . “Visi KSPPS BMT Bahtera.” Accessed November 1, 2025. <https://www.bmtbahtera.com/profil/visi-misi>.
- Indonesia, Kementerian Pendidikan Dasar dan Menengah Republik. “Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) Daring,” 2016. <https://kbbi.kemdikbud.go.id/entri/akad>.
- . “Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) Daring,” 2016. <https://kbbi.kemdikbud.go.id/entri/preferensi>.
- KSPPS BMT Bahtera. “Produk Pembiayaan Mitra Modal.” Accessed December 14, 2025.
<https://www.bmtbahtera.com/produk/pembiayaan/mitra-modal>.

G. Daftar Riwayat Hidup

DAFTAR RIWAYAT HIDUP**1. Identitas Diri**

Nama : Zahrotul Aini
TTL : Batang, 08 Mei 2004
Agama : Islam
Alamat : Dukuh Delepang RT.009/RW.003,
Desa Sidorejo, Kecamatan
Warungasem, Kabupaten Batang
Pendidikan : RA Masyitoh Sidorejo (2009)
MI Salafiyah Sidorejo (2010-2016)
MTs Wahid Hasyim Warungasem
(2016-2019)
SMAN 1 Kedungwuni (2019-
2022)
UIN K.H. Abdurrahman Wahid
Pekalongan (2022-2026)

2. Identitas Orang Tua

Nama Ayah : Akhwan
Nama Ibu : Rokhmah
Agama : Islam
Alamat : Dukuh Delepang RT.009/RW.003,
Desa Sidorejo, Kecamatan
Warungasem, Kabupaten Batang