

## **BAB V**

### **PEMBAHASAN**

Setelah peneliti melakukan penelitian secara langsung dengan penyebaran angket atau kuesioner secara langsung yang ditujukan kepada responden anggota BMT Pahlawan Tulungagung, diperoleh data mentah yang kemudian diolah menggunakan aplikasi SPSS 16.0. Adapun pembahasan hasil pengolahan SPSS 16.0 adalah sebagai berikut:

#### **A. Persepsi tentang Pembiayaan *Murabah* terhadap Kesejahteraan Anggota BMT Pahlawan Tulungagung**

BMT Pahlawan Tulungagung merupakan lembaga ekonomi yang bergerak dalam bidang peningkatan kesejahteraan anggota melalui kegiatan menghimpun berbagai jenis simpanan/tabungan dari anggota dan selanjutnya dikembangkan melalui investasi atau penyertaan modal usaha bagi anggota lain yang membutuhkan. Dalam memilih pembiayaan ada dasar yang menjadi sebab anggota memilih pembiayaan seperti motivasi, promosi, maupun persepsi. Persepsi merupakan suatu proses bagaimana seseorang menyeleksi, mengatur dan menginterpretasikan masukan-masukan informasi dan pengalaman-pengalaman yang ada, kemudian menafsirkannya untuk menciptakan keseluruhan gambaran yang berarti. Persepsi Anggota merupakan tanggapan terhadap suatu hal yang ditawarkan oleh BMT, yang nantinya akan menjadi dasar keputusan pengambilan mengajukan pembiayaan.

Dalam penelitian ini persepsi pembiayaan *murabahah* terhadap kesejahteraan anggota diuraikan berdasarkan uji statistik deskriptif pada bab iv. Berdasarkan uji statistik deskriptif menunjukkan bahwa anggota BMT Pahlawan memiliki persepsi positif tentang pembiayaan *murabahah* terhadap kesejahteraan anggota. Jika dijabarkan persepsi anggota BMT Pahlawan Tulungagung terhadap pembiayaan *murabahah* di antaranya yaitu, persyaratan awal pengajuan pembiayaan *murabahah* mudah, sesuai dengan kebutuhan anggota, administrasi dalam pengajuan pembiayaan ringan, besar pembiayaan *murabahah* yang diterima anggota dapat membantu meningkatkan kesejahteraan hidup, bagi hasil yang ditetapkan tidak memberatkan anggota, untuk menambah modal awal usaha agar berkembang, jumlah uang yang harus dikembalikan anggota sesuai dengan pendapatan usaha, jangka waktu pengembalian tidak memberatkan anggota, pembiayaan *murabahah* BMT sangat bermanfaat untuk anggota, dan anggota merasa puas dengan pembiayaan *murabahah* BMT.

Sedangkan tingkat kesejahteraan anggota BMT Pahlawan Tulungagung berada pada kategori pendapat kisaran 2-6 juta perbulan, tingkat kemiskinan rendah, penggunaan pendapatan untuk konsumsi dan kebutuhan yang lain seimbang, jumlah pengeluaran untuk konsumsi dalam satu bulan tidak lebih dari 5 juta, akses untuk mendapatkan pendidikan mudah, pendapatan cukup untuk menyelesaikan pendidikan anak sampai sarjana, kondisi kesehatan keluarga bagus, kondisi kecukupan asupan gizi bagus, kondisi tempat tinggal permanen, dan fasilitas rumah tangga lengkap.

Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian Albab yang menyatakan bahwa terdapat pengaruh positif antara persepsi nasabah tentang pembiayaan terhadap pengambilan pembiayaan Murabahah di Baituttamwil TAMZIS.<sup>123</sup> Persepsi tentang pembiayaan *murabahah* tersebut dipengaruhi oleh beberapa hal, Mirawati juga menyebutkan bahwasanya masyarakat banyak memilih faktor objek dalam mempengaruhi persepsi mereka terhadap pembiayaan *murabahah* di antaranya adalah pembiayaan *murabahah* populer di masyarakat, karyawan sangat profesional dan dapat dipercaya, biaya administrasinya murah, sikap karyawan ramah, simpati, dan murah senyum, sosialisasi dan promosi pembiayaan *murabahah* diketahui lewat hubungan personal dan kerabat, prospek perkembangan pembiayaan *murabahah* sangat baik, informasi pembiayaan diketahui lewat media cetak dan televisi.<sup>124</sup>

#### **B. Persepsi tentang Pembiayaan Bai Bitsaman Ajil terhadap Kesejahteraan Anggota BMT Pahlawan Tulungagung**

Sebagaimana persepsi tentang pembiayaan *murabahah*, persepsi tentang pembiayaan *bai bitsaman ajil* juga diuraikan dalam uji statistik deskriptif pada bab iv. Berdasarkan hasil uji statistik deskriptif menunjukkan bahwa anggota BMT Pahlawan Tulungagung memiliki persepsi positif terhadap kesejahteraan anggota. Jika dijabarkan persepsi anggota BMT Pahlawan Tulungagung terhadap pembiayaan *bai bitsaman ajil* di antaranya

---

<sup>123</sup> Ulul Albab, Pengaruh Persepsi Pembiayaan *Murabahah* dan Margin terhadap Pengambilan Pembiayaan *Murabahah* di Baituttamwil Tamzis Cabang Prambanan, (e-journal Program Studi Islam, Fakultas Ilmu Agama Islam Indonesia Sleman Yogyakarta, 2017), hal. 5

<sup>124</sup> Mirawati, Persepsi dan Perilaku Masyarakat terhadap Pembiayaan *Murabahah*, (Tangerang: Lembaga Studi Islam Progresif), hal. 139

yaitu, persyaratan awal pengajuan pembiayaan *bai bitsaman ajil* mudah, sesuai dengan kebutuhan anggota, administrasi dalam pengajuan pembiayaan ringan, besar pembiayaan *bai bitsaman ajil* yang diterima anggota dapat membantu meningkatkan kesejahteraan hidup, bagi hasil yang ditetapkan tidak memberatkan anggota, untuk menambah modal awal usaha agar berkembang, jumlah angsuran yang harus dikembalikan anggota sesuai dengan pendapatan usaha, jangka waktu pengembalian tidak memberatkan anggota, pembiayaan *bai bitsaman ajil* BMT sangat bermanfaat untuk anggota, dan anggota merasa puas dengan pembiayaan *bai bitsaman ajil* BMT.

Sedangkan tingkat kesejahteraan anggota BMT Pahlawan Tulungagung berada pada kategori pendapat kisaran 2-6 juta perbulan, tingkat kemiskinan rendah, penggunaan pendapatan untuk konsumsi dan kebutuhan yang lain seimbang, jumlah pengeluaran untuk konsumsi dalam satu bulan tidak lebih dari 5 juta, akses untuk mendapatkan pendidikan mudah, pendapatan cukup untuk menyelesaikan pendidikan anak sampai sarjana, kondisi kesehatan keluarga bagus, kondisi kecukupan asupan gizi bagus, kondisi tempat tinggal permanen, dan fasilitas rumah tangga lengkap.

Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian Zusmiati yang menyatakan bahwa faktor persepsi memang sangat berpengaruh bagi tingkah laku masyarakat di Desa Kamulan. Zusmiati juga menyebutkan beberapa hal yang mempengaruhi persepsi yaitu persyaratan pembiayaan BBA mudah dan nyaman yang sudah sesuai syariah, pembiayaan murabahah dipengaruhi oleh

dorongan dari keluarga yang ditumbuhkan dengan sikap tolong menolong untuk melakukan pembiayaan BBA yang dianggap mereka mudah dan tidak sulit, flexibelnya dalam pembayaran angsuran yang sesuai dengan penghasilan mereka, jika nasabah terlambat tidak membayar untuk bulan ini dalam pembayaran bulan depan tidak dikenakan denda.<sup>125</sup> Prastiawati & Darma juga menunjukkan hasil penelitian yang menyatakan bahwa persepsi tentang perkembangan usahanya berpengaruh positif signifikan terhadap persepsi peningkatan kesejahteraannya.<sup>126</sup>

### **C. Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Kesejahteraan Anggota BMT Pahlawan Tulungagung**

Berdasarkan hasil uji statistik dalam bab iv menunjukkan bahwa pembiayaan *murabahah* mempunyai pengaruh positif signifikan terhadap kesejahteraan anggota BMT Pahlawan Tulungagung. Hasil uji statistik tersebut sesuai dengan pernyataan hipotesis yang menyatakan bahwa pembiayaan *murabahah* berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan anggota, maka dalam hal ini hipotesis diterima. Persamaan regresi dalam penelitian ini memiliki nilai konstanta positif yang menyatakan bahwa apabila pembiayaan *murabahah* bernilai nol maka kesejahteraan anggota BMT akan bernilai positif.

---

<sup>125</sup> Laela Zusmiyati, Analisis Persepsi Pedagang dan Pengusaha Terhadap Keunggulan Pembiayaan Bai Bitsaman Ajil di BMT Pahlawan Program Kelompok Usaha Muamalat (Pokusma) Notorejo Tulungagung, (skripsi Jurusan Perbankan Syariah, 2016), hal. 97

<sup>126</sup> Fitriani Prastiawati & Emile Satia Darma, Peran Pembiayaan Baitul Maal Wat Tamwil terhadap Perkembangan Usaha dan Peningkatan Kesejahteraan Anggotanya dari Sektor Mikro Pedagang Pasar Tradisional, (e-journal Akuntansi dan Investasi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Vol. 17 No. 2, 2016), hal. 206

Hasil penelitian ini sesuai dengan hasil penelitian Novita, Nawawi, dan Haklem yang menyatakan bahwa pemberian pembiayaan murabahah terhadap perkembangan usaha nasabah memiliki pengaruh positif dan signifikan. Putra<sup>127</sup> juga dalam penelitiannya yang berjudul Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah, Musyarakah, dan Ijarah* terhadap Profitabilitas 4 Bank Umum Syariah Periode 2013-2016 yang menyebutkan bahwa pembiayaan pembiayaan *murabahah* berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas bank umum syariah.<sup>128</sup> Hasil penelitian Fadhila juga menunjukkan hasil yang sama, yaitu pembiayaan *murabahah* berpengaruh signifikan terhadap *profitabilitas*.<sup>129</sup>

#### **D. Pengaruh Pembiayaan *Bai Bitsaman Ajil* terhadap Kesejahteraan Anggota BMT Pahlawan Tulungagung**

Berdasarkan hasil statistik dalam bab iv menunjukkan bahwa pembiayaan *bai bitsaman ajil* mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan anggota BMT Pahlawan Tulungagung. Hasil uji statistik tersebut sesuai dengan pernyataan hipotesis yang menyatakan bahwa pembiayaan *bai bitsaman ajil* berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan anggota BMT Pahlawan Tulungagung, maka dalam hal ini hipotesis diterima.

---

<sup>127</sup> Purnama Putra, Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, dan Ijarah terhadap Profitabilitas 4 Bank Umum Syariah periode 2013-2016, (e-journal Organisasi dan Manajemen Universitas Islam 45, Vol. 14 No.2, 2018), hal. 148

<sup>128</sup> Linda Novita, M. Kholil Nawawi, Hilman Hakiem, Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* terhadap perkembangan UMKM di Kecamatan Leuwiliang (Studi Kasus BPRS Amanah Ummah), (e-journal Al-Infaq: Jurnal Ekonomi Islam, Vol. 5 No. 2, 2014), hal. 307

<sup>129</sup> Novi Fadhila, Pengaruh Pembiayaan bagi hasil dan *Murabahah* terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah Mandiri, (e-journal Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, 2015), hal. 12-13

Persamaan regresi dalam penelitian ini memiliki nilai konstanta positif yang menyatakan bahwa apabila pembiayaan *bai bitsaman ajil* bernilai nol maka kesejahteraan anggota BMT akan bernilai positif.

Hasil penelitian ini sesuai dengan hasil penelitian Sari yang menyatakan bahwa secara parsial pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil berpengaruh positif signifikan terhadap peningkatan pendapatan usaha mikro anggota.<sup>130</sup> Namun, hasil penelitian yang sedikit berbeda ditunjukkan dalam penelitian Prastiawati & Darma menunjukkan bahwa secara umum BMT sudah memiliki peran positif terhadap perkembangan usaha dan peningkatan kesejahteraan, namun terlalu kecil atau tidak signifikan.<sup>131</sup>

#### **E. Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan *Bai Bitsaman Ajil* terhadap Kesejahteraan Anggota BMT Pahlawan Tulungagung**

Berdasarkan uji statistik dalam bab iv ditunjukkan bahwa pembiayaan *murabahah* dan *bai bitsaman ajil* memiliki pengaruh simultan signifikan terhadap kesejahteraan anggota BMT Pahlawan Tulungagung. Hasil uji statistik tersebut sesuai dengan pernyataan hipotesis yang menyatakan bahwa pembiayaan *bai bitsaman ajil* berpengaruh simultan signifikan terhadap kesejahteraan anggota BMT Pahlawan Tulungagung.

---

<sup>130</sup>Kharisma Sari, Pengaruh Penyaluran Pembiayaan Bai Bitsaman Ajil dan Manajemen Pengelolaan Sumber Dana Manusia Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Anggota Baitul Mal Wa Tamwil (BMT) Agritama Blitar, (Skripsi Instite Agama Islam Negeri Tulungagung, 2018), hal. 93

<sup>131</sup>Fitriani Prastiawati & Emile Satia Darma, Peran Pembiayaan Baitul Maal Wat Tamwil terhadap Perkembangan Usaha dan Peningkatan Kesejahteraan Anggotanya dari Sektor Mikro Pedagang Pasar Tradisional, (e-journal Akuntansi dan Investasi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Vol. 17 No. 2, 2016), hal. 206

Hasil penelitian ini sesuai dengan hasil penelitian Muslim, Arfan, dan Julimursyida yang menyatakan bahwa pembiayaan murabahah dan musyarakah berpengaruh simultan signifikan terhadap profitabilitas BPR Syariah di Indonesia.<sup>132</sup> Faradilla, Arfan, dan Shabri juga menyatakan bahwa pembiayaan murabahah, istishna, ijarah, mudharabah dan musyarakah secara simultan signifikan berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia.<sup>133</sup>

---

<sup>132</sup>Muslim, Muhammad Arfan, dan Julimursyida, Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (Studi pada BPR Syariah di Indonesia), (ejournal Magister Akuntansi Pascasarjana Universitas Syiah Kuala, Vol. 3, No. 4, 2014), hal. 87

<sup>133</sup>Cut Faradilla, Muhammad Arfan, M. Shabri, Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (Studi pada BPR Syariah di Indonesia), (ejournal Magister Akuntansi Pascasarjana Universitas Syiah Kuala, Vol. 6, No. 3, 2017), hal. 17