

**PENGARUH PENDAPATAN NASABAH DAN TINGKAT  
MARGIN TERHADAP KEPUTUSAN PENGAMBILAN  
PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT ISTIQOMAH  
UNIT II BAGO TULUNGAGUNG**

**SKRIPSI**



Oleh:

Yuyun Ragilia Nur' Aini  
NIM. 3223113095

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

**PENGARUH PENDAPATAN NASABAH DAN TINGKAT  
MARGIN TERHADAP KEPUTUSAN PENGAMBILAN  
PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT ISTIQOMAH  
UNIT II BAGO TULUNGAGUNG**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh  
Gelara Strata Satu Sarjana Ekonomi Syariah (S.E. Sy)



Oleh:

Yuyun Ragilia Nur' Aini  
NIM. 3223113095

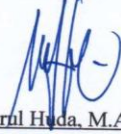
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) TULUNGAGUNG  
2015**

## LEMBAR PERSETUJUAN

Proposal dengan judul "*Pengaruh Pendapatan Nasabah dan Tingkat Margin Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah di BMT Istiqomah Unit II Bago Tulungagung*" yang ditulis oleh Yuyun Ragilia Nur'Aini, NIM. 3223113095 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 17 Juni 2015

Pembimbing,



Qomarul Huda, M.Ag.  
NIP. 19730414 200312 1 003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



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

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “Pengaruh Pendapatan Nasabah dan Tingkat Margin Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah di BMT Istiqomah Unit II Bago Tulungagung” yang ditulis oleh Yuyun Ragilia Nur’Aini NIM. 3223113095 ini telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 29 Juli 2015 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Strata Satu Sarjana Ekonomi Syariah (S.E. Sy)

### Dewan Penguji

**Ketua / Penguji:**  
Muhammad Aqim Adlan, M. E. I.  
NIP. 19740416 200801 1 008

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

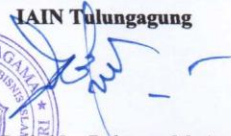
**Skretaris / Penguji:**  
Oomarul Huda, M.Ag.  
NIP. 19730414 200312 1 003

### Tanda Tangan

  
.....  
  
.....  
  
.....

Mengesahkan,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Tulungagung



  
H. Dede Nur Rohman, M. Ag.  
NIP. 19711218 200212 1 003

## MOTTO

Allah SWT berfirman

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُّضَاعَفَةً ۖ وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ  
تُفْلِحُونَ ﴿١٣٠﴾ وَاتَّقُوا النَّارَ الَّتِي أُعِدَّتْ لِلْكَافِرِينَ ﴿١٣١﴾

Artinya:

*“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapatkan keberuntungan {130} Dan periharalah dirimu dari api neraka, yang disediakan untuk orang-orang yang kafir {131}”.* (QS. Ali ‘Imran [3]: 130-131).<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup>Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, (Bandung: CV Penerbit Diponegoro, 2000), hal. 53.

## PERSEMBAHAN

*Skripsi ini ku persembahkan untuk:*

*Ayah dan ibuku tercinta, Bapak Samsul Hadi dan Ibu Nyaminah  
Yang senantiasa memberikan limpahan do'a dan curahan kasih sayang  
Jasa kalian tiada pernah terbalaskan*

*Kakak laki-lakiku dan kakak perempuanku tercinta, Jauzin Azmirul Hadi dan  
Silvia Dwi Nur'Aini  
Yang senantiasa memberikan semangat dan motivasi*

*Guru ku Gus Ian,  
Yang senantiasa memberikan arahan, dukungan serta motivasi*

*Teman-temanku di kos Bu YoyoK  
Lailia Rohmatul Hasanah, Ayu Andriani, Menik Nila Fitriana, Anur Janatin  
Na'im, dan Aristiningsih  
Yang memberikan warna dihari-hariku*

*Sahabat-sahabatku, Jurusan Perbankan Syariah VIII-C angkatan 2011  
Kebersamaan kita adalah kenangan yang takakan terlupakan*

*Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Yang selalu memberikan yang terbaik bagi mahasiswanya*

*Almamaterku tercinta IAIN Tulungagung*

*Serta semua pihak yang turut memberikan semangat dan do'a  
Sehingga Skripsi ini dapat terselesaikan.*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala karunianya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Sehubungan dengan selesainya penulisan skripsi ini maka peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M. Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak Prof. H. Imam Fu'adi, M. Ag. selaku Wakil Rektor bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Bapak H. Dede Nurohman, M. Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Bapak Muhammad Aqim Adlan, M. E. I. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
5. Bapak Qomarul Huda, M. Ag. selaku pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Segenap Bapak dan Ibu Dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
7. Seluruh Pengurus dan Pengelola BMT Istiqomah Unit II Bago Tulungagung yang telah banyak membantu dan memberikan kelancaran peneliti dalam mengumpulkan data yang berguna untuk penelitian skripsi ini.

8. Seluruh responden nasabah pembiayaan murabahah di BMT Istiqomah Unit II Bago Tulungagung yang telah meluangkan waktu untuk interview dan mengisi kuesioner sehingga melengkapi data yang dibutuhkan peneliti.
9. Kedua orang tua yang selalu memberi motivasi dalam bentuk material maupun spiritual.
10. Guruku Gus Ian yang senantiasa memberikan arahan, dukungan dan motivasi.
11. Rekan-rekan Jurusan Perbankan Syariah khususnya VIII-C yang telah memberi kontribusi dalam penyusunan skripsi ini.
12. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan skripsi ini.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT. dan tercatat sebagai amal shalih. Akhirnya, karya ini peneliti suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 17 Juni 2015

Penulis

Yuyun Ragilia Nur'Aini



## DAFTAR ISI

<b>Halaman Judul</b> .....	<b>i</b>
<b>Halaman Pengajuan</b> .....	<b>ii</b>
<b>Halaman Persetujuan</b> .....	<b>iii</b>
<b>Halaman Pengesahan</b> .....	<b>iv</b>
<b>Halaman Motto</b> .....	<b>v</b>
<b>Halaman Persembahan</b> .....	<b>vi</b>
<b>Kata Pengantar</b> .....	<b>vii</b>
<b>Daftar Isi</b> .....	<b>ix</b>
<b>Daftar Tabel</b> .....	<b>xii</b>
<b>Daftar Gambar</b> .....	<b>xiii</b>
<b>Daftar Lampiran</b> .....	<b>xiv</b>
<b>Abstrak</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian .....	7
E. Ruang Lingkup dan Pembatasan Penelitian .....	8
F. Definisi Operasional .....	9
G. Sistematika Pembahasan Skripsi .....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Pengertian Pendapatan Nasabah.....	12
B. Pengertian Tingkat Margin.....	15
C. Pengertian Pembiayaan .....	20
D. Pengertian Pembiayaan Murabahah .....	23
E. Pengertian Keputusan Pengambilan Pembiayaan .....	29
F. Hubungan Pendapatan Nasabah, Tingkat Margin dan Pengambilan Keputusan .....	33

G. Kajian Penelitian Terdahulu .....	35
H. Kerangka konseptual .....	39
I. Hipotesis Penelitian .....	40
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	42
B. Populasi, Sampling dan Sampel Penelitian .....	42
C. Sumber Data, Variabel dan Skala Pengukuran.....	44
D. Teknik Pengumpulan Data dan Instrumen Penelitian .....	47
E. Analisis Data .....	51
1. Pengukuran Variabel .....	51
2. Uji Validitas dan Uji Reliabilitas .....	53
3. Uji Normalitas .....	56
4. Uji Asumsi Klasik .....	56
5. Uji Regresi Linear Berganda .....	57
6. Uji Hipotesis.....	58
7. Uji Koefisien Determinasi .....	59
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Hasil Penelitian.....	61
1. Uji Validitas dan Reliabilitas .....	61
a) Uji Validitas .....	61
b) Uji Reliabilitas .....	62
2. Pengujian Data .....	63
a) Uji Normalitas Data .....	63
1) Uji Normalitas Data dengan <i>Kolmogorov-Smirnov</i> .....	63
2) Uji Normalitas Data dengan <i>P-P Plots</i> .....	64
b) Uji Asumsi Klasik .....	66
1) Uji Multikolinearitas .....	66
2) Uji Heteroskedastisitas .....	67
3) Uji Autokorelasi .....	68
c) Uji Regresi Linear Berganda.....	68
d) Uji Hipotesis .....	70

1) Dengan t-test.....	70
2) Dengan F-test .....	72
e) Uji Keofisien Determinasi .....	74
B. Pembahasan .....	75
1. Pengaruh Pendapatan Nasabah secara Persial Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah.....	76
2. Pengaruh Tingkat Margin secara Persial Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah.....	77
3. Pengaruh Pendapatan Nasabah dan Tingkat Margin secara Simultan Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah.....	79
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan.....	82
B. Saran .....	83
<b>DAFTAR RUJUKAN</b>	
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel	
3.1 Tabel Indikator Variabel.....	49
4.1 Uji Validitas dan Reliabilitas faktor $X_1$ , $X_2$ , $Y$ .....	62
4.2 Hasil Uji Validitas Faktor $X_1$ , $X_2$ , $Y$ .....	63
4.3 Hasil Uji Reliabilitas Faktor $X_1$ , $X_2$ , dan $Y$ .....	64
4.4 Hasil Uji <i>Kolmogorov-Smirnov</i> .....	64
4.5 Hasil Uji Multikolinearitas .....	67
4.6 Hasil Uji Autokorelasi .....	69
4.7 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	70
4.8 Hasil Uji t-test.....	72
4.9 Hasil Uji F-test .....	74
4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	75

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	
2.1 Kerangka Konseptual .....	40
4.1 Grafik <i>P-P Plots</i> Pendapatan Nasabah .....	65
4.2 Grafik <i>P-P Plots</i> Tingkat Margin .....	66
4.3 Grafik <i>P-P Plots</i> Pengambilan Keputusan .....	66
4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	68

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Kuesioner
2. Hasil Angket
3. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas
4. Hasil Uji Normalitas
5. Hasil Uji Asumsi Klasik
6. Hasil Uji Regresi Linear Berganda
7. Hasil Uji Hepotesis
8. Hasil Uji Koefisian Determinasi
9. Tabel t
10. Tabel F
11. Hasil Dokumentasi
12. Surat Pernyataan Keaslian
13. Daftar Riwayat Hidup
14. Kartu Kendali Bimbingan Skripsi
15. Surat Izin Penelitian

## ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Pengaruh Pendapatan Nasabah dan Tingkat Margin Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah di BMT Istiqomah Unit II Bago Tulungagung” ini ditulis oleh Yuyun Ragilia Nur’Aini, NIM. 3223113095, pembimbing Qomarul Huda, M. Ag.

Penelitian ini disusun dengan latar belakang adanya berbagai masalah yang dihadapi BMT umumnya, dikarenakan munculnya BMT tidak diimbangi dengan faktor-faktor pendukung yang memungkinkan BMT untuk terus berkembang dan berjalan dengan baik dari segi manajemen yang kurang profesional, pengelola yang tidak amanah, tidak menarik kepercayaan masyarakat, kesulitan modal dan sebagainya. Sehingga dapat mempengaruhi nasabah dalam memilih pembiayaan. Kebanyakan nasabah BMT Istiqomah Unit II Bago Tulungagung lebih memilih pembiayaan *murabahah* dibandingkan pembiayaan lainnya. Berdasarkan data dapat dilihat bahwa 70% nasabah memilih *murabahah* dan 30% memilih *musyarakah* dan lainnya. Hal ini membuat proporsi pembiayaan di BMT ini tidak seimbang.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah (1) Bagaimana Pengaruh Pendapatan Nasabah secara parsial Terhadap Pengambilan Pembiayaan Murabahah di BMT Istiqomah Unit II Bago Tulungagung? (2) Bagaimana pengaruh Tingkat Margin secara parsial Terhadap Pengambilan Pembiayaan *Murabahah* di BMT Istiqomah Unit II Bago Tulungagung? dan (3) Bagaimana pengaruh Pendapatan Nasabah dan Tingkat Margin secara simultan Terhadap Pengambilan Pembiayaan *Murabahah* di BMT Istiqomah Unit II Bago Tulungagung? yang diuji secara parsial (individu) dan simultan (bersama-sama).

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian lapangan. Jumlah populasi 118 nasabah BMT Istiqomah, sehingga diambil 91 sampel dengan rumus slovin, sementara metodenya menggunakan random sampling. Data yang digunakan adalah data primer dan sekunder. Pada penelitian ini menggunakan metode analisis uji validitas dan reliabilitas, uji normalitas data, uji asumsi klasik, uji regresi linear berganda, uji hipotesis dan uji koefisien determinasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  yaitu  $3,916 > 1,987$  dengan  $sig\ 0,000 < 0,05$  maka nilai  $sig < \alpha$  untuk variabel pendapatan nasabah. Dan nilai  $t_{hitung} < t_{tabel}$  yaitu  $0,688 < 1,987$ , dengan  $sig\ 0,493 > 0,05$  maka nilai  $sig > \alpha$  untuk variabel tingkat margin. Hal ini mengidentifikasi bahwa pendapatan nasabah berpengaruh terhadap pengambilan pembiayaan sedangkan tingkat margin tidak berpengaruh terhadap pengambilan pembiayaan. Namun, pengujian secara simultan menunjukkan bahwa pendapatan nasabah dan tingkat margin berpengaruh terhadap pengambilan pembiayaan dilihat dari nilai  $sig < \alpha$  yaitu  $0,000 < 0,05$  dan  $f_{hitung} > f_{tabel}$  yaitu  $27,937 > 3,10$ .

Kata kunci: Pendapatan nasabah, Tingkat margin, dan Pengambilan Pembiayaan

## ABSTRACT

*The research with the title "The Effect of Customer Income and Margin Level to Decision of Taking Murabahah Finance at BMT Istiqomah Unit II Bago Tulungagung" was written by Yuyun Ragilia Nur'aini, Registered Number. 3223113095, advisor: Qomarul Huda, M. Ag.*

*In generally, this research compiled by the background of the various problems faced by BMT, due to the emergence of BMT is not matched with supporting factors which enable BMT to develop and run well in terms of poor management professionals, managers who do not trust, do not attract public confidence, the difficulty of capital and so on. So that may affect the customer in selecting the financing. Most of customers in BMT Istiqomah Unit II Bago Tulungagung prefer murabahah finance than others finance. It can be seen from the data that 70% of customers chosen murabahah and 30% chosen musharakah and others. This situation makes the proportion of financing in BMT is not balanced.*

*The problems of this research are (1) How does the Customer Income to Taking Murabahah Finance on BMT Istiqomah Unit II Bago Tulungagung partially? (2) How does the Margin Level to Taking Murabahah Finance on BMT Istiqomah Unit II Bago Tulungagung partially? and (3) How does the effect of Customer Income and Margin Level to Taking Murabahah Finance at BMT Istiqomah Unit II Bago Tulungagung simultaneously?, tested by partial and simultaneous.*

*This research used quantitative approach with a descriptive research. The total population of 118 customers BMT Istiqomah, the researcher has taken 91 samples with slovin formula, while using a random sampling method. The data used are primary and secondary data. In this research, the researcher using a method of validity and reliability analysis, data normality test, the classic assumption test, multiple linear regression, hypothesis testing and test the coefficient of determination.*

*The results of this research shown that  $t_{count} > t_{table}$  ie  $3.916 > 1.987$  with  $sig\ 0.000 < 0.05$  so the value of  $sig < \alpha$  to variable customer income. And  $t_{count} < t_{table}$  ie  $0.688 < 1.987$ , with  $sig\ 0.493 > 0.05$  so the value of  $sig > \alpha$  to variable margin level. It is identified that the customer income have effect on taking finance, while the margin level did not effect to taking finance. However, simultaneous testing shows that customer income and the margin level effected to taking finance seen from the  $sig < \alpha$  ie  $0.000 < 0.05$  and  $f_{count} > f_{table}$  ie  $27.937 > 3.10$ .*

*Keywords: Customer Income, Margin Level, and Taking Finance*