

## **BAB V**

### **PEMBAHASAN**

#### **1. Modal Mempengaruhi Pendapatan Nasabah di BMT Pahlawan Pokusma Notorejo**

Data dari hasil penelitian ini didapatkan melalui wawancara mendalam yang dilakukan oleh peneliti pada kurun waktu bulan Maret - April 2016. Dimana seluruh informan yang melakukan wawancara mendalam adalah anggota BMT Pahlawan Pokusma NotorejoTulungung. Modal merupakan hal penting bagi sebuah usaha dimana modal tersebut untuk membiayai operasi perusahaan. Besarnya kebutuhan dana dibagi menjadi 2 yaitu yang pertama kebutuhan dana untuk modal tetap yang berupa kebutuhan dana untuk pengadaan tanah dan bangunan, dan yang kedua, kebutuhan dana untuk modal kerja dimana kebutuhan dana tersebut untuk pengadaan bahan baku dan untuk biaya operasi. Besarnya kebutuhan dana untuk modal kerja ini sangat tergantung pada jenis dan kapasitas bisnis yang dipilih. Oleh karena itu saat para pengusaha tidak memiliki modal atau kekurangan dana maka para pengusaha melakukan pembiayaan ke BMT.

BMT Pahlawan Pokusma Notorejo Tulungagung menyediakan dana untuk para pengusaha dengan menawarkan produk BBA kepada pengusaha dengan jangka waktu dari 3 bulan sampai 36 bulan. Hal tersebut disesuaikan dengan kemampuan nasabah dalam membayar dan jumlah pinjaman. Karena produk BBA yang yang ditawarkan oleh BMT Pahlawan Pokusma

Notorejo Tulungagung maka lembaga hanya memberikan dana berupa uang tunai dan mempercayakan kepada nasabah untuk membelikan barang yang diinginkan.

Modal sangat penting dalam kelangsungan sebuah usaha serta mampu membuat usaha tersebut berkembang. Karena itu peneliti meneliti apakah modal yang didapatkan dari BMT Pahlwan Pokusma Notorejo mampu mempengaruhi pendapatan nasabah tersebut. Berdasarkan wawancara mendalam yang dilakukan peneliti terhadap informan mengenai modal mempengaruhi pendapatan nasabah di BMT Pahlawan Pokusma Notorejo Tulungagung diperoleh hasil yang hampir serupa antar jawaban yang satu dengan jawaban lainnya dari masing-masing informan.

Seperti hasil wawancara mendalam tentang apakah setelah meminjam di BMT Pahlawan Pokusma Notorejo Tulungagung tersebut untuk pemenuhan modal usaha berdampak pada pendapatan nasabah. Dilihat dari hasil wawancara yang peneliti lakukan dengan teori. Dari keempat informan yang diwawancarai dapat disimpulkan bahwa 3 (tiga) anggota setuju bahwa modal mempengaruhi pendapatan sedangkan 1 (satu) anggota tidak sependapat bahwa modal mempengaruhi pendapatan.

Namun apabila dilihat dari teori menurut Muhammad dalam bukunya *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah* tujuan pembiayaan secara makro ada 5 tujuan pembiayaan.<sup>96</sup> Dari hasil wawancara dan penelitian, dilihat dari tujuan pembiayaan secara makro. Dari kelima tujuan secara makro terdapat

---

<sup>96</sup> Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, Yogyakarta, YKPN, 2005, hlm. 17

beberapa yang sesuai antara penelitian dengan teori yaitu Tersedianya dana bagi peningkatan usaha seperti yang telah peneliti lakukan bahwa dana yang dilakukan untuk pengembangan usaha seperti yang dilakukan Ibu AVI, Ibu NUR, Ibu YAT, dan Ibu DIN yang melakukan pembiayaan untuk peningkatan usaha. Ibu AVI melakukan peningkatan usahanya berupa pembiayaan untuk tambahan pembelian lahan yang digunakan untuk menjemur genteng sedangkan Ibu YAT melakukan pembiayaan tersebut digunakan untuk pembelian tambahan bahan baku. Ibu NUR melakukan pembiayaan tersebut untuk pembelian genukan (mesin pembuat genteng) sedangkan Ibu DIN juga mendapatkan dana pembiayaan digunakan untuk pembelian bahan baku karena kekurangan dana untuk memproduksi barang.

Meningkatkan produktivitas, bagi Ibu YAT pembiayaan tersebut digunakan untuk peningkatan jumlah produksi genteng. Agar genteng yang diproduksi semakin banyak. Dan juga Ibu NUR untuk dalam memproduksi genteng semakin banyak dalam memproduksi genteng karena genukan yang sebelumnya sudah mulai rusak yang tidak mampu memproduksi secara maksimal. Sebagaimana firman Allah SWT yang berbunyi:

هُوَ الَّذِي خَلَقَ لَكُمْ مَّا فِي الْأَرْضِ جَمِيعًا.....

Artinya: *"Dia-lah Allah, yang menjadikan segala sesuatu yang ada di bumi untuk kamu...."* [QS. Al-Baqarah (2) : 29].<sup>97</sup>

Dari ayat diatas dapat diketahui bahwa Allah SWT menjadikan segala sesuatu yang ada di bumi ini hanya untuk umat-Nya. Dan semua yang

---

<sup>97</sup> Ahmad Muhammad Yusuf, *Ensiklopedia Tematis ayat al-Quran dan Hadits*,..... hlm. 8

diciptakan Allah SWT di alam ini untuk manusia merupakan rahmat dari-Nya yang diberikan kepada segenap umat manusia. Tergantung bagaimana umat-Nya mengelola atau memanfaatkan apa yang sudah diberikan Allah SWT. Apabila digunakan dengan baik akan bermanfaat bagi dirinya dan apabila digunakan dengan seenaknya akan mendatangkan mudharat bagi dirinya maupun orang lain.

Membuka lapangan kerja baru, karena banyaknya pengusaha genteng maupun batu bata yang terdapat di Desa Notorejo banyaknya lapangan pekerjaan bagi orang yang membutuhkan. Hasil pengamatan, Ibu AVI mempunyai karyawan sejumlah 2 orang untuk membantu dalam proses produksi. Sedangkan Ibu NUR dan Ibu YAT memiliki karyawan masing-masing 1 orang saja.

Terjadinya distribusi pendapatan, para informan memiliki usaha yang produktif dimana usaha yang mereka miliki adalah usaha yang sudah memiliki usaha yang jelas dan memiliki pasar yang jelas pula. Sehingga dalam aktifitasnya selalu mendapatkan pendapatan dari hasil usahanya. Dari hasil penelitian keempat hasil wawancara dengan teori bahwa modal signifikan mempengaruhi pendapatan. Walaupun salah satu informan tidak ada kenaikan pendapatan setelah adanya pembiayaan tersebut.

Bahwa dilihat dari teori apabila anggota terus melakukan aktifitas kerja berarti akan memperoleh pendapatan dari hasil usahanya. Didukung penelitian terdahulu bahwa variabel pembiayaan berpengaruh secara signifikan terhadap pendapatan nasabah. Dari hasil penelitian terdahulu ada

pengaruh antara jumlah pembiayaan dan jangka waktu terhadap pendapatan sebesar 5,67 %.<sup>98</sup>

## **2. Nilai Mempengaruhi Pendapatan Nasabah di BMT Pahlawan Pokusma Notorejo Tulungagung**

Setelah mengetahui modal maka berlanjut ke nilai. Nilai merupakan keyakinan yang meresap didalam prakarsa individual. Nilai mengandung unsur pertimbangan dalam arti nilai mengemban gagasan-gagasan seorang individu mengenai apa yang benar, baik atau yang diinginkan. Karena hal tersebut peneliti meneliti apakah nilai yang terkandung dalam individu mampu mempengaruhi pendapatan mereka. Seperti hasil wawancara mendalam tentang apakah pembiayaan mampu mempengaruhi kualitas barang yang diproduksi anggota BMT Pahlawan Pokusma Notorejo Tulungagung tersebut untuk melihat apakah nilai berdampak pada pendapatan nasabah BMT Pahlawan Pokusma Notorejo. Dari kesaksian dari keempat informan diatas dapat diketahui bahwa sama-sama sependapat bahwa pembiayaan mampu mempengaruhi kualitas barang yang diproduksi anggota BMT Pahlawan Pokusma Notorejo Tulungagung.

Menurut klasik Allport dalam bukunya *Perilaku Organisasi* terdapat 6 jenis nilai.<sup>99</sup> Dari hasil penelitian yang dilakukan peneliti jenis nilai yang dapat dianalisis hanya 3 jenis nilai antara lain yaitu: Nilai ekonomik yang

---

<sup>98</sup> Andry Herdiansyah, *Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja Terhadap Pendapatan Usaha Nasabah (Studi Pada Bank DKI Syariah Cabang Wahid Hasyim) Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta*, (Jakarta: Skripsi tidak dipublikasikan, 2008)

<sup>99</sup> Makmuri Muklas, *Perilaku Organisasi*, (Yogyakarta: Gadjah Mada University Pers, 2005), hlm. 148

paling dominan yang bisa diketahui dari hasil wawancara yang dikemukakan diatas dimana mereka dalam dirinya didominasi nilai ekonomis akan memiliki perilaku yang selalu didasarkan berguna, praktis serta menghitung untung maupun rugi, dimana kualitas yang ditawarkan oleh informan dijaga kualitasnya agar tidak mengecewakan pembeli sehingga pembeli tidak akan berpindah ketempat lain karena percaya produk yang dihasilkan bagus tanpa dikurangi kualitasnya.

Dan kedua adalah nilai estetik, pembiayaan yang dipinjam tersebut harus dikembalikan karena merupakan tanggung jawab yang wajib dikembalikan oleh seorang nasabah agar terjadi keharmonisan antara anggota dengan lembaga. Untuk kedepannya hubungan antara anggota dengan lembaga terjalin dengan baik, hubungan yang baik antara dua belah pihak akan menguntungkan dua belah pihak dimana anggota yang membutuhkan dana akan melakukan pembiayaan dan dari hasil pembiayaan tersebut lembaga mendapatkan keuntungan.

Dan yang selanjutnya adalah nilai religius dimana anggota merupakan seorang muslim yang mengetahui riba dalam bunga Bank maka informan memilih BMT sesuai dengan syariah yang tidak adanya riba namun adanya bagi hasil.

Sebagai mana firman Allah SWT yang berbunyi:

..... وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَاَ.....

Artinya: “...Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba.” (QS. Al Baqarah (2): 275).<sup>100</sup>

Bahwa dari firman Allah SWT diatas dapat diketahui bahwa sesungguhnya Allah SWT menghalalkan jual beli namun mengharamkan riba. Riba biasa ditemui di bunga Bank atau lembaga keuangan lainnya. Maka karena riba diharamkan maka banyak masyarakat yang telah mengenal riba dibunga bank dan berpindah yang sesuai dengan syariat Islam yaitu ke BMT. Karena di BMT adanya bagi hasil bukan riba sehingga banyak nasabah yang yakin dan sesuai syariat Islam.

Ditinjau dari hasil penelitian terdahulu yang dilakukan Raudhah bahwa hubungan signifikan sebesar 88,5% antara tingkat pendapatan terhadap perilaku konsumsi sepeda motor. Perilaku konsumsi masyarakat sesuai dengan Islam. Mereka mengetahui halal, haram dan riba suatu barang. sebagian besar mengamalkan apa yang mereka ketahui, sebagian kecil tidak menjalankan yang sesuai dengan perilaku islami.<sup>101</sup>

Dari hasil penelitian yang peneliti lakukan maka dapat disimpulkan bahwa nilai mempengaruhi pendapatan anggota. Karena apabila suatu

---

<sup>100</sup> Ahmad Muhammad Yusuf, *Ensiklopedia Tematis ayat al-Quran dan Hadits*,.....hlm.84

<sup>101</sup> Raudahah, *Pengaruh Pendapatan Masyarakat Terhadap Perilaku Konsumsi Sepeda Motor PascaTsunami Dalam Perspektif Ekonomi Islam*, UIN Syarif Hidayatullah Jakarta (Jakarta: Skripsi tidak dipublikasikan, 2008)

barang kualitas baik maka akan mendatangkan pendapatan bagi mereka, sehingga mereka menjaga kualitas produk yang diproduksinya.

### **3. Sikap Kewirausahaan Mempengaruhi Pendapatan Nasabah di BMT Pahlawan Pokusma Notorejo Tulungagung**

Sikap kewirausahaan mempengaruhi pendapatan nasabah di BMT Pahlawan Pokusma Notorejo Tulungagung. Menurut Kasmir adapun sikap atau perilaku yang harus dijalankan oleh pengusaha antara lain jujur dalam bertindak dan bersikap, rajin, tepat waktu, dan tidak pemalas, selalu murah senyum, lemah lembut dan ramah tamah, sopan santun dan hormat, selalu ceria dan pandai bergaul, fleksibel dan suka menolong pelanggan, serius dan memiliki rasa tanggung jawab, dan rasa memiliki perusahaan yang tinggi.<sup>102</sup>

Untuk itu seperti hasil wawancara mendalam dan hasil penelitian tentang apakah adanya sikap kewirausahaan mempengaruhi pendapatan anggota nasabah BMT Pahlawan Pokusma Notorejo Tulungagung, yaitu:

Dari hasil penelitian Ibu AVI ini memiliki sikap yang jujur dilihat dari bagaimana ibu ini berbicara dan bagaimana bersikap kepada karyawan BMT karena ibu ini dipercaya BMT dengan ikut serta dalam *studytour* ke Kebumen tahun 2010. Ibu ini rajin serta tidak pemalas untuk membantu suami dalam mengelola usaha genteng dan dalam berdagang kelapa juga sukses. Sewaktu saya temui dirumahnya saat ibu AVI ini melayani pembeli kelapa dengan penuh senda gurau dengan pembeli namun masih ramah

---

<sup>102</sup> Kasmir, *Kewirausahaan*, Jakarta, PT Grafindo Persada, 2006, Hal. 25



dalam tutur katanya. Ibu ini juga serius untuk mengembangkan usaha ini karena beliau membeli lahan untuk menjemur genteng yang baru dicetak.

Ibu NUR ini juga memili rasa perusahaan yang tinggi dilihat dari ibu ini membeli mesin untuk proses produksi. Saat peneliti temui ditempat kerjanya ibu ini menyambut peneliti dengan ramah dan sopan. Beliau juga menuturkan bahwa dana yang dipinjam tersebut merupakan tanggung jawab yang segera dikembalikan kepada BMT.

Ketika saya temui Ibu YAT ini dirumah sedang membantu suami menyetak genteng. Ibu YAT ini juga giat membantu suaminya. Beliau menjawab dengan nada bicaranya yang keras. Walaupun nada bicaranya keras tetap saja beliau sopan dan ramah. Barang yang siap jual tersebut biasanya langsung dibeli pedagang langganan. Dengan para pelanggan (bakul) tersebut sangat menjaga hubungan baik dengan menjaga kualitas barang maupun bersikap. Ibu DIN ini bertanggung jawab dengan usaha yang ditekuninya selama ini. Walaupun keuntungan yang didapatkan tidaklah banyak namun tetap konsisten memproduksi barang dengan kualitas yang baik. Ibu DIN sangat ramah dan nada bicaranya lemah lembut.

Dari penjelasan diatas dapat disimpulkan bahwa sikap kewirausahaan mempengaruhi pendapatan. Dilihat dari penjelasan Ibu AVI bahwa memang sikap kewirausahaan yang dimilikinya mempengaruhi pendapatan dan beliau juga memiliki usaha lain sehingga penghasilan yang beliau dapatkan juga meningkat. Dilihat dari penjelasan ibu NUR beliau melakukan pembiayaan untuk memmbeli peralatan untuk memproduksi genteng

sehingga apabila ibu NUR tidak melakukan pembiayaan tersebut tidak mampu memproduksi genteng lagi namun adanya pembiayaan tersebut ibu NUR mampu memproduksi genteng dengan jumlah produksi genteng beliau dapatkan juga meningkat sehingga penghasilan yang beliau dapatkan juga meningkat.

Sama halnya dengan Ibu YAT yang juga memproduksi genteng maupun batu bata dengan jumlah lebih banyak setelah melakukan pembiayaan meskipun hanya sedikit. Namun mempengaruhi jumlah pendapatan yang beliau terima semakin meningkat. Berbeda dengan Ibu DIN walaupun setelah melakukan pembiayaan dan sikap kewirausahaan yang beliau belum mampu untuk meningkatkan jumlah penghasilan beliau.

مَا أَصَابَكَ مِنْ حَسَنَةٍ فَمِنَ اللَّهِ ۗ وَمَا أَصَابَكَ مِنْ سَيِّئَةٍ فَمِنْ نَفْسِكَ ۗ

وَأَرْسَلْنَاكَ لِلنَّاسِ رَسُولًا ۖ وَكَفَىٰ بِاللَّهِ شَهِيدًا [٤:٧٩]

Artinya: “Apa saja nikmat yang kamu peroleh adalah dari Allah, dan apa saja bencana yang menimpamu, maka dari (kesalahan) dirimu sendiri. Kami mengutusmu menjadi Rasul kepada segenap manusia. Dan cukuplah Allah menjadi saksi.”(QS. An Nisa (4): 79)<sup>103</sup>

Dari ayat diatas dapat diketahui bahwa sikap yang baik kepada orang lain akan mendatangkan kebaikan pula pada dirinya dan apabila seseorang bekerja semangat dan rajin dia akan mendapatkan penghasilan dari hasil kerja kerasnya dan begitu pula apabila kamu melakukan keburukan akan mendatangkan keburukan, apabila kamu bekerja dengan malas-malasan dan

<sup>103</sup> Ahmad Muhammad Yusuf, *Ensiklopedia Tematis ayat al-Quran dan Hadits*,..... hlm.262

tidak memiliki tanggung jawab kepada pekerjaanmu maka tidak ada hasil yang kamu dapatkan.

Serta didukung dengan penelitian terdahulu oleh Riki Tri K. Yang menyatakan bahwa hasil analisis yang dilakukannya bahwa sikap wirausaha berpengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan usaha. Sikap wirausaha merupakan semangat, jiwa, dan mentalitas yang dimiliki oleh seseorang dalam menjalankan suatu usaha. Dengan adanya sikap wirausaha yang baik masyarakat akan mampu untuk bertahan ketika usaha yang dijalankannya suatu saat mengalami permasalahan.<sup>104</sup> Maka hasil penelitian yang peneliti lakukan terhadap pengusaha genteng dan batu bata nasabah BMT Pahlawan Pokusma Notorejo Tulungagung dapat disimpulkan bahwa sikap signifikan mempengaruhi pendapatan.

Dari data yang diperoleh peneliti dan teori mengenai modal, nilai dan sikap kewirausahaan mempengaruhi pendapatan nasabah BMT Pahlawan Pokusma Notorejo Tulungagung. Pendapat yang dikemukakan oleh informan hampir sama namun dalam penyampaiannya saja yang berbeda. Dilihat dari modal mempengaruhi pendapatan. Disini peneliti menemukan fakta dilapangan mengenai pembiayaan yang dilakukan di BMT Pahlawan Pokusma Notorejo mempengaruhi pendapatan.

Menurut anggota mengungkapkan setuju karena anggota membutuhkan dana dari pembiayaan tersebut untuk mendukung produksi

---

<sup>104</sup> Riki Tri Kurniawanto, *Pengaruh Pinjaman Modal Kegiatan Simpan Pinjam Kelompok Perempuan (SPP) Program PNPM Mandiri Perdesaan Serta Sikap Wirausaha Terhadap Perkembangan Usaha Dan Peningkatan Pendapatan Masyarakat Kec. Ambal Kabupaten Kebumen*, Universitas Negeri Yogyakarta, (Yogyakarta: Skripsi tidak dipublikasikan, 2014)

genteng maupun batu bata berupa lahan maupun mesin ataupun menambah bahan baku produksi agar menghasilkan barang yang lebih banyak dan dijual sehingga dari hasil penjualan mampu mendapatkan peningkatan jumlah pendapatan dari sebelumnya. Namun ada juga yang berpendapat bahwa modal yang didapatkan dari pembiayaan tersebut hanya untuk agar usaha tersebut mampu memproduksi seperti biasa. Tidak ada jumlah peningkatan karena jumlah barang yang didapatkan dari hasil produksi sama. Karena bahan baku yang digunakan sama jumlahnya sebelum meminjam di BMT Pahlawan Pokusma Notorejo Tulungagung. Namun kesimpulannya adalah bahwa modal tersebut mempengaruhi pendapatan walaupun tidak ada peningkatan pendapatan.

Untuk yang kedua adalah apakah nilai mempengaruhi pendapatan anggota BMT Pahlawan Pokusma Notorejo Tungagung. Nilai merupakan sesuatu yang menjadi penilaian kita terhadap baik atau buruk, penting maupun tidak penting ataupun sebuah gagasan sesuatu yang diharapkan atau diinginkan. Dari gagasan apakah pembiayaan mampu mempengaruhi kualitas barang yang diproduksi anggota BMT Pahlawan Pokusma Notorejo Tulungagung tersebut untuk melihat apakah nilai berdampak pada pendapatan nasabah. Dari hasil penelian peneliti bahwa anggota sependapat bahwa nilai suatu barang yang berkualitas akan dinikmati oleh pembeli dan pengrajin akan mendapatkan pendapatan dari hasil penjualan tersebut.

Untuk yang selanjutnya adalah apakah sikap seorang pengusaha mampu menghasilkan peningkatan jumlah pendapatan. Ada anggota yang

berpendapat bahwa setelah melakukan pembiayaan tersebut tidak ada jumlah peningkatan pendapatan disebabkan karena walaupun sudah meminjam di BMT Pahlawan Pokusma Notorejo Tulungagung untuk membeli bahan baku namun bahan baku tersebut jumlah yang dibeli sama dengan jumlah yang biasa digunakan sebelum melakukan pembiayaan jadi jumlah barang produksipun juga tetap sehingga tidak ada kenaikan jumlah produksi yang berdampak tidak ada kenaikan jumlah pendapatan. Adapun berpendapat bahwa setelah melakukan pembiayaan jumlah produksi semakin meningkat dan berimbas naiknya jumlah pendapatan.