

BAB V

PEMBAHASAN

A. Pengaruh Jangka Waktu Pengembalian Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil

Berdasarkan hasil output statistik di atas menunjukkan bahwa jangka waktu pengembalian berpengaruh positif dan berpengaruh signifikan terhadap Keputusan nasabah memilih pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil. Hasil penelitian ini menunjukkan adanya hubungan positif antara variabel jangka waktu dengan variabel keputusan nasabah memilih pembiayaan Bai Bitsaman Ajil, hal ini berarti terjadi pengaruh antara jangka waktu dengan keputusan nasabah memilih pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil .

Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Eko Suprpto dalam jurnal yang berjudul "*Pengaruh Fasilitas Kredit, Suku Bunga, Jangka Waktu, Dan Jumlah Kredit Terhadap Keputusan Menggunakan Kredit Pada BPR BKK Kota Semarang Cabang Mijen*" variabel yang digunakan dalam penelitian adalah fasilitas kredit, suku bunga, jangka waktu, dan jumlah kredit. Hasil penelitian ini jangka waktu berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah karena jika jangka waktu semakin fleksibel maka keputusan menggunakan kredit di PD BPR BKK Kota Semarang Cabang Mijen akan meningkat. sehingga ada pengaruh variabel jangka waktu waktu terhadap keputusan nasabah menggunakan kredit DI PD BPR BKK Kota Semarang Cabang Mijen. Artinya jika fasilitas

jangka waktu semakin baik maka keputusan menggunakan kredit di PD BPR BKK Kota Semarang Cabang Mijen akan meningkat.¹

Penelitian selanjutnya dilakukan oleh Tumpal bahwa jangka waktu pengembalian mempengaruhi nasabah dalam memilih kredit di perbankan. Semakin tinggi bobot jangka waktu pengembalian maka semakin tinggi keinginan nasabah untuk memilih kredit pada Bank BRI. Sehingga semakin kecil margin yang di berikan oleh Bank BRI maka semakin mendorong nasabah untuk melakukan dan mengajukan kredit pada Bank BRI.²

Sebagaimana disebutkan dalam teori Menurut Brigitta Tyas Firmani dalam perjanjian pinjam-meminjam jangka waktu menduduki peranan yang sangat penting. Dengan adanya jangka waktu kredit atau jangka waktu pengembalian pembiayaan dapat mengukur kemampuan nasabah dalam melakukan pembiayaan. Dengan adanya jangka waktu itu berarti perjanjian yang dilakukan ada batasan waktunya, baik bagi Bank atau lembaga keuangan dengan si peminjam atau debitur.

beberapa pedoman dalam menentukan lamanya jangka waktu kredit atau angsuran sebagai berikut:

1. kemampuan debitur untuk membayar kembali pinjamannya kepada pihak Bank Syariah yang memberi pinjaman.
2. umur teknis atau ekonomis dari barang modal yang dibiayai dan dipergunakan oleh debitur.

¹Eko Suprpto, Pengaruh Fasilitas Kredit, Suku Bunga, Jangka Waktu dan Jumlah Kredit Terhadap Keputusan Menggunakan Kredit pada BPR BKK Kota Semarang Cabang Mijen

²Tumpal, *Pengaruh Etika Pegawai, Suku Bunga dan Jangka Waktu Pada Bank BRI Cabang Pekanbaru*, Jurnal mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Suska Riau.

3. jangka waktu ijin pemakaian atau penempatan yang ditentukan oleh instansi yang berwenang.³

B. Pengaruh Tingkat Margin terhadap Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil

Berdasarkan hasil output statistik di atas menunjukkan bahwa Tingkat Margin berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah memilih pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil. Hasil penelitian ini menunjukkan adanya hubungan positif antara variabel tingkat margin dengan variabel keputusan nasabah, hal ini berarti bahwa terjadi pengaruh positif antara tingkat margin dengan keputusan nasabah memilih pembiayaan Bai Bitsaman Ajil, semakin rendah margin yang diberikan dan ditetapkan BMT maka semakin tinggi angka keputusan nasabah memilih pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil, dan sebaliknya.

Hasil penelitian ini juga sesuai dengan hasil penelitian dari Visa Alvi Sa'adah mengenai *Pengaruh Persepsi Anggota Pada Syariah Compliance dan Margin Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah, Studi kasus di BMT Indoarta Syariah Temanggung, BMT Bima Magelang, dan BMT Anda Salatiga*. Dengan hasil penelitian bahwa variabel *tingkat margin*(X2) berpengaruh positif terhadap variabel keputusan pembiayaan murabahah (X5). Berdasarkan hal tersebut dapat diartikan bahwa tingkat margin berpengaruh signifikan terhadap keputusan pembiayaan murabahah pada BMT Agritama Blitar. Hasil pengujian

³Brigitta Tyas Firmani, Pengaruh Jangka waktu, Suku Bunga dan Jaminan Kredit Terhadap Besarnya Kredit Macet, (Yogyakarta 2008)

tersebut dibuktikan dengan koefisien regresi tingkat margin sebesar +0.443 dan nilai Sig sebesar 0.000.⁴

Hasil penelitian selanjutnya yang dilakukan oleh Eko Suprpto, yaitu tentang *Pengaruh Persepsi Harga atau Margin dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Anggota Membeli Produk Pembiayaan Murabahah di Koperasi Jasa Keuangan Syariah*. Hasil penelitiannya mengungkapkan bahwa terdapat hubungan yang positif antara margin terhadap minat anggota membeli produk pembiayaan murabahah, jika dilihat dari koefisien regresi Beta persepsi harga atau margin mempunyai nilai sebesar 0,194 atau 19,4% yang berarti bahwa persepsi harga mampu mempengaruhi minat anggota sebesar 19,4%. Hal ini berarti bahwa peningkatan nilai persepsi harga secara positif mampu meningkatkan minat anggota.⁵

Sebagaimana disebutkan dalam teori yang dikemukakan oleh Muhammad bahwa penentuan margin menjadi salah satu hal yang menjadi perhatian nasabah. Margin adalah keuntungan yang diperoleh koperasi atas hasil transaksi penjualan dengan pihak pembelinya. Perlakuan yang berbeda dengan bunga bank membuat nasabah memiliki ketertarikan tersendiri. Semakin rendah margin yang diberikan oleh pihak lembaga keuangan maka semakin banyak minat nasabah untuk melakukan pembiayaan.⁶

⁴Visa Alvi Sa'adah, *Pengaruh Pengaruh Penetapan Harga Jual dan Tingkat Margin Terhadap Keputusan Pembiayaan Murabahah pada Anggota BMT Aritama Blitar*, (Tulungagung: Skripsi tidak Diterbitkan, 2015)

⁵Eva Roviana, *Analisis Pengaruh Persepsi Harga atau Margin dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Anggota dalam Membeli Produk Pembiayaan Murabahah di Koperasi Jasa Keuangan Syariah, Studi Kasus BMT Amal Mulia* (Salatiga: Skripsi tidak Diterbitkan, 2015)

⁶Muhammad, *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syariah*, (Yogyakarta: UII Press, 2000)

C. Pengaruh Jangka Waktu Pengembalian dan Tingkat Margin Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil di BMT Pahlawan

Jangka Waktu Pengembalian, dan Tingkat Margin secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil di Pokusma BTM Pahlawan Notorejo Tulungagung. Hal ini berdasarkan pada uji F dari tabel (ANNOVA) bahwa F_{hitung} lebih besar dari F_{tabel} dengan taraf signifikan 0.000. Maka dapat dijelaskan bahwa kedua variabel antara jangka waktu dan tingkat margin secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah memilih pembiayaan bai' bitsaman ajil pada Pokusma BMT Pahlawan Tulungagung.

Kemudian, F-hitung di atas juga dibandingkan dengan F-tabel, dengan diperoleh $F_{hitung} > F_{tabel}$ maka menolak H_0 dan menerima H_a , artinya jangka waktu dan tingkat margin berpengaruh signifikan secara bersama-sama terhadap keputusan nasabah memilih pembiayaan bai' bitsaman ajil di Pokusma BMT Pahlawan Tulungagung.

Hasil penelitian ini juga memiliki kesesuaian dengan penelitian yang dilakukan oleh Sofiyan, mengenai *Pengaruh Persepsi Anggota Pada Syariah Compliance dan Margin Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah*,. Dari hasil tampak bahwa Persepsi anggota pada syariah

compliance dan margin secara bersama-sama berpengaruh terhadap keputusan pengambilan pembiayaan murabahah.⁷

Penelitian ini juga didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Eko Suprpto tentang *Pengaruh Fasilitas Kredit, Suku Bunga, Jangka Waktu dan Jumlah Kredit Terhadap Keputusan Menggunakan Kredit pada BPR BKK Kota Semarang cabang Mijen*. Penelitian ini menunjukkan besarnya pengaruh secara simultan antar variabel fasilitas kredit (X1), suku bunga (X2), jangka waktu (X3), dan jumlah kredit (X4) terhadap keputusan menggunakan kredit (Y) tergolong kuat. Informasi ini memberikan keterangan bahwa variabel jangka waktu berpengaruh terhadap keputusan menggunakan kredit.⁸

⁷Sofiyan, *Pengaruh Persepsi Anggota Pada Syariah Compliance dan Margin Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah, Studi Kasus di BMT Indoarta Syariah Temanggung, BMT Bima Magelang, dan BMT Anda Salatiga*, (Salatiga: Skripsi tidak Diterbitkan, 2015)

⁸Eko Suprpto, *Pengaruh Fasilitas Kredit, Suku bunga, Jangka Waktu dan Jumlah Kredit Terhadap Keputusan Menggunakan Kredit pada BPR BKK Kota Semarang Cabang Mijen*