BAB V

PEMBAHASAN

Berdasarkan hasil dari pengolahan data, kemudian diadakan analisis yang merupakan pengolahan lebih lanjut dari hasil uji hipotesis. Dalam analisis ini akan dibuat semacam interprestasi dari hasil perhitungan yang menggunakan rumus regresi yang telah diproses dengan menggunakan alat bantu SPSS *for* Windows 22.0.

A. Pengaruh Pendapatan Anggota terhadap Pengambilan Keputusan Anggota Memilih Pembiayaan *Murabahah* di BMT Istiqomah Karangrejo.

Hasil penelitian, di BMT Istiqomah Karangrejo mengenai variabel bebas pendapatan anggota dapat diketahui bahwa variabel pendapatan anggota dipertimbangkan anggota dalam memilih produk pembiayaan *Murabahah.* Sebagaimana yang sudah dijelaskan dalam pembahasan sebelumnya pada uji validitas dan reabilitas bahwa seluruh item variabel pendapatan anggota teruji valid dan reliabel. Pada tabel 4.10 Berdasarkan pengujian normalitas secara *Kolmogrov-Smirnov* diatas diperoleh hasil bahwa data ini benar normal.

Pada deskripsi dari variabel pendapatan anggota dapat disimpulkan bahwa anggota BMT Istiqomah Karangrejo mempertimbangkan pendapatan dalam memilih produk pembiayaan *Murabahah,* hal ini dibuktikan dengan tanggapan responden yang menyatakan setuju.

Hasil ini sesuai dengan teori yang menyatakan bahwa pendapatan merupakan pendapatan tingkat hidup yang dapat dinikmati oleh individu di masyarakat, dan juga pendapatan masyarakat yang nantinya akan digunakan untuk mengembalikan pembiayaan bagi yang melakukan pembiayaan. Pendapatan masyarakat tersebut sebagai sumber penghasilan dari berbagai macam jenis pekerjaan, seperti buruh, wiraswasta, pegawai negeri, dan lain-lain.[60]

Hasil ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh Diana dimana variabel pendapatan anggota berpengaruh dan signifikan terhadap keputusan pengambilan pembiayaan pada BTM Surya Madinah. Dimana hasil uji menunjukkan bahwa hasil uji T variabel pendapatan anggota berpengaruh positif dan signifikansi terhadap keputusan pengambilan pembiayaan pada BTM Surya Madinah.[61] Dan penelitian yang dilakukan oleh Lutfi Efendi, dengan judul *Analisis yang Mempengaruhi Pengambilan Keputusan Nasabah pada Bank Muamalat Malang.* Hasil penelitian menunjukkan bahwa, faktor-faktor seperti usia, tingkat pendidikan, tanggungan keluarga, pendapatan perbulan, pelayanan yang baik dan faktor syariah secara simultan berpengaruh terhadap pengambilan keputusan nasabah untuk melakukan pembiayaan pada Bank Muamalat

[60] Winardi, *Pengantar Ekonomi.*,hlm. 56

[61] Diana Wulansari, *Pengaruh Pendapatan Anggota, Persepsi dan Margin Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Ijarah Muntahia Bit Tamlik (Studi Kasus Anggota KSPPS BTM Surya Madinah),* (Tulungagung: Skripsi, 2017)

Malang dan hasil hipotesis berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pengambilan pembiayaan.[62]

.

B. Pengaruh Kualitas Pelayanan terhadap Pengambilan Keputusan Anggota Memilih Pembiayaan *Murabahah* di BMT Istiqomah Karangrejo.

Hasil penelitian di BMT Istiqomah Karangrejo menunjukkan bahwa variabel kualitas pelayanan, dapat diketahui bahwa variabel kualitas pelayanan dipertimbangkan anggota dalam memilih produk pembiayaan Murabahah. sebagaimana yang sudah dijelaskan dalam pembahasan sebelumnya pada uji validitas dan reliabilitas bahwa seluruh item variabel kualitas pelayanan teruji valid dan reliabel. Pada tabel 4.10 Berdasarkan pengujian uji normalitas secara *Kolmogrov-Smirnov* diatas diperoleh hasil bahwa data ini benar normal.

Pada deskripsi dari variabel kualitas pelayanan dapat disimpulkan bahwa anggota BMT Istiqomah Karangrejo mempertimbangkan kualitas pelayanan dalam memilih produk pembiayaan *Murabahah*, hal ini dibuktikan dengan tanggapan responden yang menyatakan setuju.

Hasil ini sesuai dengan indikator fasilitas yang dimiliki, kemampuan dalam memberikan pelayanan, menanggapi keinginan pelanggan dengan baik dan cepat, adanya jaminan kerahasiaan pelanggan, permohonan maaf atas pelayanan yang kurang baik. Maka kelompok

---

[62] Lutfi Efendi, *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pengambilan Keputusan Nasabah pada Bank Muamalat Malang*, (Malang: Skripsi, 2009)

variabel kualitas pelayanan mempunyai kontribusi pengaruh terhadap pengambilan keputusan anggota memilih pembiayaan *Murabahah.*

Hasil ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh Dimas Suhendra dimana variabel kualitas pelayanan berpengaruh dan signifikan terhadap keputusan pengambilan pembiayaan pada BMT Al-Aqobah Pusri Palembang. Dimana hasil uji menunjukkan bahwa hasil uji T variabel kualitas pelayanan berpengaruh positif dan signifikansi terhadap keputusan nasabah dalam pembiayaan pada BMT Al-Aqobah Pusri Palembang.[63] Dan juga sama dengan penelitan Denny Daud yang dimana variabel kualitas pelayanan berpengaruh positif dan signifikan terhadapan keputusan konsumen menggunakan jasa pembiayaan pada PT. Bess Finance Manado.[64]

C. Pengaruh Pendapatan Anggota dan Kualitas Pelayanan terhadap Pengambilan Keputusan Anggota Memilih Pembiayaan *Murabahah* di BMT Istiqomah Karangrejo.

Hasil penelitian di BMT Istiqomah Karangrejo dengan menggunakan uji statistik menunjukkan bahwa pendapatan anggota dan kualitas pelayanan secara bersama-bersama berpengaruh signifikan terhadap pengambilan keputusan anggota. Hal ini membuktikan bahwa

---

[63] Dimas Suhendra, *Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Kualitas Produk Terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah Dalam Pembiayaan Murabahah Pada BMT Al-Aqobah Pusri Palembang,* (Palembang: Skripsi, 2017)

[64] Jurnal skripsi oleh Denny Daud, 2013, *Promosi dan Kualitas Layanan Pengaruhnya Terhadap Keputusan Konsumen Menggunakan Jasa Pembiayaan Pada PT. Bess Finance Manado.,*

pendapatan anggota dan kualitas pelayanan memiliki pengaruh positif terhadap pengambilan keputusan anggota memilih produk pembiayaan *Murabahah*.

Berdasarkan pada hasil penelitian dapat diinterprestasikan bahwa pada penelitian ini, pendapatan anggota dan kualitas pelayanan merupakan suatu hal dan kondisi yang paling dominan dalam pertimbangan seorang anggota dalam mengambil keputusan untuk memilih produk pembiayaan *Murabahah* yang terdiri dari, Anggota BMT mampu membayar pembiayaan tanpa tunggakan, keuletan kerja anggota menghasilkan pendapatan untuk mengakomodir pembiayaan, pembiayaan di BMT memberikan kemudahan pemenuhan kebutuhan, sarana dan prasarana yang baik sehingga membuat anggota nyaman, terdapat produk pembiayaan *Murabahah* di BMT Istiqomah sehingga memudahkan sistem pembayaran anggota, sistem pembiayaan yang transparan dan sesuai dengan akad syariah.