BAB V
PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

A. Pengaruh Tingkat Margin dalam Keputusan Anggota Memilih Pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil* di BMT Pahlawan Tulungagung dan BMT Istiqomah Tulungagung.

Berdasarkan hasil Uji t-test dapat diketahui bahwa tingkat margin yang terdapat di BMT Pahlawan Tulungagung dan BMT Istiqomah Tulungagung berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan anggota yang akan memilih pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil* di BMT Pahlawan Tulungagung dan BMT Istiqomah Tulungagung. Artinya bahwa tingkat margin yang ditawarkan oleh kedua lembaga tersebut mendapatkan respon yang baik dari para anggota pembiayaannya.

Penelitian ini sesuai dengan teori dari Binti Nur Asiyah yang menyatakan bahwa faktor-faktor yang perlu dipertimbangkan dalam penetapan margin antara lain adalah komposisi pendanaan, tingkat persaingan, resiko pembiayaan, jenis nasabah, kondisi perekonomian dan tingkat keuntungan yang diharapkan.[88] Tingkat persaingan yaitu dimana tingkat margin yang ditawarkan oleh BMT Pahlawan dan BMT Istiqomah dapat bersaing dengan Lembaga Keuangan Syariah lainnya. Selain itu BMT memberikan marginnya sesuai dengan kondisi perekonomian nasabahnya sehingga tingkat margin yang ditetapkan tidak memberatkan untuk para anggotanya.

[88] Binti Nur Asiyah, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, . . . Hal. 156-159.

Hasil penelitian ini juga didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Penelitian yang dilakukan oleh Aisyah Nur Aini yang tujuan dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh tingkat margin terhadap keputusan pengambilan pembiayaan murabahah di BMT UGT Sidogiri Cabang Waru Sidoarjo. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat margin berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pembiayaan.[89]

B. Pengaruh Lokasi terhadap keputusan anggota memilih pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil* di BMT Pahlawan Tulungagung dan BMT Istiqomah Tulungagung.

Dari hasil Uji T menyatakan bahwa lokasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan anggota yang akan memilih pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil* di BMT Pahlawan Tulungagung dan BMT Istiqomah Tulungagung. Artinya bahwa variabel lokasi yang telah diteliti di BMT Pahlawan Tulungagung dan BMT Istiqomah Tulungagung memiliki respon yang baik dari kedua anggota di BMT Pahlawan Tulungagung dan BMT Istiqomah.

Menurut Fandy Tjiptono ada beberapa faktor yang mempengaruhi lokasi yaitu akses, *visibilitas*, tempat parkir yang luas, ekspansi dan lingkungan.[90] Akses yaitu dimana lokasi BMT Pahlawan Tulungagung dan BMT Istiqomah mudah dijangkau oleh kendaraan umum maupun

---

[89] Aisyah Nur. *Pengaruh Tingkat Margin Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah di BMT UGT Sidogiri Cabang Waru Sidoarjo*, Vol.05,No.01April 2015

[90] Fandy Tjiptono, *Pemasaran Jawa*, . . . hal 147

kendaraan Pribadi. *Visibilitas* yaitu lokasi BMT yang dekat jalan raya dapat terlihat jelas dari jalan raya sehingga dapat diketahui oleh banyak orang. Lokasi parkir yang dimiliki oleh BMT Pahlawan Tulungagung dan BMT Istiqomah cukup luas sehingga para anggotanya leluasa untuk menempatkan kendaraannya di parkiran BMT tersebut. Ekspansi yang dimaksud yaitu dimana BMT memiliki tempat yang luas untuk perluasan dikemudian hari nanti. Lingkunngan yang dimaksud adalah dimana lokasi dekat dengan pelayanan umum seperti kantor kepala desa dan lingkungan BMT dekat dengan fasilitas umum seperti taman kota.

Selain itu penelitian ini juga didukung oleh penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Tatik Ernawati yang tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui variabel produk, pelayanan, promosi dan lokasi berpengaruh signifikan terhadap keputusan masyarakat dalam memilih bank syariah. Hasil penelitian ini bahwan pengaruh pelayanan, promosi dan lokasi berpengaruh signifikan terhadap keputusan masyarakat.[91]

C. Pengaruh Kualitas Pelayanan terhadap keputusan anggota dalam memilih pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil* di BMT Pahlawan Tulungagung dan BMT Istiqomah Tulungagung

Dari Hasil Uji T menyatakan bahwa kualitas pelayanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan anggota memilih pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil* di BMT Pahlawan Tulungagung dan BMT Istiqomah Tulungagung. Artinya bahwa kualitas pelayanan yang

[91] Tatik Ernawati, *Pengaruh Produk, Pelayanan, Promosi, Lokasi dan Bagi Hasil Terhadap Keputusan Masyarakat Memilih Bank, . . .* 2015)

diterapkan oleh BMT Pahlawan dan BMT Istiqomah mendapatkan respon yang baik dari para anggotanya.

Konsep kualitas pelayanan merupakan fokus penilaian yang merefleksikan presepsi konsumen terhadap lima dimensi fisik dan kinerja layanan. Menurut Kasmir menyimpulkan bahwa ada lima unsur yang dipakai untuk mengukur kualitas pelayanan yaitu sebagai berikut, yaitu *tangible* (bukti nyata), *emphaaty* (empati), *reability* (keandalan), *responsiveness* (cepat tanggap) dan *Assurance* (jaminan dan kepastian).[92] *Tangible* (bukti nyata) yaitu dimana fasilitas kantor yang dimiliki oleh BMT Pahlawan dan BMT Istiqomah sudah baik atau modern. Selain itu karyawan BMT yang bekerja selalu berpakaian rapi dan sopan. *Emphaty* (Perhatian) maksudnya yaitu karyawan dapat berkomunikasi dengan baik dan dapat memenuhi kebutuhan para anggotanya ketika mengalami kesulitan. *Reability* (Keandalan) yaitu dimana karyawan BMT dapat memberikan pencatatan yang akurat terhadap anggotanya. *Responsive* (Cepat Tanggap) yaitu dimana karyawan cepat tanggap didalam memberikan pelayanan terhadap anggotanya. Ansurance (jaminan dan kepastian) yaitu dimana karyawan BMT memberikan keamanan dan kepastian di dalam betransaksi.

[92] Kasmir, *Manajemen Perbankan Edisi Revisi*, . . . , hal 257-259

Selain itu penelitian ini juga didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Rizqa Ramadhaning Tyas yang tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh kualitas pelayanan yang terdiri dari *reliability, responsiveness, assurance, emphaty dan tangibles* terhadap keputusan nasabah untuk menabung di BMT Sumber Mulia Tuntang. Hasil penelitian ini adalah berdasarkan parsial menunjukkan pengaruh kualitas pelayanan yang terdisi dari *reliability, responsiveness, assurance, emphaty dan tangibles* terhadap keputusan nasabah untuk menabung adalah signifikansi positif.[93]

D. Pengaruh tingkat margin, lokasi dan kualitas pelayanan terhadap keputusan anggota memilih pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil* di BMT Pahlawan Tulungagung dan BMT Istiqomah tulungagung.

Dari Uji F (*Simultan*) diketahui bahwa nilai F-tabel atau 24.668 > , maka 2,71, maka H0 ditolak yaitu variabel tingkat margin, lokasi dan kualitas pelayanan secara bersama-sama (*simultan*) berpengaruh signifikan terhadap keputusan anggota memilih pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil* di BMT Pahlawan Tulungagung dan BMT Istiqomah Tulungagung. Kemudian hasil tersebut dikuatkan dengan profitabilitas 0.000[a.] karena profabilitas yakni 0,05 atau 5%. Maka H0 ditolak, jadi secara bersama-sama atau simultan tingkat margin, lokasi dan kualitas pelayanan mempengaruhi keputusan untuk menjadi anggota pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil* di BMT Pahlawan dan BMT Istiqomah.

---

[93] Rizqa Ramadhaning Tyas, *Pengaruh lokasi dan kualitas pelayanan terhadap keputusan nasabah untuk menabung di BMT Sumber Mulia Tuntang*, . . . 2012.

Teori ini sesuai dengan teori yang dikeluarkan oleh Kotler bahwa pengertian keputusan adalah tahap dalam proses pengambilan keputusan pembeli di mana konsumen benar-benar membeli. Kotler mencatat terdapat beberapa tahapan dalam proses keputusan pembelian yang dilakukan pelanggan, yaitu pengenalan masalah, pencarian informasi, evaluasi alternatif, keputusan pembelian, dan perilaku pasca pembelian.

Pengenalan masalah yaitu dimana pemilihan produk *Bai' Bitsaman Ajil* di BMT karena suatu kebutuhan, misallnya kebutuhan dalam modal membuka suatu usaha. Pencarian informasi yang dimaksud adalah pencarian informasi pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil* melalui sumber pribadi atau keluarga. Selain itu pencarian informasijga dapat dilakukan melalui media masa misalnya iklan dan brosur. Evaluasi alternatif yang dimaksud yaitu dimana mempertimbangkan pembiayaan lain yang ditawarkan selain pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil*. Perilaku pasca pembelian yang dimaksud adalah dimana anggota yang telah melakukan pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil* merasakan kepuasandan dapat melakukan transaksi kembali di BMT tersebut.