

BAB V

PEMBAHASAN HASI PENELITIAN

Peneliti melakukan penelitian langsung dengan menyebar angket yang diajukan kepada anggota pembiayaan di BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung. Peneliti kemudian mengolah data hasil jawaban angket yang telah diisi responden dengan menggunakan aplikasi SPSS 16.0, maka tujuan yang akan dikemukakan dalam penelitian ini adalah untuk menjelaskan:

A. Pengaruh Imbal Jasa Pembiayaan *Bai' Bi Tsaman Ajil* Terhadap Keputusan Menjadi Anggota di BMT Istiqomah Tulungagung

Dari hasil uji t menyatakan bahwa pembiayaan *bai' bi tsaman ajil* berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menjadi anggota di BMT Istiqomah Tulungagung. Yang artinya produk pembiayaan yang ditawarkan oleh BMT Istiqomah berkualitas dan sepenuhnya disesuaikan dengan kebutuhan para anggotanya, sehingga para anggota pembiayaan *bai' bi tsaman ajil* di BMT Istiqomah merasa puas dengan produk pembiayaan yang ditawarkan serta pelayanannya yang ramah.

Hal ini sesuai dengan teori Hertanto Widodo, dkk dalam judulnya “Panduan Praktis Operasional *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT)” bahwa *bai' bitsaman ajil* adalah akad jual beli barang dengan pembayaran angsuran, sedangkan harga jual adalah harga pokok ditambah dengan keuntunagn yang disepakati. Sedangkan menurut Muhammad *Bai' bi Tsaman Ajil* adalah suatu perjanjian pembiayaan yang disepakati antara bank Islam menyediakan

dananya untuk sebuah investasi dan atau pembelian barang modal dan usaha anggotanya yang kemudian proses pembayarannya dilakukan secara angsuran. Jumlah kewajiban yang dibayarkan oleh peminjaman adalah jumlah atas harga barang modal dan *mark-up* yang disepakati.⁹⁶

Selain itu, hasil penelitian ini juga didukung dari penelitian yang dilakukan oleh Hemawati⁹⁷ dengan judul Pengaruh Total Pembiayaan Musyarakah, Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil dan Bagi Hasil Tabungan Mudharabah Terhadap Return On Asset Pada Koperasi Syariah Podojoyo Blitar. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh pembiayaan musyarakah, pembiayaan bai' bitsaman ajil, dan bagi hasil tabungan mudharabah baik secara parsial maupun simultan terhadap *Return On Asset* pada Koperasi Syariah Podojoyo Blitar. Hasil penelitian ini menunjukkan dimana secara parsial maupun secara simultan seluruh variabel independen yaitu, pembiayaan musyarakah, pembiayaan bai' bitsaman ajil, dan bagi hasil tabungan mudharabah berpengaruh dan tidak signifikan terhadap *Return On Asset* pada Koperasi Syariah Podojoyo Blitar.

B. Pengaruh Imbal Jasa Murabahah Terhadap Keputusan Menjadi Anggota di BMT Istiqomah Tulungagung

Dari hasil uji t menyatakan bahwa pembiayaan murabahah berpengaruh negatif dan signifikan terhadap keputusan menjadi anggota di BMT Istiqomah Tulungagung. Yang artinya produk pembiayaan yang ditawarkan oleh BMT

⁹⁶ Muhammad, *Pengantar Akuntansi Syari'ah*, (Jakarta: Salemba Empat, 2000), hlm. 87

⁹⁷ Fatma Hemawati, *Pengaruh Total Pembiayaan Musyarakah, Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil dan Bagi Hasil Tabungan Mudharabah Terhadap Return On Asset Pada Koperasi Syariah Podojoyo Blitar*, Skripsi, Universitas IAIN Tulungagung, 2017

Istiqomah berkualitas dan sepenuhnya disesuaikan dengan kebutuhan para anggotanya, sehingga para anggota pembiayaan murabahah di BMT Istiqomah merasa puas dengan produk pembiayaan dan pelayanan yang ramah, serta prosedur dan proses persyaratan pengajuan pembiayaan yang sangat mudah.

Hal ini sesuai dengan teori Nasrun Haroen yang mengatakan bahwa murabahah adalah suatu bentuk jual beli tertentu ketika penjual menyatakan biaya perolehan barang, meliputi harga barang dan biaya-biaya lain yang dikeluarkan untuk memperoleh barang tersebut, dan tingkat keuntungan (margin) yang diinginkan.⁹⁸ Sedangkan menurut Syafi'I Antonio murabahah adalah salah satu bentuk jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati. Dalam pengertian lain, murabahah adalah transaksi penjualan barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati oleh penjual dan pembeli. Pembayaran atas akad jual beli murabahah dapat dilakukan secara tunai maupun kredit.⁹⁹

Selain itu, hasil penelitian ini juga didukung dari penelitian yang dilakukan oleh Amri¹⁰⁰ dengan judul Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, dan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. Yang bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan murabahah, musyarakah, dan mudharabah terhadap profitabilitas bank umum syariah. Dengan menghasilkan bahwa variabel pembiayaan musyarakah tidak

⁹⁸ Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2013), hlm. 81.

⁹⁹ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik.....*, hlm.101

¹⁰⁰ Amri Dziki Fadholi, *Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, dan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah*, Universitas Muhamadiyah Surakarta, 2015

berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) pada bank umum syariah di Indonesia dengan tingkat signifikan 0,05 dikarenakan nilai signifikan pembiayaan musyarakah $> 0,05$.

C. Pengaruh Imbal Jasa Syirkah Terhadap Keputusan Menjadi Anggota di BMT Istiqomah Tulungagung

Dari hasil uji t menyatakan bahwa pembiayaan syirkah berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menjadi anggota di BMT Istiqomah Tulungagung. Yang artinya produk pembiayaan yang ditawarkan oleh BMT Istiqomah berkualitas dan sepenuhnya disesuaikan dengan kebutuhan para anggotanya, sehingga para anggota pembiayaan syirkah di BMT Istiqomah merasa puas dengan produk pembiayaan yang ditawarkan serta pelayanannya yang ramah, dan prosedur atau prosesnya mudah.

Penelitian ini sesuai dengan teori dari Abdullah Saeed yang mengatakan bahwa syirkah adalah akad antara orang-orang yang berserikat dalam modal maupun keuntungan. Hasil keuntungan dibagihasilkan sesuai dengan kesepakatan bersama di awal sebelum melakukan usaha. Sedangkan kerugian ditanggung secara proporsional sampai batas modal masing-masing. Secara umum dapat diartikan patungan modal usaha dengan bagi hasil menurut kesepakatan, sedangkan pelaksanaannya bisa ditunjuk salah satu dari mereka.¹⁰¹ Hal ini dibuktikan dengan adanya tanggapan anggota yang menyatakan setuju dalam keputusan menjadi anggota di BMT Istiqomah Tulungagung, dengan adanya pertimbangan indikator variabel syirkah,

¹⁰¹ Abdullah Saeed, *Islamic Banking and Interest: A Study Of Riba and Its Contemporary Interpretation*. Terj. Arif Maftuhin, *Menyoal Bank Syariah*. (Jakarta: Paramadina, 2004), hlm. 88-89

menurut pendapat Adiwarmanto Karim sebagaimana yang dikutip oleh Binti Nur Asiyah, terdapat lima karakteristik dalam nisbah bagi hasil yang terdiri dari *persentase*, bagi untung dan bagi rugi, jaminan, besaran nisbah, dan cara menyelesaikan kerugian.

Selain itu, hasil penelitian ini juga didukung dari penelitian yang dilakukan oleh Andriansyah¹⁰² dengan judul Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, dan Mudharabah Terhadap *Return On Asset (ROA)*. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh pembiayaan murabahah, musyarakah, dan mudharabah terhadap *return on asset (ROA)*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah berpengaruh terhadap *Return On Asset (ROA)*, pembiayaan musyarakah tidak berpengaruh terhadap *Return On Asset (ROA)*, pembiayaan mudharabah tidak berpengaruh terhadap *Return On Asset (ROA)*.

D. Pengaruh Imbal Jasa Pembiayaan *Bai' Bi Tsaman Ajil*, Murabahah, dan Syirkah Terhadap Keputusan Menjadi Anggota di BMT Istiqomah Tulungagung

Dari hasil uji F (simultan) diketahui nilai F-hitung > F-tabel atau 6.059 > 2,71, maka H₀ ditolak yaitu variabel pembiayaan *bai' bi tsaman ajil*, murabahah, dan syirkah secara bersama-sama (simultan) berpengaruh signifikan terhadap keputusan menjadi anggota di BMT Istiqomah Tulungagung. Kemudian hasil tersebut dikuatkan dengan probabilitas 0,001^a.

Karena probabilitas kurang dari batas probabilitas yakni 0,05 atau 5%. Maka

¹⁰² Andriansyah Kuncoro Awib, *Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, dan Mudharabah Terhadap Return On Asset (ROA)*, (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2015), Skripsi, Universitas IAIN Surakarta, 2016

H0 ditolak, jadi secara bersama-sama (simultan) pembiayaan *bai' bi tsaman ajil*, murabahah, dan syirkah mempengaruhi keputusan menjadi anggota di BMT Istiqomah Tulungagung. Hasil penelitian ini sesuai dengan teori yang dikemukakan oleh Endang Tri Wahyuni yang mengatakan bahwa Keputusan nasabah adalah suatu proses penilaian dan pemilihan dari berbagai alternatif sesuai dengan kepentingan-kepentingan tertentu dengan menetapkan suatu pilihan yang dianggap paling menguntungkan dalam hal ini adalah menggunakan perbankan syariah.¹⁰³ Sedangkan teori yang dikemukakan oleh Philip dan Kevin bahwa keputusan adalah sebuah proses pendekatan penyelesaian masalah yang terdiri dari pengenalan masalah, mencari informasi, beberapa penilaian alternatif, membuat keputusan membeli dan perilaku setelah membeli yang dilalui konsumen.¹⁰⁴

Hasil penelitian ini membuktikan bahwa pembiayaan *bai' bi tsaman ajil*, murabahah, dan syirkah memiliki pengaruh terhadap keputusan menjadi anggota di BMT Istiqomah Tulungagung. Semakin banyak anggota yang mengajukan pembiayaan, maka semakin tinggi pendapatan yang diperoleh lembaga, oleh sebab itu akan mempengaruhi suatu keputusan yang diambil untuk menjadi anggota di BMT Istiqomah Tulungagung.

¹⁰³ Endang Tri Wahyuni A, *Pengaruh Faktor Syariah Tingkat Keuntungan* Universitas PGRI Yogyakarta, Jl. PGRI no.117 Sonosewu, Yogyakarta, hlm. 271

¹⁰⁴ Philip Kotler dan Kevin Lane Keller, *Manajemen Pemasaran.....*, hlm. 206