PENGARUH JUMLAH PEMBIAYAAN DAN JANGKA WAKTU PENGEMBALIAN TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA MEMILIH PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT KHAIRUL IKHWAN MARTAPURA

SKRIPSI

OLEH

FAHRIATI ASKIAH

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2021 M/1442 H

PENGARUH JUMLAH PEMBIAYAAN DAN JANGKA WAKTU PENGEMBALIAN TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA MEMILIH PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT KHAIRUL IKHWAN MARTAPURA

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi

Oleh :
FAHRIATI ASKIAH
1601160283

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN 2021 M/1442

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	:	Fahriati Askiah
NIM	:	1601160283
Tempat/Tgl. Lahir	:	Sungai rukam, 14 Maret 1998
Jurusan	:	Perbankan Syariah
Fakultas	:	Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 19 April 2021
Yang membuat pernyataan,
Tanda tangan



Fahriati Askiah

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul	:	Pengaruh Jumlah Pembiayaan dan Jangka Waktu Pengembalian Terhadap Keputusan Anggota Memilih Pembiayaan Murabahah di BMT Khairul Ikhwan Martapura
Ditulis oleh	:	Fahriati Askiah
NIM	:	1601160283
Fakultas	:	Ekonomi dan Bisnis Islam
Program	:	Strata Satu (S-1)
Jurusan	:	Perbankan Syariah
Tahun Akademik	:	2021/2022
Tempat dan Tanggal Lahir	:	Sungai rukam, 14 Maret 1998
Alamat	:	Desa Sungai rukam Rt.02

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 19 April 2021

Pembimbing

H. Badrian, S. Ag, M. Ag.
NIP. 197307171997031002

Mengetahui:
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,

Digitally signed by Haris Faulidi Asnawi
Date: 2021-04-19 11:30+08:00

H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI
NIP. 1979 0410 2005 011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Pengaruh Jumlah Pembiayaan dan Jangka Waktu Pengembalian Terhadap Keputusan Anggota Memilih Pembiayaan Murabahah di BMT Khairul Ikhwan Martapura ", ditulis oleh Fahriati Askiah , telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 8 Juni 2021

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (82.5)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I

NIP. 19600609 198803 1 003

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
Dra. Naimah, M.H	
H. Badrian, M.Ag	
Pati Matu Jahra. S.Ag., M.S.I	
Rimayanti, S.E., M.M	

Dipindai dengan CamScanner

ABSTRAK

Fahriati Askiah. 2021. *Pengaruh Jumlah Pembiayaan dan Jangka Waktu Pengembalian Terhadap Keputusan Anggota Memilih Pembiayaan Murabahah di BMT Khairul Ikhwan Martapura*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: H. Badrian, S. Ag, M. Ag.

Kata Kunci: Jumlah Pembiayaan, Jangka Waktu Pengembalian, Keputusan Memilih Pembiayaan Murabahah

Penelitian ini bertolak dari pemikiran bahwa jumlah pembiayaan dan jangka waktu pengembalian memiliki pengaruh masing-masing terhadap keputusan anggota memilih pembiayaan murabahah di BMT Khairul Ikhwan Martapura.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh jumlah pembiayaan dan jangka waktu pengembalian secara simultan dan parsial terhadap keputusan anggota memilih pembiayaan murabahah di BMT Khairul Ikhwan Martapura.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field reseacrh*), kuantitatif. Penulis menggunakan kuisioner sebagai instrumen pengumpulan data. Populasi dalam penelitian ini adalah anggota di BMT Khairul Ikhwan Martapura, sampel pada penelitian menggunakan teknik *random sampling* sehingga diperoleh dari hasil perhitungan rumus slovin berjumlah 70 responden. Analisis data menggunakan teknik analisis regresi linier berganda.

Berdasarkan hasil penelitian menggunakan perhitungan statistik SPSS 25 *for windows* menunjukkan bahwa: *Pertama*, secara simultan (uji f) menyatakan bahwa variabel bebas dalam penelitian ini, yaitu variabel jumlah pembiayaan (X_1) dan jangka waktu pengembalian (X_2) berpengaruh secara simultan terhadap keputusan anggota memilih pembiayaan murabahah di BMT Khairul Ikhwan Martapura dengan f hitung = 57,740 > f tabel 3,13 dan probabilitas signifikan sebesar 0,000 yang menunjukan < nilai *a* = 5%. *Kedua*, uji parsial (uji t) menyatakan bahwa varaibel bebas jumlah pembiayaan (X1) dan jangka waktu pengembalian (X2) berpengaruh positif secara signifikan terhadap keputusan anggota memilih pembiayaan murabahah di BMT Khairul Ikhwan Martapura.

MOTTO

Tidak ada kata terlambat dalam sebuah pencapaian, kecuali dia yang berhenti berjuang

KATA PERSEMBAHAN

Sebuah karya ini dapat terselesaikan dengan usaha, doa dan kekuatan yang diberikan oleh Allah SWT. Tidak ada ucapan yang lebih indah dan pantas selain mengucapkan rasa syukur kepada-Nya.

Puji syukur kepada Allah SWT, karena berkat kasih sayang dan limpahan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan karya tulis ilmiah ini. Tidak lupa juga saya ucapkan salawat dan salam kepada junjungan kita Baginda Rasulullah SAW. Karya ini ku persembahkan untuk kedua orang tua ku tercinta (Mudi dan Gusti Masrah) yang tak pernah lelah mendoakan saya. Doa kalian yang selalu memudahkan langkah ini.

Buat kakak dan orang spesialku tersayang yang selalu memberi semangat. Terimakasih juga kepada teman-teman seperjuanganku dan sahabat-sahabatku yang selama ini sudah menemani, membantu dan memberikan dukungan.

Terimakasih

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta’	T	Te
ث	s\a’	s\	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	h}a’	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha’	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	z\al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra’	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a’	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a’	z}	zet (dengan titik di bawah)

ع	‘ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa’	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Waw	W	We
ه	ha’	H	Ha
ء	hamzah	`	Apostrof
ي	ya’	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبّر	Ditulis	*Mutakabbir*
القدوس	Ditulis	*al-qudu>s*

III. Ta’ *marbutah* di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	*ja>mi’ah*
مكتبة	Ditulis	*Maktabah*

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	*al-maktabah al-jami>lah*

IV. Vokal pendek

ـَ	Fathah	Ditulis	A
ـِ	Kasrah	Ditulis	I
ـُ	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri’a
ينطق	Dammah	Ditulis	yant}iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif **كاملة**	Ditulis Ditulis	*a>* *ka>milah*
2	fathah + ya mati **صلى**	Ditulis Ditulis	*a>* *s}alla>*
3	kasrah + ya mati **شديد**	Ditulis Ditulis	*i>* *syadi>d*
4	dammah + wawu mati **صدور**	Ditulis Ditulis	*u>* *s}udu>r*

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati **رويد**	Ditulis Ditulis	Ai *Ruwaidun*
2	fathah + wawu mati **وفرعون ذي الأوتاد**	Ditulis Ditulis	Au *wa fir'auna z\i al-auta>d*

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم أشد خلقا	Ditulis	*a'antum asyaddu khalqan*

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	*al-Qur'a>n*
الكتاب	Ditulis	*al-kita>b*

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan di*idgamkan*

الصبح	Ditulis	*as}-s}ubh}u*
الساهرة	Ditulis	*as-sa>hirah*

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	*birru al-wa>lidaini*
إذا الشمس	Ditulis	*Iz\a asy-syamsu*

KATA PENGANTAR

بـسم الله الرّحمن الرّحيـم

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Jumlah Pembiayaan dan Jangka Waktu Pengembalian terhadap keputusan Anggota Memilih Pembiayaan Murabahah di BMT Khairul Ikhwan Martapura", sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbankan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah, Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc.,MSI.
3. Dosen pembimbing Bapak H. Badrian, S. Ag, M. Ag. yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.
4. Seluruh dosen dan karyawan-karyawti Fakultas ekonomi dan Bisnis Islam yang telah banyak memberikan ilmu dan layanan yang baik selama penulis menjadi mahasiswa di fakultas ekonomi dan Bisnis Islam.
5. Kepala UPT perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan kepala perpustakaan fakultas ekonomi dan Bisnis Islam beserta seluruh karyawan-karyawati yang banyak membantu penulis dalam melengkapi literatur-literatur yang diperlukan.
6. Semua informan yang telah bersedia memberikan data yang diperlukan dalam penelitian ini.

7. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah bersedia memberikan masukan dan bantuan untuk penyusunan skripsi ini.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 19 April 2021
Penulis,

Fahriati Askiah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL ..... **ii**
HALAMAN PENYATAAN KEASLIAN TULISAN ..... **iii**
HALAMAN PERSETUJUAN ..... **iv**
HALAMAN PENGESAHAN……**v**
ABSTRAK ..... **vi**
MOTTO ..... **vii**
KATA PERSEMBAHAN ..... **viii**
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA ..... **ix**
KATA PENGANTAR ..... **xiii**
DAFTAR ISI ..... **xiv**
DAFTAR TABEL ..... **xvii**
DAFTAR GAMBAR ..... **xix**

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah 1
B. Rumusan Masalah 6
C. Tujuan Penelitian 7
D. Signifikansi Penelitian 7
E. Definisi Operasional 8
F. Kajian Pustaka 10
G. Kerangka Pemikiran 12
H. Hipotesis Penelitian 13
I. Sistematika Penulisan 14

BAB II Pembiayaan, Murabahah, Dan Keputusan Konsumen

A. Pengertian Pembiayaan 16
B. Fungsi dan Tujuan Pembiayaan 17

C. Jenis-Jenis Pembiayaan 18
D. Akad Pembiayaan Murabahah 20
E. Prosedur Pembiayaan Murabahah 21
F. Landasan Hukum Pembiayaan Murabahah 22
G. Rukun dan Syarat Pembiayaan Murabahah 24
H. Jumlah Pembiayaan 27
1. Pengertian Jumlah Pembiayaan 27
2. Penetapan Platfon/Jumlah Pembiayaan 28
I. Jangka Waktu Pengembalian 30
J. Keputusan Nasabah 35
BAB III METODE PENELITIAN
A. Jenis, Pendekatan dan Lokasi Penelitian 42
B. Populasi dan Sampel 43
C. Data dan Sumber data 44
D. Teknik Pengumpulan Data 45
E. Instrumen Penelitian 46
F. Variabel Penelitian 47
G. Teknik Pengumpulan Data dan Analisis Data 48
BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA
A. Profil BMT Khairul Ikhwan Martapura 53
1. Gambaran Umum Tentang BMT Khairul Ikhwan Martapura 53
2. Visi dan Misi BMT Khairul Ikhwan Martapura 54
3. Struktur Organisasi BMT Khairul Ikhwan Martapura 55
4. Angsuran Pembiayaan 57
B. Penyajian Data 59
1. Karakteristik Responden 59
2. Analisis Deskripsi Variabel 62
C. Analisis Data 72
1. Uji Validitas dan Realitas 72

2. Uji Asumsi Klasik 75
3. Analisis Regresi Linear Berganda 79
4. Uji Hipotesis 80

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan 90
B. Saran 91

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN – LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel I Jumlah Nasabah Pembiayaan Murabahah 5

Tabel II Skor Pernyataan 47

Tabel III Instrumen Penelitian 47

Tabel IV Perhitungan angsuran Pembayaran 57

Tabel V Karakteristik responden berdasarkan usia 59

Tabel VI Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin 60

Tabel VII Karakteristik berdasarkan jumlah pembiayaan 61

Tabel VIII Karakteristik Responden Berdasarkan Jangka Waktu Pengembalian 61

Tabel IX Karakteristik responden Berdasarkan Bentuk Kebutuhan 62

Tabel X Tanggapan Responden terhadap jumlah pembiayaan yang beragam yang ditawarkan BMT Khairul Ikhwan 63

Tabel XI Tanggapan responden terhadap jumlah pembiayaan yang diberikan sesuai dengan kebutuhan 64

Tabel XII Tanggapan responden terhadap jumlah pembiayaan yang disediakan anggota dapat mencukupi kekurangan biaya 65

Tabel XIII Tanggapan responden terhadap jumlah pembiayaan yang diberiakan mendorong anggota untuk berusaha mandiri 66

Tabel XIV Tanggapan responden Terhadapat BMT Memberikan pilihan waktu pengembalian yang beragam 67

Tabel XV Tanggapan Responden terhadap BMT memberikan jangka waktu yang diberikan sesuai kemampuan anggota 68

Tabel XVI Tanggapan responden terhadap besar pinjaman sebanding dengan lama pengembalian 69

Tabel XVII Tanggapan responden terhadap lamanya jangka waktu bisa meringankan anggota 70
Tabel XVIII Tanggapan respoden terhadap penggunaan pembiayaan murabahah untuk kebutuhan barang/usaha yang diinginkan 71
Tabel XIX Tanggapan respoden terhadap penggunaan pembiayaan murabahah untuk kebutuhan barang/usaha yang dijalankan 72
Tabel XX Tanggapan respoden terhadap prosedur dan prosesnya lebih mudah 73
Tabel XXI Tanggapan Responden terhadap pembiayaan murabahah membantu kehidupan/meningkatkan usaha 74
Tabel XXII Tabel hasil Uji Validitas 75
Tabel XXIII Hasil Uji Relabilitas 76
Tabel XXIV Hasi Uji Kolmogorov-Smirnov 78
Tabel XXV Uji multikolinieritas 79
Tabel XXVI Uji Heteroskedasitas 80
Tabel XXVII Hasil Regresi Variabel 81
Tabel XXVIII Uji Koefesien Regresi Secara Simultan ..... .83
Tabel XXIX Uji Koefesien Regresi secara Parsial ..... .84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran 12
Gambar 1.2 Bagan Struktur Organisasi 56