

BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Paparan Data dan Temuan Penelitian

1. Sejarah BMT Sidogiri kecamatan Paiton

Koperasi Serba Usaha Syari'ah disingkat KSUS adalah Koperasi yang didirikan oleh Alumni Pondok Pesantren SIDOGIRI. Yang mana KSUS mempunyai dua cabang usaha yakni Koperasi Baitul Maal wat Tamwil (BMT) Tanjung dan Kedai Buku. Kantor BMT Sidogiri kecamatan Paiton bertempat di Desa Karanganyar Kecamatan Paiton Probolinggo tepatnya di Kantor Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam.

Pendirian ini berangkat dari keprihatinan alumni Pondok Pesantren Sidogiri terhadap sektor keuangan yang berjalan selama ini. Selain itu, terdapat banyak lembaga keuangan konvensional dan lembaga keuangan syari'ah yang masih belum memisahkan diri dari induknya (*spend off*) yang memberikan layanan dan akses yang mudah dijangkau oleh santri dan masyarakat sekitar. Sehingga kekhawatiran para alumni akan transaksi yang dilakukan mengandung unsur riba dan sejenisnya

Faktor lain yang mendukung berdirinya lembaga tersebut adalah keinginan dan harapan para pendiri agar Koperasi BMT Sidogiri kecamatan Paiton menjadi sarana penunjang pengembangan dan pelatihan untuk menyalurkan teori yang didapat di bangku kuliah bagi mahasiswa/i Program Studi Ekonomi Syari'ah dan Perbankan Syari'ah.

Koperasi Baitul Maal wat Tamwil (BMT) Sidogiri berdiri pada bulan Maret 2016.

Visi :

Menjadi motor penggerak perekonomian rakyat menuju terwujudnya tatanan masyarakat yang sejahtera dan berkah

Misi :

- a. Menciptakan ekonomi Anggota berbasis syariah
- b. Memberikan layanan terbaik bagi Anggota
- c. Meningkatkan kemandirian dan kesejahteraan Anggota

Tujuan :

- a. Pemberdayaan ekonomi anggota melalui pendidikan dan pelatihan
- b. Peningkatan Kesejahteraan Anggota
- c. Memberikan kontribusi untuk kesejahteraan umat

2. Kegiatan Umum Perusahaan

Keberadaan KSUS BMT Sidogiri kecamatan Paiton di tengah-tengah masyarakat merupakan suatu tuntutan untuk kemaslahatan umat dalam rangka menjadi bank mikro yang mempunyai komitmen terhadap prinsip-prinsip syariah. Selain berorientasi bisnis, KSUS BMT Sidogiri kecamatan Paiton ini berorientasi pada syariat Islam. Hal inilah yang menjadikan KSUS BMT Sidogiri kecamatan Paiton dituntut lebih aktif, kreatif, dan inovatif terhadap berbagai perkembangan di masyarakat. Berbagai produk yang ditawarkan oleh KSUS BMT Sidogiri kecamatan Paiton kepada masyarakat antara lain:

1. Produk-produk Simpanan

a. Simpanan Saham

Simpanan Saham adalah saham kepemilikan yang terdiri dari Simpanan Pokok dan Simpanan Wajib dengan nilai satu saham Rp. 50.000,-. Simpanan Saham tidak dapat ditarik selama menjadi anggota. Simpanan Saham terdiri dari :

- 1) Simpanan Pokok disetor satu kali selama menjadi Anggota. Jika terjadi perubahan, maka perubahan tersebut berlaku juga bagi anggota lama.
- 2) Simpanan Wajib disetorkan 1 kali setiap bulan atau lebih dan bisa di bayar penuh untuk 1 tahun.

b. Simpanan Non Saham (Suka-Rela)

- 1) SIUMMAT(Simpanan Ummat), menggunakan akad *Wadhiah Yad Dhoman*.
- 2) Simpanan untuk memenuhi kebutuhan tunai secara harian.
- 3) Biaya administrasi penabung pertama sebesar Rp 5.000,00 (lima ribu rupiah) dan selanjutnya bebas biaya administrasi bulanan.
- 4) Bebas biaya administrasi bulanan.
- 5) Biaya penggantian buku SIUMMAT karena hilang, rusak, dan pembaharuan buku baru

sebesar Rp 5.000,00 (lima ribu rupiah).

- 6) **Setoran tunai awal adalah Rp 25.000,00 (dua puluh lima ribu rupiah) dan saldo minimal Rp 25.000,00 (dua puluh lima ribu rupiah).**
 - 7) **Setoran selanjutnya minimal 10.000,-**
 - 8) **SIUMMAT dapat diberikan bonus sesuai dengan perkembangan usaha.**
 - 9) **SIUMMAT dapat ditarik sewaktu-waktu.**
 - 10) **Penarikan SIUMMAT hanya dapat dilakukan oleh pemilik yang sah dengan menunjukkan buku simpanan. Penarikan oleh orang lain wajib melampirkan surat kuasa dan bukti identitas diri yang asli milik pemegang rekening.**
 - 11) **SIUMMAT yang dijadikan jaminan pembiayaan akan diblokir sampai pelunasan sehingga tidak dapat ditarik tunai.**
 - 12) **PengembalianSIUMMAT karena pemiliknya meninggal dunia dilakukan kepada ahli waris yang sah**
- c. **SIDIK**(Simpanan Pendidikan), menggunakan *Wadhiah Yad*

Dhoman:

- 1) **Simpanan digunakan untuk pendidikan.**
- 2) **Penabung adalah pelajar**

- 3) **Bebas biaya administrasi bulanan.**
- 4) **Biaya administrasi penabung pertama sebesar Rp 5.000,00 (lima ribu rupiah) dan selanjutnya bebas biaya administrasi bulanan.**
- 5) **Biaya penggantian buku SIDIK karena hilang, rusak, dan pembaharuan buku baru sebesar Rp 5.000,- (lima ribu rupiah).**
- 6) **Setoran tunai awal adalah Rp 10.000,- (dua puluh lima ribu rupiah) dan saldo minimal Rp 10.000,- (dua puluh lima ribu rupiah).**
- 7) **Setoran selanjutnya minimal 10.000,-**
- 8) **SIDIK dapat diberikan bonus sesuai dengan perkembangan usaha.**
- 9) **SIDIK hanya dapat ditarik setelah jangka waktu 6 bulan.**
- 10) **Penarikan SIDIK hanya dapat dilakukan oleh pemilik yang sah dengan menunjukkan buku simpanan. Penarikan oleh orang lain wajib melampirkan surat kuasa dan bukti identitas diri yang asli milik pemegang rekening.**
- 11) **Pengembalian SIDIK karena pemiliknya meninggal dunia dilakukan kepada ahli waris yang sah.**

d. **SAHARA** (Simpanan HARI RAYA) menggunakan *WadiahYad Dhoman*

- 1) **Simpanan digunakan untuk Idhul Fitri**
- 2) **Simpanan dibuka sejak bulan Syawal sampai bulan Safar**
- 3) Penabung adalah anggota dan calon anggota BMT Sidogiri kecamatan Paiton .
- 4) **Biaya administrasi penabung pertama sebesar Rp 5.000,00 (lima ribu rupiah) dan selanjutnya bebas biaya administrasi bulanan.**
- 5) **Biaya penggantian buku SAHARA karena hilang, rusak,dan pembaharuan buku baru sebesar Rp 5.000,00 (lima ribu rupiah).**
- 6) Setoran tunai awal dan saldo minimal sebesar Rp 25.000,00 (dua puluh lima ribu rupiah).
- 7) Simpanan harus dilakukan secara rutin setiap bulan minimal sebesar Rp. 20.000,-
- 8) **Apabila Simpanan tidak dibayar secara rutin tiap bulan, maka tidak dapat diberikan bonus sesuai dengan perkembangan usaha.**
- 9) **Penarikan SAHARA dapat dilakukan H -1 Ramadhan hingga 10 Ramadhan oleh pemilik yang sah dengan menunjukan buku**

simpanan atau memberitahu petugas 1 minggu sebelum penarikan. Penarikan oleh orang lain wajib melampirkan surat kuasa dan bukti identitas diri yang asli milik pemegang rekening.

10) Pengembalian SAHARA karena pemiliknya meninggal dunia dilakukan kepada ahli waris yang sah

e. **SIQURBAN (Simpanan QURBAN)** menggunakan *Wadiah Yad Dhoman*

- 1) **Simpanan digunakan untuk Idhul Qurban**
- 2) Penabung adalah anggota dan calon anggota BMT Sidogiri kecamatan Paiton .
- 3) **Biaya administrasi penabung pertama sebesar Rp 5.000,00 (lima ribu rupiah) dan selanjutnya bebas biaya administrasi bulanan.**
- 4) **Biaya penggantian buku SIQURBAN karena hilang, rusak, dan pembaharuan buku baru sebesar Rp 5.000,00 (lima ribu rupiah).**
- 5) Setoran tunai awal dan saldo minimal sebesar Rp 25.000,00 (dua puluh lima ribu rupiah).
- 6) Simpanan harus dilakukan secara rutin setiap bulan minimal Rp.250.000,-

- 7) **SIQURBAN dapat diberikan bonus sesuai dengan perkembangan usaha.**
- 8) **Simpanan hanya dapat ditarik mulai tanggal 1 Dzulhijjah**
- 9) **Penarikan SIQURBAN dapat dilakukan oleh pemilik yang sah dengan menunjukkan buku simpanan atau memberitahu petugas 1 minggu sebelum penarikan. Penarikan oleh orang lain wajib melampirkan surat kuasa dan bukti identitas diri yang asli milik pemegang rekening.**
- 10) **Apabila SIQURBAN dijadikan jaminan Pembiayaan, maka simpanan akan diblokir sehingga tidak dapat ditarik tunai.**
- 11) **Pengembalian SIQURBAN karena pemiliknya meninggal dunia dilakukan kepada ahli waris yang sah.**

f. **TAJIROH** (Simpanan HAJI dan UMROH) menggunakan *WadiahYad Dhoman*

- 1) **Tabungan digunakan untuk Haji dan Umroh**
- 2) **Biaya administrasi penabung pertama sebesar Rp 5.000,00 (lima ribu rupiah) dan selanjutnya bebas biaya administrasi bulanan.**

- 3) **Biaya penggantian buku TAJIROH karena hilang, rusak, dan pembaharuan buku baru baru sebesar Rp 5.000,00 (lima ribu rupiah).**
- 4) Setoran tunai awal dan saldo minimal sebesar Rp 100.000,00 (Seratus ribu rupiah).
- 5) **TAJIROH dapat diberikan bonus sesuai dengan perkembangan usaha.**
- 6) Tabungan hanya dapat ditarik setelah mencukupi untuk melaksanakan Haji atau Umroh
- 7) **Penarikan TAJIROH dapat dilakukan oleh pemilik yang sah dengan menunjukkan buku simpanan atau memberitahu petugas 1 minggu sebelum penarikan. Penarikan oleh orang lain wajib melampirkan surat kuasa dan bukti identitas diri yang asli milik pemegang rekening.**
- 8) **Pengembalian TAJIROH karena pemiliknya meninggal dunia dilakukan kepada ahli waris yang sah.**

g. **Sizara** (simpanan untuk Ziarah)

- 1) **Simpanan digunakan untuk ziarah**
- 2) Penabung adalah anggota dan calon anggota BMT Sidogiri kecamatan Paiton .

- 3) **Biaya administrasi penabung pertama sebesar Rp 5.000,00 (lima ribu rupiah) dan selanjutnya bebas biaya administrasi bulanan.**
- 4) **Biaya penggantian buku SIZARA karena hilang, rusak, dan pembaharuan buku baru baru sebesar Rp 5.000,00 (lima ribu rupiah).**
- 5) **Setoran tunai awal dan saldo minimal sebesar Rp 25.000,00 (dua puluh lima ribu rupiah).**
- 6) **Simpanan harus dilakukan secara rutin setiap bulan minimal sebesar Rp. 20.000,-**
- 7) **Apabila Simpanan tidak dibayar secara rutin tiap bulan, maka tidak dapat diberikan bonus sesuai dengan perkembangan usaha.**
- 8) **Jangka waktu penarikan terhitung satu tahun.**

h. Deposito Syariah

- 1) **Simpanan digunakan untuk Investasi Jangka Pendek**
- 2) **Penabung adalah anggota BMT Sidogiri kecamatan Paiton .**
- 3) **Biaya administrasi penabung pertama sebesar Rp 5.000,00 (lima ribu rupiah) dan selanjutnya bebas biaya administrasi bulanan.**

- 4) **Biaya penggantian buku Deposito Syariah karena hilang, rusak, dan pembaharuan buku baru baru sebesar Rp 5.000,00 (lima ribu rupiah).**
- 5) **Besarnya Deposito minimal Rp 500.000,00 (Lima Ratus Ribu rupiah).**
- 6) **Jangka waktu penempatan adalah 3 bulan, 6 bulan, atau 12 bulan**
- 7) **Ketentuan bagi hasil bagi nasabah simpanan Deposito Syariah adalah sebagai berikut :**
 - a) **Jangka waktu 3 bulan adalah 63 : 37 (BMT : Anggota)**
 - b) **Jangka waktu 6 Bulan adalah 60 : 40 (BMT : Anggota)**
 - c) **Jangka waktu 12 bulan adalah 45 : 55 (BMT : Anggota)**
 - d) **Penarikan Deposito Syariah dapat dilakukan oleh pemilik yang sah dengan menunjukkan buku simpanan atau memberitahu petugas 1 minggu sebelum penarikan. Penarikan oleh orang lain wajib melampirkan surat kuasa dan bukti**

identitas diri yang asli milik pemegang rekening.

8) Apabila Deposito Syariah dijadikan jaminan Pembiayaan, maka simpanan akan diblokir sehingga tidak dapat ditarik tunai.

9) Pengembalian Deposito Syariah karena pemiliknya meninggal dunia dilakukan kepada ahli waris yang sah.

10) Apabila Nasabah melakukan penarikan Deposito Syariah sebelum jangka waktu yang disepakati maka tidak mendapatkan bagi hasil pada bulan berjalan

2. Pembiayaan

a. Ketentuan Umum

1) Pembiayaan hanya dapat diberikan kepada anggota aktif ataupun anggota baru yang aktif minimal 2 bulan dan sudah mengikuti Pendidikan dasar.

2) Pengajuan Pembiayaan direncanakan dengan matang.

3) Tujuan Pembiayaan tidak boleh bertentangan dengan prinsip-prinsip dan nilai-nilai Syariah dan Koperasi BMT Sidogiri kecamatan Paiton .

- 4) Pemohon mengisi dan menandatangani Surat Permohonan Pembiayaan (SPP).
- 5) Pemohon berkonsultasi langsung (tidak dapat diwakili) dengan staf Bagian Pembiayaan dan bila diperlukan Staf Bagian Pembiayaan dapat meminta menghadirkan suami/istri /ahli waris dari Pemohon.
- 6) Pembiayaan pertama setelah berkasus/macet hanya diberikan maksimal sebanyak saldo simpanan.
- 7) Pinjaman tidak untuk dipinjamkan kepada pihak atau orang lain.
- 8) Angsuran Pembiayaan dilakukan setiap bulan dalam jangka waktu yang disepakati, apabila terjadi keterlambatan pembayaran maka dikenakan denda sesuai dengan yang disepakati dalam perjanjian awal.
- 9) Setiap Pembiayaan menyerahkan jaminan berupa BPKB, Sertifikat (tanah;rumah) Surat berharga dan lain-lain yang bisa dinilai dengan uang.

b. Jenis Pembiayaan

- 1) Pembiayaan Mikro :Pembiayaan yang diberikan kepada anggota dengan akad:

Jual-Beli (Bay' Bitsaman Ajil) pemenuhan kebutuhan usaha, kesejahteraan, pendidikan,

kesehatan, pendidikan dll.

Pembiayaan dengan akad jual beli berupa barang, dengan menunjukkan harga pokok dan margin kepada nasabah.

2) Rahn (Gadai)

pembiayaan dengan akad gadai, nasabah menyerahkan jaminan/agunan untuk digadaikan pecairan 50% dari harga jaminan.

c. Syarat Administrasi Pembiayaan

- 1) Menjadi Anggota.
- 2) Mengisi formulir pengajuan pembiayaan.
- 3) Menyerahkan jaminan BPKB/Surat berharga.

3. Penjamin Dan Jaminan

a. Penjamin :

- 1) Setiap pemohon Pembiayaan diperlukan penjamin minimal 1 orang dari sesama anggota aktif yang saling mengenal dan amanah terpercaya.
- 2) Penjamin adalah anggota aktif.
- 3) Pengurus, Pengawas, Manager dan staf manajemen tidak boleh menjadi penjamin.
- 4) Penjamin bertanggung jawab atas kelancaran angsuran pinjaman.

b. Jaminan :

- 1) Simpanan saham otomatis menjadi jaminan Pembiayaan.
- 2) Tanah dan Bangunan yang dilengkapi dengan bukti kepemilikan yang sah (SERTIFIKAT) atas nama anggota sendiri atau atas nama pasangan (suami atau istri).
- 3) Kendaraan Bermotor roda 2 (dua) atau 4 (empat) yang dilengkapi dengan bukti kepemilikan yang sah (BPKB) atas nama anggota sendiri atau atas nama pasangan (suami atau istri) dan bernomor polisi dalam lingkup Kota atau Kabupaten Probolinggo.
- 4) Bila jaminan masih atas nama orang lain maka harus dilengkapi dengan surat kuasa dari pemilik atau surat jual beli yang sah menurut hukum.
- 5) Jaminan Pembiayaan tidak dapat ditarik atau ditukar sebelum saldo Pembiayaan kurang dari atau sama dengan saldo simpanan saham.

4. Persetujuan, Pembatalan Dan Pencairan Pembiayaan

- a. Besarnya Pembiayaan yang dikabulkan menjadi wewenang bagian Pembiayaan BMT Sidogiri kecamatan Paiton berdasarkan analisa tujuan Pembiayaan, kemampuan mengembalikan, kerajinan menabung, prestasi Pembiayaan

masa lalu, dan partisipasi, jaminan serta penyelidikan lapangan.

b. BMT Sidogiri kecamatan Paiton berhak untuk mengurangi ataupun menolak Pembiayaan apabila anggota kurang dan tidak memenuhi syarat di atas.

c. Pembatalan Pembiayaan berlaku apabila :

d. Anggota menarik permohonan dan membatalkan pinjaman

e. Ditemukan bukti-bukti yang meragukan oleh Bagian Pembiayaan BMT Sidogiri kecamatan Paiton

f. Pencairan Pembiayaan dilakukan apabila telah memenuhi semua persyaratan dan aturan Pembiayaan

g. Hari dan tanggal pencairan sepenuhnya ditentukan oleh BMT Sidogiri kecamatan Paiton

5. Administrasi Pembiayaan

a. Administrasi pembiayaan untuk pembiayaan mikro dan pembiayaan modal kerja dari pembiayaan yang cair, dengan rincian :

1) 1,5% untuk Jasa Pelayanan.

2) 0,5% untuk Dana Tabarru'

b. Administrasi lain yang berkaitan dengan pinjaman (meterai, pengikatan notaris) ditanggung oleh Anggota.

B. Pembahasan

3. Kelebihan produk murabahah di BMT Sidogiri kecamatan Paiton .

Setiap orang memiliki pertimbangan-pertimbangan sendiri untuk memutuskan pilihan mereka pada sebuah produk. Namun mayoritas nasabah memilih produk murabahah di karenakan margin yang begitu murah seperti yang di katakan oleh Bu Zakiyah⁸⁵.

"Saya memilih produk murabahah ini karena margin yang sangat murah, di bandingkan rahn, memang sama kisarannya sekitar 1,5%, cuma kalau murabahah dalam per 1 jutanya sekitar 15 ribu, kalau rahn berlaku 1.5% Tergantung berapa lama mengambil pembiayaannya.

Nilai margin yang sangat murah ternyata mempengaruhi minat nasabah, besar dan kecilnya margin sangat menentukan dalam pengambilan keputusan, apalagi di bandingkan produk murabahah marginnya yang cukup sama dengan rahn hanya saja berbeda dalam segi berlakunya margin tergantung jangka pengambilan pinjaman.

Adanya anjuran dari pihak BMT yang menyesuaikan kebutuhan nasabah dikarenakan kekurangan modal salah satu faktor terjadinya pengambilan keputusan nasabah dalam melakukan pembiayaan murabahah, seperti apa yang di ungkapkan oleh bapak khoiri⁸⁶:

"Awalnya saya membutuhkan laptop, kemudian uang saya tidak mencukupi nah saya disarankan oleh pak syamhas untuk mengambil pembiayaan murabahah di BMT Sidogiri kecamatan Paiton sekalian saya lihat marginnya yang begitu murah, iya sudah saya ambil saja di BMT Sidogiri kecamatan Paiton "

BMT Sidogiri kecamatan Paiton menyesuaikan dengan kebutuhan nasabah, artinya mengarahkan apa yang menjadi kebutuhan nasabah mulai dari proses pengenalan kebutuhan hingga proses pengadaan barang.

⁸⁵Wawancara dengan Zakiyah Nasabah BMT Sidogiri kecamatan Paiton , Tgl 13 April 2019

⁸⁶Wawancara dengan Khiori. Nasabah BMT Sidogiri kecamatan Paiton , Tgl 21 Juli 2019

Tidak adanya uang muka dalam pembiayaan murabahah di BMT Sidogiri kecamatan Paiton membuat nasabah lebih tertarik dalam menggunakan produk murabahah, unsur kepercayaan antara pihak BMT dan calon nasabah lebih ditekankan, seperti yang di ungkapkan oleh lutfi irawan⁸⁷:

”Saya mengambil pembiayaan murabahah selain margin yang murah dan dalam akad murabah tanpa ada uang muka, semua dihandel pihak BMT, hanya kami menerima barangnya saja dan tinggal mencicil angsuran.

Dengan adanya tanpa uang muka nasabah lebih di mudahkan dalam proses pengajuan produk murabahah, serta adanya bimbingan dari proses pengajuan sampai pengadaan barang.

4. Faktor-faktor yang mempengaruhi nasabah dalam mengajukan pembiayaan diBMT Sidogiri kecamatan Paiton .

Perilaku konsumen adalah kegiatan-kegiatan individu yang secara langsung terlibat dalam mendapatkan dan menggunakan barang-barang dan jasa, termasuk didalamnya proses pengambilan keputusan pada persiapan dan penentuan kegiatan-kegiatan tersebut. Sikap merupakan pencerminan seseorang terhadap suatu objek yang dapat mempengaruhi perilakunya terhadap objek tersebut, seperti yang dituturkan oleh B. Ma’i, anggota dan sekaligus nasabah pembiayaan di BMT Sidogiri kecamatan Paiton , dalam wawancaranya :

”Sudah lama saya mengambil pembiayaan di BMT Sidogiri kecamatan Paiton saya merasa puas karena faktor pelayanan yang sering datang kerumah tanpa pergi ke BMT Sidogiri kecamatan Paiton setiap awal bulan untuk membayar

⁸⁷Wawancara dengan Lutfi irawan, Nasabah BMT Sidogiri kecamatan Paiton Tgl 18 April 2019

angsuran, serta memberi jangka 10 hari, artinya memberikan keringanan waktu⁸⁸

Pelayanan merupakan salah satu faktor yang memotivasi konsumen karena dalam hal ini menyangkut suasana di tempat. Pelayanan menjadi hal yang terpenting disetiap lembaga keuangan karena posisi pelayanan merupakan faktor pendukung terhadap aktivitas pemasaran jasa bank. layanan yang baik dan mampu menciptakan kepuasan nasabah dapat dijadikan saranan untuk meningkatkan keunggulan bersaing.

Lokasi memiliki pengaruh yang nyata terhadap pilihan konsumen. Pada umumnya, konsumen akan memilih tempat yang dekat dengan mereka. Hal yang perlu diperhatikan mengenai lokasi adalah letaknya yang strategis dan mudah dijangkau. Ungkap As'ary Hasan⁸⁹

”Saya memilih BMT Sidogiri kecamatan Paiton di karenakan lokasi yang dekat tempat kerja misalkan ada apa-apa tinggal ke konsultasi, banyak sih kelebihanannya bmt, marginnya yang murah, terkadang kalau bayar dobel tidak di kenakan margin”

Lokasi BMT Sidogiri kecamatan Paiton yang strategis juga menjadi alasan tersendiri bagi sebagian nasabah karena menurut mereka apabila lokasi jauh maka nasabah akan kesulitan jika ingin berkonsultasi terkait yang tidak dipahami oleh nasabah.

⁸⁸Wawancara dengan B. Ma'i BMT Sidogiri kecamatan Paiton , tgl 10 Maret 2019.

⁸⁹Wawancara dengan Asyari Hasan BMT Sidogiri kecamatan Paiton , tgl 10 Maret 2019

C. Analisis Data

Setelah melakukan observasi di BMT Sidogiri kecamatan Paiton ternyata kemudahan atau kelebihan murabahah terletak pada margin yang begitu rendah, serta adanya sikap kepercayaan antara nasabah dan pihak pengelola dana.

Margin merupakan harga pokok dari pemasok ditambah mark-up/margin/keuntungan dan biaya-biaya yang ditimbulkan dari proses pembelian barang tersebut oleh bank, berdasarkan hasil dari wawancara margin berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah, karena margin di peroleh dari penambahan harga jual suatu baran sehingga besar kecilnya margin dapat mempengaruhi adanya penyaluran pembiayaan murabahah yang ada di BMT Sidogiri kecamatan Paiton . Hasil penelitian ini telah sesuai dengan teori Sutan Remy dimana ia mendefinisikan bahwa margin merupakan penambahan keuntungan dari harga jual suatu barang di tambah biaya biaya operasioanal lainnya.⁹⁰

Berdasarkan data yang diperoleh dari BMT Sidogiri kecamatan Paiton di simpulkan bahwasanya kelebihan murabahah terletak pada marginnya, dan tanpa adanya uang muka.

Sedangkan faktor faktor yang mempengaruhi nasabah melakukan pembiayaan di BMT Sidogiri kecamatan Paiton di karenkan faktor pelayanan serta faktor lokasi yang mudah di jangkau, sebagaimana dalam teori Lokasi adalah tempat dimana seseorang dapat membeli barang atau

⁹⁰Sutan Remi Sjahdeini, *Perbankan Syariah Produk-produk dan Aspek-aspek hukumnya* (Jakarta : kencana, 2014) hal119

jasa yang diinginkan (J. Paul Peter dan Jerry C Olson, 1996: 11). Menurut Kotler dan Amstrong yang di kutip oleh Wisnu Chandra Kristiaji (2001: 73) Lokasi atau tempat meliputi aktivitas perusahaan agar produk mudah di dapatkan konsumen. Dari pemamparan deskripsi di atas maka kualitas pelayanan yang baik maka ditentukan oleh beberapa faktor di atas, sehingga apabila suatu usaha ingin mengalami kesuksesan yang baik maka hendaknya mempertimbangkan hal-hal di atas.

