

**PENGARUH FAKTOR INTERNAL TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH  
BERDASARKAN KLASIFIKASI SEKTOR EKONOMI PEMBIAYAAN  
MEMILIH PEMBIAYAAN MURABAHAH (Studi Pada BMT Bina Ihsanul Fikri  
Cabang Gamping)**

**THE EFFECT OF INTERNAL FACTORS ON CUSTOMER DECISIONS  
BASED ON THE ECONOMIC SECTOR CLASSIFICATION OF FINANCING  
IN SELECTING THE MUROBAHAH FUND (Study on BMT Bina Ihsanul Fikri  
Gamping Branch)**

**Tindy Amrih Ridhoni 20140730223**

*Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Jl. Ring Road Barat, Tamantirto,  
Kasih, Bantul, DIY, 55184.  
Email: [tindyamrih@gmail.com](mailto:tindyamrih@gmail.com)  
[aqidah.asri@fai.umy.ac.id](mailto:aqidah.asri@fai.umy.ac.id)*

***Abstrak***

*Penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui, menguji hipotesis, dan menganalisis nilai signifikan pengaruh pengetahuan, pendapatan, persepsi, religiusitas, dan gaya hidup terhadap keputusan pembelian pada pembiayaan murabahah. Jenis penelitian yaitu kuantitatif dan jenis data dalam penelitian ini menggunakan data primer dan sekunder. Teknik pengambilan sampel yaitu random sampling. Jumlah sampel yang digunakan 100 responden. Uji instrumen dalam penelitian ini yaitu regresi linier berganda, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis. Dari hasil uji hipotesis variabel pendapatan dan persepsi berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan pembelian sedangkan ketiga variabel yaitu pengetahuan, religiusitas, dan gaya hidup tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan pembelian. Hasil ini diperkuat dengan penelitian yang telah dilakukan oleh Ch. Asta Nugraha, Joko Riyanto, Imam Gozali pada tahun 2017 persepsi berpengaruh positif signifikan dan oleh Kurniati pada tahun 2012 pendapatan berpengaruh terhadap keputusan pembelian.*

***Kata kunci:*** *Pengetahuan, Pendapatan, Persepsi, Religiusitas, Gaya Hidup, Keputusan Pembelian*

***Abstract***

*This research aims to find out, test hypotheses, and analyze the significant value of the influence of knowledge, income, perception, religiosity, and lifestyle on purchasing decisions on murabahah financing. The type of research is quantitative and the type of data used in this study was the primary and secondary data. The sampling technique used is random sampling. The number of samples used was 100 respondents in total of. The instrument of the test used in this study is multiple linear regression, classic assumption test, and hypothesis test. From the results of hypothesis testing, income and perception variables have a significant positive effect on purchasing decisions. Meanwhile, the three variables namely knowledge, religiosity, and lifestyle have no significant effect on purchasing decisions. This result is strengthened by research*

conducted by Ch. Asta Nugraha, Joko Riyanto, Imam Gozali in 2017 that the perception had a significant positive effect; and by Kurniati in 2012 that income had an effect on purchasing decisions.

**Keywords:** Knowledge, Income, Perception, Religiosity, Lifestyle, Purchasing Decisions

## PENDAHULUAN

Berdasarkan data pada bulan April 2014 diperoleh, wilayah perolehan pangsa pasar sebesar 4,88 persen atau sedikit menurun dari pangsa pada akhir 2013 sebesar 4,89 persen. Hal itu diikuti dengan penurunan laju pertumbuhan aset, akselerasi peningkatan pangsa perbankan menurun, bahkan kembali menurun. Data tersebut semakin membuktikan bahwa pangsa perbankan syariah harus lebih ditingkatkan lagi. (Ibid) Nasabah yang memilih perbankan syariah karena alasan religious hanya 20 persen. Untuk faktor lain karena alasan terpaksa, seperti mengikuti aturan tempat bekerja yang bekerja sama dengan bank syariah. (Ibid)

**Tabel 1**

Presentase Jumlah Nasabah

<b>Sektor Ekonomi Anggota No.</b>	<b>Sektor Ekonomi</b>	<b>Jumlah</b>
<b>1</b>	Perdagangan	64 %
<b>2</b>	Pertanian	3 %
<b>3</b>	Industri	3 %
<b>4</b>	Konsumtif	5 %
<b>5</b>	Jasa	19 %
<b>6</b>	Peternakan	3 %
<b>7</b>	Perkebunan	1 %
<b>8</b>	Kerajinan	2 %

*Sumber : Profil BMT BIF 2014*

Dari data yang ada bahwasanya jumlah anggota yang paling banyak adalah dari sektor perdagangan yakni mencapai 64 persen, urutan yang kedua adalah dari sektor jasa sebanyak 19 persen, urutan yang ketiga adalah sektor konsumtif sebanyak 5 persen, urutan keempat jumlahnya sama yakni dari sektor pertanian, industri dan peternakan sebanyak 3 persen, urutan kelima adalah dari sektor kerajinan sebanyak 2 persen dan urutan yang terakhir adalah dari sektor perkebunan sebanyak 1 persen.

Faktor pribadi, atau internal didefinisikan sebagai karakteristik psikologis seseorang yang relatif konsisten dan bertahan lama terhadap lingkungan. Faktor psikologis seperti sikap dan kepercayaan yang dapat mempengaruhi keputusan pembelian seorang konsumen. Faktor pribadi dalam pengambilan keputusan seorang pembeli dipengaruhi oleh karakteristik pribadi, terdiri dari usia dan tahap daur-hidup pembeli, pekerjaan, keadaan ekonomi, gaya hidup serta kepribadian dan konsep diri pribadi pembeli.<sup>1</sup>

Pengetahuan konsumen merupakan informasi yang dapat diperoleh konsumen seperti macam produk dan jasa dan semua yang berkaitan dengan produk dan jasa tersebut serta manfaat yang di dapat sebagai konsumen. Pengetahuan produk terdapat beberapa klasifikasi, misalnya; Pertama, pengetahuan tentang karakteristik atau ciri-ciri produk, Pengetahuan tentang kegunaan yang di dapat dari produk dan Pengetahuan tentang rasa puas yang diperoleh dari membeli produk sebagai konsumen. Kedua, Pengetahuan pembelian mengenai lokasi yang dapat dijangkau dan waktu yang tepat untuk membeli produk. Untuk menemukan kontak toko dapat melalui beberapa tahap berikut (mencari toko, pergi ke toko dan memasuki toko), kontak produk (mencari lokasi produk, mengambil dan membawa produk ke kasir), transaksi (membayar). Ketiga, Manfaat yang dapat diperoleh setelah menggunakan produk dalam jangka waktu yang lama sehingga timbul keinginan untuk membeli produk.

Pendapatan, upah serta gaji biasa disebut dengan *wages and salaries* merupakan *income* atau pendapatan dari rumah tangga sebagai pengembalian upah yang diterima terhadap penggunaan jasa sumber tenaga kerja yang digunakan dalam bentuk produk nasional (Soediyono, 1984). Pemerintah menyamakan antara pendapatan uang dan pendapatan riil. Pendapatan uang yaitu upah yang dapat diterima dalam bentuk rupiah atau mata uang. Sedangkan pendapatan riil yaitu upah yang diterima dalam bentuk barang atau jasa yang dibeli melalui pendapatan uang itu sendiri dapat juga berupa keuntungan seperti jaminan kerja, memperoleh tambahan pendapatan tambahan, bantuan pengiriman atau pengangkutan, makan siang, fasilitas perumahan, dan pengobatan (Sofyan, 1986).

Persepsi, menurut Kotler “Persepsi adalah proses yang digunakan oleh seorang individu untuk memilih, mengorganisasi, dan menginterpretasikan masukan informasi

---

<sup>1</sup>Simammora, B. (2008). *Memenangkan Pasar dengan Pemasaran Efektif dan Profitable*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

guna menciptakan gambaran dunia yang memiliki arti”. Terdapat dua faktor penentuan persepsi. Pembelajaran, meliputi perubahan perilaku seseorang yang timbul dari pengalaman. Sebagian besar dari perilaku manusia merupakan hasil dari belajar. Keyakinan dan sikap, Menurut Kotler, “keyakinan adalah gambaran pemikiran yang dianut seseorang tentang gambaran sesuatu”. Sikap adalah evaluasi, perasaan emosi, dan kecenderungan tindakan yang menguntungkan atau tidak menguntungkan dan bertahan lama pada seseorang terhadap objek atau gagasan tertentu.

Religiusitas, menjelaskan secara umum bahwa persepsi atau sudut pandang seseorang baik individu maupun kelompok untuk menyikapi tindakan dalam agama, selain itu sikap lebih luas individu maupun kelompok pada agama yang dianutnya. (Asraf, 2014) Pertama, dimensi keyakinan meliputi rasa percaya atau kuat terhadap agama yang dianutnya tentang kebenaran pandangan atau teori tersebut. Kedua dimensi ritual seperti kegiatan atau aktivitas keagamaan sesuai dengan norma atau aturan sehingga dapat menunjukkan komitmen pada agama yang dianutnya. Ketiga, dimensi pengalaman rohaniah seperti perasaan, sensasi atau percaya yang diperoleh dari (pengalaman batin) setelah seseorang melakukan aktifitas keagamaan. Keempat, dimensi pengetahuan agama mengenai pengetahuan dasar menjadi landasan utama yang harus dimiliki individu mengenai agamanya. Kelima, dimensi pengalaman atau konsekuensi akibat dari dimensi sebelumnya dalam kehidupan sehari-hari seperti akhlak, perilaku *tawaduk* (rendah hati), *fatanah*, *amanah*, *tasamuh* (toleran) dan *ta'awun* (suka menolong).

Gaya hidup, dari Kotler (2011) gaya hidup merupakan suatu tatanan dalam kehidupan seseorang yang ditunjukkan dalam aktivitas, minat dan opininya. Nasabah yang berasal dari tempat asal, subkultur, kelas sosial, ekonomi, dan pekerjaan yang sama tidak selalu mempunyai gaya hidup yang homogen atau sama dan memiliki gaya hidup yang berbeda. Terdapat tiga indikator perilaku konsumtif atau gaya hidup. Pertama pembelian secara impulsif. Pembelian barang yang hanya karena keinginan hasrat sementara secara tiba-tiba. Kedua pembelian secara tidak rasional. Pembelian yang dilakukan karena ego atau sifat emosional karena adanya factor luar atau ingin mengikuti orang lain. Ketiga pemborosan (*wasteful buying*). Pembelian mendahulukan keinginan yang mendadak daripada kebutuhan.

Keputusan pembelian, menurut Kotler (2005) menyatakan bahwa : “Keputusan pembelian adalah suatu proses penyelesaian masalah yang terdiri dari menganalisa kebutuhandan keinginan, pencarian informasi, penilaian sumber-sumber seleksi terhadap alternatif pembelian, keputusan pembelian, dan perilaku setelah pembelian.”

Oleh karena itu, peneliti ingin meneliti mengenai faktor internal yang terdiri dari indikator kebutuhan, pendapatan, pengetahuan, dan persepsi nasabah dalam pengambilan keputusan pemilihan produk pembiayaan, fokus pada produk pembiayaan *murabahah* pada BMT Bina Ihsanul Fikri cabang Gamping.

Penelitian yang dilakukan diharapkan dapat memberikan manfaat serta nilai secara teoritis maupun praktis bagi manajemen BMT Bina Ihsanul Fikri, akademis, dan pembaca. Diharapkan BMT BIF Cabang Gamping dapat lebih mudah menjangkau nasabah dan dalam keputusan pengambilan kebijakan berikutnya dan masyarakat dapat lebih mudah dalam keputusan pembelian pembiayaan *murabahah*.

## **METODE PENELITIAN**

Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan metode penelitian kuantitatif asosiatif. Populasi yang digunakan adalah nasabah pembiayaan *murabahah* di BMT Bina Ihsanul Fikri sejumlah 36.352. Sampel yang digunakan sejumlah 100 responden, dengan metode *random sampling*. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner dan interview. Sumber data yang dipakai terdiri dari data primer seperti kuesioner dan data sekunder dari literatur seperti buku, jurnal dan penelitian terdahulu. Untuk menguji keabsahan data peneliti menggunakan uji reliabilitas dan uji validitas. Melihat data mengalami bias atau tidak menggunakan uji asumsi klasik. Metode analisis data menggunakan aplikasi *SPSS 23*.

Berdasarkan penelitian terdahulu dan teori yang digunakan, peneliti menduga hipotesis sebagai berikut:

H1 : Pendapatan(X1) secara positif dan signifikan mempengaruhi keputusan pembelian terhadap produk pembiayaan *murabahah* di BMT BIF Cabang Gamping.<sup>2</sup>

---

<sup>2</sup>Kurniati. (2012). Analisis Persepsi dan Preferensi Nasabah Muslim dan Nasabah Non Muslim Terhadap Keputusan Memilih Perbankan Syariah di Provinsi DIY. *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia* , Vol. II No. 2.

H2 : Religiusitas (X2) secara positif dan signifikan mempengaruhi keputusan pembelian terhadap produk pembiayaan *murabahah* di BMT BIF Cabang Gamping.<sup>3</sup>

H3 : Persepsi (X3) secara positif dan signifikan mempengaruhi keputusan pembelian terhadap produk pembiayaan *murabahah* di BMT BIF Cabang Gamping.<sup>4</sup>

H4 : Pengetahuan (X4) secara positif dan signifikan mempengaruhi keputusan pembelian terhadap produk pembiayaan *murabahah* di BMT BIF Cabang Gamping.<sup>5</sup>

H5 : Gaya hidup (X5) secara positif dan signifikan mempengaruhi keputusan pembelian terhadap produk pembiayaan *murabahah* di BMT BIF Cabang Gamping.<sup>6</sup>

## 1. Uji Reliabilitas

**Tabel 2**  
**Uji Reliabilitas Cronbach Alpha  $\geq 0,5$**

Variabel	CronbachAlpha	Analisis
Keputusan Pembelian	,557	Reliabel
Pengetahuan	,551	Reliabel
Pendapatan	,562	Reliabel
Persepsi	,573	Reliabel
Religiusitas	,506	Reliabel
Gaya Hidup	,559	Reliabel

Sumber: Hasil uji SPSS yang sudah diolah 2018

Dapat dikatakan bahwa hasil reliabilitas dengan nilai *cronbach alpha*  $> 0,5$  maka jawaban responden stabil dari waktu ke waktu.

<sup>3</sup>Huda, S. d. (2015). Analisis Faktor Sosial Budaya dan Psikologis Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Pada Warung Mikro Studi Pada PT Bank Syariah Mandiri Cabang Banjarmasin. *Jurnal Wawasan Manajemen* , Vol.3 No.3

<sup>4</sup>Ch. Asta Nugraha, J. R. (2017). Pengaruh Persepsi dan Nilai Nasabah Terhadap Tingkat Kepercayaan Bank Studi Pada BPR Syariah di Kota Semarang. *Jurnal Media Ekonomi dan Manajemen* , Vol. 32 No. 1.

<sup>5</sup>Yuliawan, E. (2011). Pengaruh Pengetahuan Konsumen Mengenai Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada PT Bank Syariah Cabang Bandung. *Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil* , Vol.1 NO.1.

<sup>6</sup>Andespa, R. (2017). Pengaruh Faktor Pribadi Terhadap Minat Menabung Nasabah di Bank Syariah . *Jurnal Lembaga Keuangan dan Perbankan* , Vol.2 No.2.

## 2. Uji Validitas

**Tabel 3**  
**Uji Validitas Y**

Variabel	Signifikansi	Analisis
Y1	,000	Valid
Y2	,032	Valid
Y3	,000	Valid
Y4	,000	Valid
Y5	,000	Valid

Sumber: Hasil uji SPSS yang sudah diolah 2018

Dari uji tabel diatas dapat diperoleh nilai dari variabel dependen atau keputusan pembelian dengan nilai signifikansi kurang dari 0,05. Dapat dikatakan juga bahwa setiap rincian pertanyaan pada variabel keputusan pembelian terhadap pembiayaan *murabahah* dalam kuesioner adalah valid dan layak untuk dilanjutkan tahap penelitian berikutnya.

**Tabel 4**  
**Uji Validitas X1**

Variabel	Signifikansi	Analisis
X11	,000	Valid
X12	,000	Valid
X13	,000	Valid
X14	,000	Valid
X15	,000	Valid

Sumber: Hasil uji SPSS yang sudah diolah 2018

Dapat dilihat tabel diatas diperoleh bahwa variabel pengetahuan (X1) memiliki nilai signifikansi kurang dari 0,05. Sehingga setiap rincian pertanyaan dari variabel tersebut yaitu valid dan layak untuk dilanjutkan tahap penelitian berikutnya.

**Tabel 5**  
**Uji Validitas X2**

Variabel	Signifikansi	Analisis
X21	,000	Valid
X22	,037	Valid
X23	,000	Valid
X24	,000	Valid

X25	,000	Valid
-----	------	-------

Sumber: Hasil uji SPSS yang sudah diolah 2018

Dari table yang tertera diatas dapat dikatakan bahwa variabel pendapatan (X2) memiliki nilai signifikansi kurang dari 0,05. Sehingga setiap rincian pertanyaan dari variabel tersebut yaitu valid dan layak untuk dilanjutkan tahap penelitian berikutnya.

**Tabel 6**  
**Uji Validitas X3**

Variabel	Signifikansi	Analisis
X31	,000	Valid
X32	,003	Valid
X33	,000	Valid
X34	,026	Valid
X35	,000	Valid

Sumber; Hasil uji SPSS yang sudah diolah 2018

Membaca tabel diatas dapat diperoleh bahwa variabel persepsi (X3) memiliki nilai signifikansi kurang dari 0,05 kecuali pada variabel X34. Sehingga setiap rincian pertanyaan dari variabel tersebut yaitu valid dan layak untuk dilanjutkan tahap penelitian berikutnya.

**Tabel 7**  
**Uji Validitas X4**

Variabel	Signifikansi	Analisis
X41	,000	Valid
X42	,000	Valid
X43	,000	Valid
X44	,000	Valid
X45	,000	Valid

Sumber: Hasil uji SPSS yang sudah diolah 2018

Perolehan table diatas dijelaskan bahwa variabel religiusitas (X4) memiliki nilai signifikansi kurang dari 0,05. Sehingga setiap rincian pertanyaan dari variabel tersebut yaitu valid dan layak untuk dilanjutkan tahap penelitian berikutnya.

**Tabel 8**  
**Uji Validitas X5**

Variabel	Signifikansi	Analisis
X51	,000	Valid
X52	,000	Valid
X53	,000	Valid
X54	,000	Valid
X55	,000	Valid

Sumber: Hasil uji SPSS yang sudah diolah 2018

Berdasarkan tabel diatas dapat diperoleh bahwa variabel gaya hidup (X5) memiliki nilai signifikansi kurang dari 0,05. Sehingga setiap rincian pertanyaan dari variabel tersebut yaitu valid dan layak untuk dilanjutkan tahap penelitian berikutnya.

### 3. Uji Asumsi klasik

#### a. Uji Normalitas

**Tabel 9**  
**Uji Normalitas**  
**One-SampleKolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,19863273
MostExtremeDifferences	Absolute	,063
	Positive	,063
	Negative	-,042
Kolmogorov-Smirnov Z		,063
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 <sup>c,d</sup>

a. Test distributionis Normal.

b. Calculatedfrom data.

c. LillieforsSignificanceCorrection.

d. Thisis a lowerbound of thetruesignificance.

Sumber: Hasil uji SPSS yang sudah diolah 2018

Dari hasil perolehan uji diatas dapat dilihat bahwa nilai signifikansi KolmogorovSmirnov Z senilai 0,063 yang artinya nilai lebih besar dari  $> 0,05$ . Dapat disimpulkan bahwa sampel dari populasi ini terdistribusi normal.

#### b. Uji Multikolonieritas

**Tabel 10**  
**Uji Multikolonieritas**

Variabel	Tolerance	VIF
X1	,828	1,207
X2	,895	1,117
X3	,871	1,148

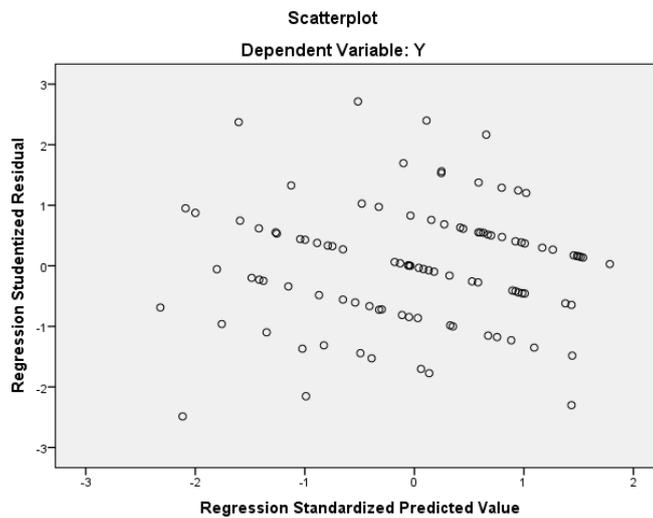
X4	,815	1,226
X5	,817	1,223

Sumber: Hasil uji SPSS yang sudah diolah 2018

Berdasarkan hasil regresi diatas dapat dilihat bahwa nilai Tolerance dari ke empat variabel independen meemiliki nilai  $> 0,1$  dan terdapat nilai VIF dari ke empat variabel independen  $< 10$ , dapat disimpulkan bahwa hasil uji regresi tidak menemukan adanya multikolonieritas.

**c. Uji Heterokedastisitas**

**Tabel 11**  
**Uji Heterokedastisitas**



Sumber: Hasil uji SPSS yang sudah diolah 2018

Berdasarkan hasil regresi dapat dilihat pada chartscatterplot bahwa titik-titik menyebar diatas dan dibawah angka 0 pada sumbu Y, maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi masalah heterokedastisitas melainkan homokedastisitas.

**d. Uji Linieritas**

**Tabel 12**  
**Uji Linieritas Pengaruh Y terhadap X1**

Variabel	F Hitung	df
Y-X1	1,953	7.91

Sumber: Hasil uji SPSS yang sudah diolah

Berdasarkan hasil uji linieritas diatas dapat dilihat bahwa nilai F hitung sebesar 1,953 diketahui df 7.91 dari tabel distribusi F<sub>0,05</sub> ditemukan juga F

tabel yaitu 2,11 yang artinya  $F_{hitung} < F_{tabel}$  maka terdapat hubungan linier secara signifikan antara variabel pengetahuan (X1) dengan variabel keputusan pembelian (Y).

**Tabel 13**  
**Uji Linieritas Pengaruh Y terhadap X2**

Variabel	F Hitung	df
Y-X2	1,487	3.95

Sumber: Hasil uji SPSS yang sudah diolah 2018

Berdasarkan hasil uji linieritas diatas dapat dilihat bahwa nilai F hitung sebesar 1,487 diketahui df 3.95 dari tabel distribusi F0,05 ditemukan juga F tabel yaitu 2,70 yang artinya  $F_{hitung} < F_{tabel}$  maka terdapat hubungan linier secara signifikan antara variabel pendapatan (X2) dengan variabel keputusan pembelian (Y).

**Tabel 14**  
**Uji Linieritas Pengaruh Y terhadap X3**

Variabel	F Hitung	df
Y-X3	2,303	4.94

Sumber: Hasil uji SPSS yang sudah diolah 2018

Berdasarkan hasil uji linieritas diatas dapat dilihat bahwa nilai F hitung sebesar 2,303 diketahui df 4.94 dari tabel distribusi F0,05 ditemukan juga F tabel yaitu 2.47 yang artinya  $F_{hitung} < F_{tabel}$  maka terdapat hubungan linier secara signifikan antara variabel persepsi (X3) dengan variabel keputusan pembelian (Y).

**Tabel 15**  
**Uji Linieritas Pengaruh Y terhadap X4**

Variabel	F Hitung	df
Y-X4	0,381	8.90

Sumber: Hasil uji SPSS yang sudah diolah 2018

Berdasarkan hasil uji linieritas diatas dapat dilihat bahwa nilai F hitung sebesar 0,381 diketahui df 8.90 dari tabel distribusi F0,05 ditemukan juga F tabel yaitu 2,04 yang artinya  $F_{hitung} < F_{tabel}$  maka terdapat hubungan linier secara signifikan antara variabel religiusitas (X4) dengan variabel keputusan pembelian (Y).

**Tabel 16**  
**Uji Linieritas Pengaruh Y terhadap X5**

Variabel	F Hitung	df
Y-X5	0,670	11.87

Sumber: Hasil uji SPSS yang sudah diolah 2018

Berdasarkan hasil uji linieritas diatas dapat dilihat bahwa nilai F hitung sebesar 0,641 diketahui df 11.87 dari tabel distribusi F0,05 ditemukan juga F tabel yaitu 1,90 yang artinya  $F_{hitung} < F_{tabel}$  maka terdapat hubungan linier secara signifikan antara variabel gaya hidup (X5) dengan variabel keputusan pembelian (Y). Didukung dengan nilai *Sig. Linierity*  $0,029 < 0,05$  dan *Sig. Deviation from linierity*  $0,763 > 0,05$  maka dapat dipergunakan untuk menjelaskan pengaruh antara variabel-variabel yang ada.

#### 4. Uji Regresi Linier Berganda

**Tabel 17**  
**Uji linier Berganda**

Variabel	B	Beta
Constant	6,996	
X1	-,015	-,018
X2	,226	,207
X3	,304	,243
X4	,056	,090
X5	,045	,102

Sumber: Hasil uji SPSS yang sudah diolah 2018

Berdasarkan hasil output diatas didapatkan hasil regresi berikut ini :

$$Y = 6,996 - 0,15 X_1 + 0,226 X_2 + 0,304 X_3 + 0,056 X_4 + 0,045 X_5 + e$$

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \beta_5 X_5 + e$$

Berdasarkan persamaan diatas dapat dijelaskan sebagai berikut:

- a. Konstanta senilai = 6,996 yang artinya apabila nilai  $X_1, X_2, X_3, X_4,$  dan  $X_5 = 0$  maka  $y = 6,996$
- b. Koefisien regresi pada variabel pengetahuan senilai -0,015. Artinya arah pengaruh berlawanan atau bertolak belakang, jika nilai koefisien dari hasil regresi memiliki nilai negatif berarti apabila variabel pengetahuan mengalami kenaikan satu maka variabel Y turun sebesar 0,15.

- c. Koefisien regresi pada variabel pendapatan senilai 0,226. Artinya mempunyai pengaruh searah, jika nilai koefisien dari hasil regresi memiliki nilai positif maka apabila variabel pendapatan mengalami kenaikan satu maka variabel Y naik sebesar 0,226.
- d. Koefisien regresi pada variabel persepsi senilai 0,304. Artinya pengaruh searah, jika nilai koefisien dari hasil regresi memiliki nilai positif maka apabila variabel persepsi mengalami kenaikan satu maka variabel Y naik sebesar 0,304.
- e. Koefisien regresi pada variabel religiusitas senilai 0,056. Artinya pengaruh searah, jika nilai koefisien dari hasil regresi memiliki nilai positif maka apabila variabel religiusitas mengalami kenaikan satu maka variabel Y naik sebesar 0,056.
- f. Koefisien regresi pada variabel gaya hidup senilai 0,045. Artinya mempunyai pengaruh searah, jika nilai koefisien dari hasil regresi memiliki nilai positif maka apabila variabel gaya hidup mengalami kenaikan satu maka variabel Y naik sebesar 0,045.

## 5. Uji Hipotesis

### a. Uji $t_{test}$ (Uji Signifikansi Parsial)

**Tabel 18**  
Uji  $t_{test}$

Variabel	B	T	Sig
Constant	6,996	2,705	,008
X1	-,015	-,172	,864
X2	,226	2,075	,041
X3	,304	2,400	,018
X4	,056	,861	,392
X5	,045	,974	,333

Sumber: Hasil uji SPSS yang sudah diolah

Berdasarkan hasil pengujian diatas maka dapat dijelaskan tingkat signifikansinya sebagai berikut:

- a. Melihat hasil analisis regresi yang telah dilakukan diperoleh nilai t hitung sebesar  $-0,15 < t$  tabel 1,989 dan nilai signifikansi  $0,864 > 0,05$ . Maka dapat disimpulkan bahwa  $H_0$  diterima dan  $H_1$  ditolak, yang artinya

pengetahuan (X1) tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan pembelian (Y).

- b. Diperoleh hasil analisis regresi diperoleh nilai t hitung sebesar  $2,075 > t$  tabel  $1,989$  dan nilai signifikansi  $0,041 < 0,05$ . Maka dapat disimpulkan bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_2$  diterima, yang artinya pendapatan (X1) berpengaruh signifikan positif terhadap keputusan pembelian (Y).
- c. Dapat dijelaskan hasil analisis regresi diperoleh nilai t hitung sebesar  $2,400 > t$  tabel  $1,989$  dan nilai signifikansi  $0,018 < 0,05$ . Maka dapat disimpulkan bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_3$  diterima, yang artinya persepsi (X1) tidak berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan pembelian (Y).
- d. Dilihat dari hasil analisis regresi diperoleh nilai t hitung sebesar  $0,861 < t$  tabel  $1,989$  dan nilai signifikansi  $0,392 > 0,05$ . Maka dapat disimpulkan bahwa  $H_0$  diterima dan  $H_4$  ditolak, yang artinya religiusitas (X1) tidak berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan pembelian (Y).
- e. Melalui hasil analisis regresi diperoleh nilai t hitung sebesar  $0,974 < t$  tabel  $1,989$  dan nilai signifikansi  $0,333 > 0,05$ . Maka dapat disimpulkan bahwa  $H_0$  diterima dan  $H_5$  ditolak, yang artinya gaya hidup (X1) tidak berpengaruh signifikan positif terhadap keputusan pembelian (Y).

Kesimpulan dari hasil pengujian ini yang berarti bahwa hanya satu variabel yang berpengaruh signifikan positif secara parsial terhadap keputusan pembelian yaitu variabel pendapatan.

**b. Uji  $F_{test}$  ( Uji Signifikansi Simultan)**

**Tabel 19**

**Uji  $F_{test}$**

<b>df</b>	<b>F</b>	<b>Sig.</b>
5,94	3,665	0,004

Sumber: Hasil uji SPSS yang sudah diolah 2018

Berdasarkan hasil output diatas dapat dilihat bahwa uji  $F$  pada tabel ANNOVA diperoleh nilai signifikansi  $0,004$  yang artinya lebih kecil dari pada  $0,05$  maka hipotesis nol ditolak, kesimpulanya variabel pengetahuan,

pendapatan, persepsi, religiusitas, dan gaya hidup secara bersama-sama berpengaruh pada keputusan pembelian.

**c. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )**

**Tabel 20**  
**Uji Koefisien Determinan ( $R^2$ )**  
**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,404 <sup>a</sup>	,163	,119	1,230

a. Predictors: (Constant), X5, X3, X2, X1, X4

b. Dependent Variable: Y

Sumber: Hasil uji SPSS yang sudah diolah 2018

Dari hasil uji koefisien determinan dapat dilihat dari tabel di atas bahwa nilai  $R$  memperoleh ,404. Maka dapat disimpulkan bahwa pengaruh dari variabel independen yaitu 11,9% sedangkan sisanya 88,1% dijelaskan oleh faktor lain yang tidak diteliti seperti kebutuhan yang lebih dominan karena pemilihan sampel terbanyak pada sektor perdagangan sebagai kebutuhan modal usaha. Alasan pemilihan pada Adjusted R Square karena memiliki tujuan untuk menggeneralisasikan populasi yang lebih luas dengan pengambilan random dari populasi yang ditetapkan memiliki subjek yang banyak dan terdapat variabel bebas yang lebih banyak.

**PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN**

**1. Pengaruh Pengetahuan Terhadap Keputusan Pembelian Pada Pembiayaan *Murabahah***

Dari hasil analisis regresi diperoleh nilai  $t$  hitung sebesar  $-0,15 < t$  tabel 1,989 dan nilai signifikansi  $0,864 > 0,05$ . Maka dapat disimpulkan bahwa  $H_0$  diterima dan  $H_1$  ditolak, yang artinya pengetahuan ( $X_1$ ) tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan pembelian ( $Y$ ). Berdasarkan hipotesis pertama mengenai pengetahuan berpengaruh signifikan positif terhadap keputusan pembelian pembiayaan *murabahah* ditolak. Hal ini didukung oleh data peneliti lapangan. Pengetahuan merupakan pengenalan informasi yang dapat mempengaruhi keputusan pembelian. Berikut hasil yang diperoleh lapangan:

- 1) Pengetahuan nasabah mengenai pembiayaan *murabahah* yang kurang jelas dan hanya berdasarkan informasi orang.

- 2) Bahasa komunikasi dari pihak marketing yang menawarkan sulit dipahami dalam menjelaskan teknis sehingga nasabah susah untuk menerima informasi tersebut.
- 3) Serta tingkat pendidikan nasabah pembiayaan *murabahah* yang cukup rendah dengan mayoritas lulusan SMP 63 orang sehingga sulit memahami perihal teknis dalam pembiayaan *murabahah*.

## **2. Pengaruh Pendapatan Terhadap Keputusan Pembelian pada Pembiayaan *Murabahah***

Dari hasil uji t hitung sebesar  $2,075 > t$  tabel  $1,989$  dan nilai signifikansi  $0,041 < 0,05$ . Maka dapat disimpulkan bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_2$  diterima, yang artinya pendapatan (X1) berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan pembelian (Y). Hal ini didukung dengan penelitian dilapangan, yaitu:

- 1) Tingkat tinggi dan rendahnya pendapatan uang atau upah bisa dilihat dari jenis profesi yang dijalani dan dapat mempengaruhi perilaku dalam pembelian produk pembiayaan *murabahah*.
- 2) Pendapatan yang diterima nasabah lebih cenderung pada angka 1 juta – 2,5 juta yang berarti masuk kedalam kategori UMR pada sektor ekonomi menengah kebawah.
- 3) Dengan adanya pendapatan yang minimum maka dapat dilihat bahwa mayoritas nasabah berani melakukan pembiayaan *murabahah* untuk memenuhi kebutuhan maupun keinginan dikarenakan nilai pendapatan tidak dapat menutupi biaya tersebut.

## **3. Pengaruh Persepsi Terhadap Keputusan Pembelian Pada Pembiayaan *Murabahah***

Dari hasil regresi uji t hitung sebesar  $2,400 > t$  tabel  $1,989$  dan nilai signifikansi  $0,018 < 0,05$ . Maka dapat disimpulkan bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_3$  diterima, yang artinya persepsi (X1) tidak berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan pembelian (Y). Hal ini didukung dengan hasil penelitian dilapangan:

- 1) Dari pandangan nasabah pembiayaan *murabahah* mengenai mudahnya melakukan pembiayaan pada bank syariah termasuk dalam proses administrasi menjadi landasan mengapa minat cukup tinggi.

- 2) Mayoritas nasabah menjawab dikarenakan kemudahan dalam pencairan dana dan sistem angsuran yang bisa setiap hari sehingga lebih memudahkan dalam melakukan aktivitas pekerjaan terutama pada sektor ekonomi yang padat.
- 3) Berdasarkan respon positif dari nasabah lain juga menguatkan keputusan pembelian terhadap pembiayaan *murabahah*.

#### **4. Pengaruh Religiusitas Terhadap Keputusan Pembelian Pada Pembiayaan *Murabahah***

Hasil uji regresi menyatakan nilai t hitung sebesar  $0,861 < t$  tabel  $1,989$  dan nilai signifikansi  $0,392 > 0,05$ . Maka dapat disimpulkan bahwa  $H_0$  diterima dan  $H_4$  ditolak, yang artinya religiusitas ( $X_1$ ) tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan pembelian ( $Y$ ). Hal ini didukung hasil penelitian dilapangan:

- 1) Berdasarkan tingkat mayoritas nasabah beragama islam masih kurangnya tingkat keislaman atau pemahaman lebih dalam tentang syariat sehingga tidak mempengaruhi label agama pada bank syariah.
- 2) Pada sebagian nasabah membedakan pada urusan ekonomi maupun kegiatan bermasyarakat dengan agama atau biasa disebut dengan islam sekuler.

#### **5. Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Keputusan Pembelian Pada Pembiayaan *Murabahah***

Dapat diketahui melalui hasil regresi diperoleh nilai t hitung sebesar  $0,974 < t$  tabel  $1,989$  dan nilai signifikansi  $0,333 > 0,05$ . Maka dapat disimpulkan bahwa  $H_0$  diterima dan  $H_5$  ditolak, yang artinya gaya hidup ( $X_1$ ) tidak berpengaruh signifikan positif terhadap keputusan pembelian ( $Y$ ). Hal ini didukung dengan hasil penelitian dilapangan:

- 1) Keputusan pembelian nasabah lebih didasarkan kepada karena faktor kebutuhan modal usaha dan pribadi tidak dengan keinginan untuk membeli diluar kebutuhan.
- 2) Untuk nasabah pada sektor jasa baik pegawai melakukan pembiayaan untuk memenuhi keinginan pembelian barang mahal. Diikuti dengan

kecukupan upah yang tidak memungkinkan untuk membeli barang sesuai dengan keinginan.

## 6. Klasifikasi Ekonomi

Pada sektor perdagangan variabel pendapatan berpengaruh secara signifikan sebanding dengan mayoritas sampel digunakan pada sektor perdagangan yaitu sebesar 79% dari total 100% sektor ekonomi. Perputaran arus modal usaha yang dilakukan untuk pembelian pembiayaan *murabahah*, pendapatan yang diperoleh mempengaruhi besar nominal pembiayaan yang akan dilakukan oleh nasabah sektor perdagangan sebagai pemenuhan modal usaha. Pada variabel persepsi memiliki hubungan dengan sektor perdagangan dimana fokus penelitian pada wilayah pasar dengan tingkat nasabah paling banyak diikuti respons positif nasabah mengenai pembiayaan *murabahah* BMT BIF Cabang Gamping lebih menguatkan pandangan nasabah lain untuk melakukan pembiayaan *murabahah*. Sektor lain pada pengambilan sampel seperti pertanian, industri, peternakan, perkebunan, dan kerajinan dalam keputusan melakukan pembiayaan *murabahah* di dasari faktor kebutuhan pokok dan rumah tangga.

## KESIMPULAN DAN SARAN

Berdasarkan hasil regresi atau pengujian dan analisis mengenai keputusan pembelian pada pembiayaan *murabahah* dengan menggunakan variabel pengetahuan, pendapatan, persepsi, religiusitas, dan gaya hidup dengan hasil uji  $t$  (uji parsial) sebagai berikut:

1. Variabel pengetahuan tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan pembelian pada pembiayaan *murabahah*. Peneliti menyarankan agar pihak BMT BIF Cabang Gamping memperluas proses promosi tidak hanya dari pihak marketing namun melalui media massa seperti koran, web, majalah, dll. Agar dapat meningkatkan keinginan untuk melakukan pembiayaan di BMT BIF Cabang Gamping.
2. Variabel pendapatan berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan pembelian pada pembiayaan *murabahah*. Peneliti menyarankan agar

memberi peluang pada nasabah berpotensi dapat melakukan pembiayaan *murabahah* sehingga dapat meningkatkan pangsa pasar yang ditetapkan.

3. Variabel persepsi berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan pembelian pada pembiayaan *murabahah*. Peneliti menyarankan agar memberikan pelayanan yang maksimal terhadap nasabah yang mengalami kesulitan administrasi seperti jaminan SK atau motor diganti dengan hasil panen atau ladang sehingga merasa terpuaskan dan memberikan respon positif kepada nasabah lain.
4. Variabel religiusitas tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan pembelian pada pembiayaan *murabahah*. Peneliti menyarankan agar memberikan arahan mengenai kesadaran beragama dalam bermuamalah sehingga menjadi lebih berkah.
5. Variabel gaya hidup tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan pembelian pada pembiayaan *murabahah*. Peneliti menyarankan agar memberikan kemudahan pada nasabah yang melakukan pembiayaan karena keinginan diluar kebutuhan pokok atau tersier seperti mobil, motor, dan perniagaan karena nominal yang besar sehingga dapat memberi kelancaran target.

## **DAFTAR PUSTAKA**

- Simammora, B. (2008). *Memenangkan Pasar dengan Pemasaran Efektif dan Profitable*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Ch. Asta Nugraha, J. R. (2017). Pengaruh Persepsi dan Nilai Nasabah Terhadap Tingkat Kepercayaan Bank Studi Pada BPR Syariah di Kota Semarang. *Jurnal Media Ekonomi dan Manajemen* , Vol. 32 No. 1.
- Huda, S. d. (2015). Analisis Faktor Sosial Budaya dan Psikologis Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Pada Warung Mikro Studi Pada PT Bank Syariah Mandiri Cabang Banjarmasin. *Jurnal Wawasan Manajemen* , Vol.3 No.3.
- Andespa, R. (2017). Pengaruh Faktor Pribadi Terhadap Minat Menabung Nasabah di Bank Syariah . *Jurnal Lembaga Keuangan dan Perbankan* , Vol.2 No.2.

Kurniati. (2012). Analisis Persepsi dan Preferensi Nasabah Muslim dan Nasabah Non Muslim Terhadap Keputusan Memilih Perbankan Syariah di Provinsi DIY. *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia* , Vol. II No. 2.

Yuliawan, E. (2011). Pengaruh Pengetahuan Konsumen Mengenai Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada PT Bank Syariah Cabang Bandung. *Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil* , Vol.1 N0.1.

## LAMPIRAN

### Kuesioner

#### I. Identitas Responden

1. Nama :
2. Alamat :
3. Umur :
4. Jenis Kelamin :
5. Pendidikan Terakhir :
6. Pendapatan Per-bulan :
  - a. < Rp. 1.000.000
  - b. Rp. 1.000.000 s.d Rp. 2.500.000
  - c. Rp. 2.500.000 s.d Rp. 5.000.000
  - d. Rp. 5.000.000 s.d Rp. 10.000.000
  - e. > Rp. 10.000.000
7. Apakah anda adalah nasabah dari Bank Konvensional, Koperasi, atau Lembaga Keuangan Konvensional lainnya?
  - a. Ya
  - b. Tidak

Apabila Ya namanya.....

8. Apakah anda adalah nasabah dari Bank Syariah, BMT, maupun Lembaga Keuangan Syariah lainnya?

- a. Ya
- b. Tidak

Apabila Ya namanya.....

**II. Tanggapan responden mengenai keputusan pembelian pembiayaan *murabahah* di BMT BIF Cabang Gamping**

Untuk menjawab beberapa pertanyaan dibawah ini dengan memberi tanda (√) pada kotak yang tersedia sebagai jawaban anda:

Keterangan:

SS = Sangat Setuju                      Skor = 4

S = Setuju                                      Skor = 3

TS = Tidak Setuju                      Skor = 2

STS = Sangat Tidak Setuju      Skor = 1

**A. Pengetahuan**

No	Pernyataan	Sangat Setuju	Setuju	Tidak Setuju	Sangat Tidak Setuju
1	Saya mengetahui dan paham tentang pembiayaan <i>murabahah</i> di bank Syariah.				
2	Saya setuju dan mengerti tentang potongan angsuran untuk bank syariah.				
3	Penjelasan dari pihak marketing mudah dimengerti sehingga menambah pengetahuan mengenai pembiayaan <i>murabahah</i> .				
4	Saya mengetahui waktu yang tepat membeli kebutuhan dengan pembiayaan <i>murabahah</i> .				

5	Pemahaman mengenai proses angsuran mudah dimengerti mempengaruhi melakukan pembiayaan <i>murabahah</i> .				
---	--	--	--	--	--

### B. Pendapatan

No	Pernyataan	Sangat Setuju	Setuju	Tidak Setuju	Sangat Tidak Setuju
1	Besarnya pendapatan gaji mempengaruhi besarnya pembiayaan <i>murabahah</i> .				
2	Pendapatan dari usaha lain mempengaruhi besarnya pembiayaan <i>murabahah</i> .				
3	Potongan dari pendapatan gaji mempengaruhi besarnya pembiayaan <i>murabahah</i> .				
4	Pendapatan yang naik turun mempengaruhi besarnya pembiayaan <i>murabahah</i> .				
5	Mendapatkan fasilitas pekerjaan seperti jaminan kerja dan pengobatan dapat meringankan kebutuhan dengan pembiayaan <i>murabahah</i> .				

### C. Persepsi

No	Pernyataan	Sangat Setuju	Setuju	Tidak Setuju	Sangat Tidak Setuju
1	Menurut saya pembiayaan <i>murabahah</i> bank syariah sudah sesuai dengan ketentuan syariah.				
2	Menurut saya penawaran yang dilakukan mudah dimengerti dan menjelaskan secara detail produk pembiayaan <i>murabahah</i> .				
3	Dari tanggapan positif nasabah lain mengenai pembiayaan <i>murabahah</i> semakin menguatkan pandangan saya untuk melakukan pembiayaan.				

4	Saya merasa aman dengan adanya OJK sebagai badan hukum yang mengawasi bank syariah.				
5	Memilih bank syariah karena lebih ringan dalam angsuran tiap hari.				

#### D. Religiusitas

No	Pernyataan	Sangat Setuju	Setuju	Tidak Setuju	Sangat Tidak Setuju
1	Keyakinan atau aqidah agama islam yang sama menjadi pertimbangan memilih pembiayaan <i>murabahah</i> .				
2	Ketaatan dan kepatuhan agama mendasari komitmen saya terhadap <i>syariat</i> termasuk memilih pembiayaan <i>murabahah</i> .				
3	Kegiatan ekonomi atau <i>muamalah</i> untuk ukhuwah sesama muslim mendasari melakukan pembiayaan <i>murabahah</i> .				
4	Kegiatan usaha yang halal atau sesuai dengan syariat menjadi alasan memilih pembiayaan <i>murabahah</i> .				
5	Saya melakukan pembiayaan <i>murabahah</i> yang sesuai dengan <i>syariat</i> agar mendapatkan keberkahan.				

#### E. Gaya Hidup

No	Pernyataan	Sangat Setuju	Setuju	Tidak Setuju	Sangat Tidak Setuju
1	Pembelian barang karena keinginan atau hasrat mempengaruhi untuk melakukan pembiayaan <i>murabahah</i> .				

2	Pembelian barang karena ingin mengikuti orang lain atau tampil beda mempengaruhi melakukan pembiayaan <i>murabahah</i> .				
3	Kenginan terhadap barang baru mempengaruhi melakukan pembiayaan <i>murabahah</i> .				
4	Barang populer (Trendsetter) yang sedang terjadi dapat mempengaruhi melakukan pembiayaan <i>murabahah</i> .				
5	Terkenalnya sebuah produk mempengaruhi melakukan pembiayaan <i>murabahah</i> .				

#### F. Keputusan Pembelian Produk Bank Syariah

No	Pernyataan	Sangat Setuju	Setuju	Tidak Setuju	Sangat Tidak Setuju
1	Saya melakukan pembiayaan <i>murabahah</i> untuk memenuhi kebutuhan modal usaha.				
2	Adanya kebutuhan modal usaha mendesak menjadi alasan melakukan pembiayaan <i>murabahah</i> .				
3	Setelah melakukan peninjauan dan rekomendasi saya merasa tepat melakukan pembiayaan <i>murabahah</i> .				
4	Saya memiliki kebutuhan modal usahayang banyak sehingga menjadi alasan melakukan pembiayaan <i>murabahah</i> .				
5	Setelah kebutuhan modal usaha saya terpenuhi dengan adanya pembiayaan <i>murabahah</i> saya akan melakukannya kembali.				