

Pengaruh Persepsi Nasabah dan Tingkat Margin terhadap Keputusan Nasabah Pembiayaan Murabahah

Faisal Rakhman¹, Siska Devi Amalia²

^{1,2}Perbankan Syariah, Universitas Ma'soem, Indonesia
faisalrakhman.mm.almasoem@gmail.com

Info Artikel

Sejarah artikel:

Diterima Februari 2023
Direvisi Maret 2023
Disetujui Maret 2023
Diterbitkan Maret 2023

ABSTRACT

The lack of understanding of customers about margins has led to customer perceptions that margins at Islamic banks are the same as interest at conventional banks. The level of margin that is considered high and not in accordance with the customer's ability is also thought to influence the customer's decision to murabahah financing. This study aims to determine how much influence customer perceptions and influence margin levels have on customer decisions on murabahah financing at BSI KCP Bandung Geger Kalong. The object of research is murabahah financing customers. The method used is associative quantitative. The type of data used is primary data which is processed using statistical applications, as well as using data collection techniques in the form of observation, interviews, questionnaires, and literature study. The population is murabahah financing customers in 2021 with a sample of 93 people. The results of the study show that perceptions and margin levels partially influence decisions 33.3% and 46.1%, while simultaneously have an influence 53.2%.

Keywords: Customer Decision; Customer Perception; Margin Level.

ABSTRAK

Kurangnya pemahaman nasabah tentang *margin* sehingga menimbulkan persepsi nasabah bahwa *margin* di bank syariah sama dengan bunga di bank konvensional. Tingkat *margin* yang dianggap tinggi dan tidak sesuai dengan kemampuan nasabah juga diduga berpengaruh terhadap keputusan nasabah pembiayaan *murabahah*. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh persepsi nasabah dan pengaruh tingkat margin terhadap keputusan nasabah pembiayaan *murabahah* di BSI KCP Bandung Geger Kalong. Objek penelitian yaitu nasabah pembiayaan *murabahah*. Metode yang digunakan adalah kuantitatif asosiatif. Jenis data yang digunakan adalah data primer yang diolah menggunakan aplikasi statistik, serta menggunakan teknik pengumpulan data berupa observasi, wawancara, kuesioner, dan studi pustaka. Populasi yaitu nasabah pembiayaan *murabahah* tahun 2021 dengan sampel 93 orang. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Persepsi dan Tingkat margin secara parsial berpengaruh terhadap Keputusan sebesar 33,3% dan 46,1%, sedangkan secara simultan berpengaruh sebesar 53,2%.

Kata Kunci: Keputusan Nasabah; Persepsi Nasabah; Tingkat Margin.

PENDAHULUAN

Perkembangan ekonomi Islam yang pesat ikut membuat perbankan syariah turut berkembang [1]. Bank syariah sebagai lembaga intermediasi memiliki fungsi intermediasi, yaitu penghimpunan dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan melalui skema pembiayaan [2]. Dalam hal memilih pembiayaan, ada beberapa yang dapat mempengaruhi seperti persepsi dan margin. Persepsi

nasabah adalah penilaian yang komprehensif dari keunggulan layanan [3]. Persepsi dapat berpengaruh pada keputusan nasabah melakukan pembiayaan [4].

Selain itu, margin yang ditetapkan dapat berpengaruh pada keputusan nasabah. Masyarakat umum saat ini masih membandingkan Bank Konvensional dan Bank Syariah, salah satunya dari sisi bunga dan margin [5]. Dalam akad *murabahah* tingkat margin merupakan hal penting untuk menciptakan rasa adil khususnya nasabah [6]. Perbankan syariah tertarik pada pembiayaan *murabahah* karena keuntungan bersifat pasti dan tidak rumit dalam prakteknya, sehingga *murabahah* mendominasi 60%-90% dalam skema pembiayaan bank syariah [7]. Berdasarkan data Bank BSI KCP Bandung Geger Kalong, berikut data jumlah nasabah pembiayaan *murabahah* dalam kurun waktu 5 tahun terakhir:

Tabel 1. Data Jumlah Nasabah Pembiayaan *Murabahah* di BSI KCP Bandung Geger Kalong Tahun 2017-2021

Tahun	Jumlah Nasabah	Persentase (%)
2017	127	-
2018	135	6,30
2019	116	(14,07)
2020	98	(15,5)
2021	121	23,47

Sumber: BSI KCP Bandung Geger Kalong 2022

Berdasarkan data diatas, dapat kita ketahui bahwa persentase nasabah pembiayaan *Murabahah* mengalami fluktuasi dari tahun 2017-2021. Pada tahun 2018 jumlah nasabah pembiayaan *Murabahah* mengalami kenaikan hingga 6,30%, tahun 2019 mengalami penurunan hingga 14,07%, tahun 2020 mengalami penurunan hingga 15,5% kemudian pada tahun 2021 mengalami kenaikan 23,47%. Hal tersebut diduga terjadi antara lain karena kurangnya pemahaman nasabah terhadap *margin* yang ditentukan sehingga menimbulkan persepsi nasabah bahwa *margin* yang diterapkan pada bank syariah sama dengan bunga yang diterapkan pada bank konvensional, sehingga dapat berpengaruh terhadap keputusan nasabah pembiayaan *murabahah*.

METODE

Jenis penelitian ini yaitu kuantitatif-asosiatif. Kuantitatif merupakan metode penelitian suatu populasi atau sampel tertentu, sedangkan asosiatif merupakan penelitian yang menanyakan tentang hubungan antara dua variabel atau lebih [8]. Jenis data yang diolah merupakan data primer yang diperoleh oleh peneliti secara langsung melalui kuesioner yang disebarkan kepada nasabah.

Populasi penelitian ini adalah nasabah pembiayaan *murabahah* di BSI KCP Bandung Geger Kalong pada tahun 2021 yang berjumlah 121 nasabah. Populasi merupakan wilayah generalisasi yang terdiri dari objek atau subjek yang diteliti untuk kemudian ditarik kesimpulannya [9]. Sampel pada penelitian ini diukur oleh rumus slovin dan diperoleh jumlah sampel sebanyak 93 orang. Sampel adalah bagian dari jumlah dan kriteria populasi [9].

HASIL DAN PEMBAHASAN**Pengaruh Persepsi Nasabah terhadap Keputusan Nasabah Pembiayaan Murabahah di BSI KCP Bandung Geger Kalong**

Hasil pengujian reliabilitas untuk variabel Persepsi Nasabah dengan *Cronbach's Alpha* sebesar 0,740 (reliabilitas tinggi). Sedangkan untuk variabel Keputusan Nasabah dengan *Cronbach's Alpha* sebesar 0,689 (reliabilitas moderat).

Tabel 2. Hasil Analisis Koefisien Determinasi Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.577 ^a	.333	.326	2.55435

a. Predictors: (Constant), Persepsi Nasabah

b. Dependent Variable: Keputusan Nasabah Pembiayaan Murabahah

Nilai R Square yang diperoleh sebesar 0,333. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel Persepsi Nasabah berpengaruh sebesar 33,3% terhadap Keputusan Nasabah pembiayaan *murabahah*. Sedangkan hasil uji t yaitu:

Tabel 3. Hasil Uji t Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	33.638	2.137		15.738	.000
	Persepsi Nasabah	.877	.130	.577	6.747	.000

a. Dependent Variable: Keputusan Nasabah Pembiayaan Murabahah

Berdasarkan tabel 3, menunjukkan bahwa nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($6.747 > 1.986$) artinya H_0 ditolak dan H_1 diterima (Persepsi Nasabah berpengaruh signifikan terhadap Keputusan Nasabah).

Pengaruh Tingkat Margin terhadap Keputusan Nasabah Pembiayaan Murabahah di BSI KCP Bandung Geger Kalong

Hasil pengujian reliabilitas untuk variabel Tingkat Margin dengan *Cronbach's Alpha* sebesar 0,743 (reliabilitas tinggi).

Tabel 4. Hasil Analisis Koefisien Determinasi Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.679 ^a	.461	.455	2.29727

a. Predictors: (Constant), Tingkat Margin

b. Dependent Variable: Keputusan Nasabah Pembiayaan Murabahah

Berdasarkan tabel 4, dapat dilihat bahwa nilai R Square yang diperoleh sebesar 0,461. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel Tingkat Margin berpengaruh sebesar 46,1% terhadap Keputusan Nasabah pembiayaan *murabahah*. Sedangkan hasil uji t:

Tabel 5. Hasil Uji t

		Unstandardized Coefficients ^a		Standardized Coefficients	t	Sig.
Model		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	24.556			9.222	.000
	Tingkat Margin	.681	.077	.679	8.819	.000

a. Dependent Variable: Keputusan Nasabah Pembiayaan Murabahah

Berdasarkan tabel 5, menunjukkan bahwa nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($8.819 > 1.986$) artinya H_0 ditolak dan H_1 diterima. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa Tingkat Margin berpengaruh signifikan terhadap Keputusan Nasabah pembiayaan *murabahah*.

Pengaruh Persepsi Nasabah dan Tingkat Margin terhadap Keputusan Nasabah Pembiayaan Murabahah di BSI KCP Bandung Geger Kalong

Adapun hasil analisis korelasi berganda yaitu:

Tabel 6. Hasil Analisis Korelasi Berganda Model Summary^b

Model	R	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	R Square Change	Change Statistics			
					F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.729 ^a	.532	2.15216	.532	51.154	2	90	.000

a. Predictors: (Constant), Tingkat Margin, Persepsi Nasabah

b. Dependent Variable: Keputusan Nasabah Pembiayaan Murabahah

Berdasarkan tabel 6, dapat dilihat bahwa nilai koefisien korelasi sebesar 0,729 artinya terdapat pengaruh hubungan yang kuat antara persepsi nasabah dan tingkat margin terhadap keputusan nasabah pembiayaan *murabahah*. Sedangkan hasil analisis regresi berganda:

Tabel 7. Hasil Analisis Regresi Berganda Coefficients^a

		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
Model		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	22.352	2.565		8.715	.000
	Persepsi Nasabah	.472	.128	.311	3.699	.000
	Tingkat Margin	.521	.084	.519	6.180	.000

a. Dependent Variable: Keputusan Nasabah Pembiayaan Murabahah

Berdasarkan dari tabel 7, maka diperoleh model regresi:

$$Y = a + b_1x_1 + b_2x_2$$

$$Y = 22,352 + 0,472X_1 + 0,521X_2$$

Adapun hasil analisis koefisien determinasi:

Tabel 8. Hasil Analisis Koefisien Determinasi Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.729 ^a	.532	.522	2.15216

a. Predictors: (Constant), Tingkat Margin, Persepsi Nasabah

b. Dependent Variable: Keputusan Nasabah Pembiayaan Murabahah

Berdasarkan tabel 8, dapat dilihat bahwa nilai R Square yang diperoleh sebesar 0,532 atau 53,2%. Jadi dapat disimpulkan bahwa pengaruh persepsi nasabah dan tingkat margin secara simultan berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah pembiayaan *murabahah* sebesar 53,2 % sedangkan sisanya 46,8 % dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti. Berikut merupakan hasil uji F:

Tabel 9. Hasil Uji F ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	473.869	2	236.935	51.154	.000 ^a
	Residual	416.862	90	4.632		
	Total	890.731	92			

a. Predictors: (Constant), Tingkat Margin, Persepsi Nasabah

b. Dependent Variable: Keputusan Nasabah Pembiayaan Murabahah

Berdasarkan hasil pengujian tabel 4.22 dapat dilihat bahwa nilai F_{hitung} dengan rumus $(k;n-k) 2;93-2$ yaitu $2;91$ yaitu 3,10. Sehingga $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($51,154 > 3,10$) dengan tingkat signifikansinya ($0,000 < 0,05$) maka H_0 ditolak dan H_1 diterima. Sehingga dapat disimpulkan bahwa persepsi nasabah dan tingkat margin secara simultan berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah pembiayaan *murabahah* di BSI KCP Bandung Geger Kalong.

PENUTUP

Berdasarkan hasil penelitian dan analisis data yang dilakukan oleh peneliti mengenai Pengaruh Persepsi Nasabah dan Tingkat Margin terhadap Keputusan Nasabah Pembiayaan Murabahah di BSI KCP Bandung Geger Kalong dapat disimpulkan: Persepsi nasabah berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah pembiayaan *murabahah* dengan nilai koefisien determinasi sebesar 0,333 atau 33,3%, Tingkat Margin berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah pembiayaan *murabahah* dengan nilai koefisien determinasi sebesar 0,461 atau 46,1%, dan Persepsi nasabah dan Tingkat Margin secara simultan berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah pembiayaan *murabahah* di BSI KCP Bandung Geger Kalong dengan nilai koefisien determinasi sebesar 0,532 atau 53,2%.

Adapun saran untuk Bank BSI KCP Bandung Geger Kalong diharapkan dapat mengedukasi dan mensosialisasikan informasi apapun kepada nasabah melalui berbagai media serta lebih memperhitungkan kembali apakah margin yang diberikan sesuai dengan kemampuan nasabah atau tidak agar nasabah tidak merasa margin yang diberikan sangat tinggi.

DAFTAR PUSTAKA

- [1] L. Hakim and A. Anwar, "Pembiayaan Murabahah pada Perbankan Syariah dalam Perspektif Hukum di Indonesia," *Al-Urbah J. Ekon. Syariah dan Filantr. Islam*, vol. 1, no. Vol.1 No.2, p. 12, 2017.
- [2] H. Ali and Miftahurrohman, "Determinan yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah pada Perbankan Syariah di Indonesia," *J. Bisnis dan Manaj.*, vol. 6, no. Vol 6 No. 1, April 2016, 2016.
- [3] S. Bacrhri, "Analisis Kualitas Layanan, Kepuasan dan Kepercayaan Nasabah pada Bank Syariah di Kota Makasar," *Ekon. dan Manaj.*, vol. 8(2), 2008.
- [4] Rachmatina and D. Sufriadi, "Persepsi Nasabah terhadap Praktik Produk Pembiayaan Murabahah BNI Syariah Cabang Banda Aceh," *J. Pamator*, vol. 13, no. Vol.13 No.1 April 2020, p. 7, 2020.
- [5] L. G. Acfira, Mursalim, and H. Amirudin, "Pengaruh Persepsi Nasabah terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah pada Bank SLSRELBAR Cabang Syariah Makasar," *J. Mirai Manag.*, vol. 6, no. Vol 6 No 1, 2020.
- [6] Azmansyah, N. E. Rachmawati, and R. Ria, "Analisis Penerapan Margin Akad Murabahah pada Bank Syariah di Indonesia," *J. Ekon. KIAT*, vol. 28, no. Vol 28 No 1, 2017.
- [7] S. F. Nasution, "Pembiayaan Murabahah pada Perbankan Syariah di Indonesia," *At-Tawassuth*, vol. VI, no. no 1, 2021.
- [8] Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*. Bandung: CV Alfabeta, 2013.
- [9] P. D. Sugiyono, "Metode Penelitian Pendidikan: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, R&D (Cetakan Ke 26)," *Bandung CV Alf.*, pp. 1-334, 2019.