



Tri Hennarti Daulay

**Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN LAMA
PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN TERHADAP
PENDAPATAN NASABAH PNM MEKAAR SYARIAH
KOTA BENGKULU**

**Editor :
Idwal B, MA
Dr.Nonie Afrianty, M.E**

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN LAMA
PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN TERHADAP
PENDAPATAN NASABAH PNM MEKAAR SYARIAH
KOTA BENGKULU**

JURNAL ILMIAH



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

OLEH :

Tri Hennarti Daulay
NIM. 2111130073

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
TAHUN 2025 M/1446 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172-53879 Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul " Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Lama Pengembalian Pembiayaan Terhadap Pendapatan Nasabah PNM Mekaar Syariah Kota Bengkulu" yang disusun oleh:

Nama : Tri Hennarti Daulay

NIM : 2111130073

Program Studi : Ekonomi Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah

Jurnal : IJIE

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang Munaqasyah Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 08 Mei 2025 M

10 Dzulqadah 1446 H

Pembimbing I

Pembimbing II

Adwal B, MA

NIP.198307092009121005

Dr. Nonie Afrianty, M.E

NIP.199304242018012002

Mengetahui
Ketua Jurusan Ekonomi Syariah

Yenti Sumarni, MM

NIP.197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172-53879 Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul " Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Lama Pengembalian Pembiayaan Terhadap Pendapatan Nasabah PNM Mekaar Syariah Kota Bengkulu" yang disusun oleh:

Nama : Tri Hennarti Daulay

NIM : 2111130073

Program Studi : Ekonomi Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 08 Mei 2025

Dinyatakan **LULUS**. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Ekonomi Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, 08 Mei 2025 M

10 Dzulqa'dah 1446 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

Prof.Dr. H.Supardi, M. Ag

Dr.Nonie Afrianty, M.E

NIP. 196504101993031007

NIP. 199304242018012002

Penguji I

Penguji II

Prof.Dr. H.Supardi, M. Ag

Dr.Muhamad Irpan Nurhab, M.Si

NIP. 196504101993031007

NIP.198809092018011001



**Mengetahui
Dekan**

Prof.Dr. H.Supardi, M. Ag

NIP. 196504101993031007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul "Pengaruh pembiayaan murabahah dan lama pengembalian pembiayaan terhadap pendapatan nasabah PNM mekaar syariah kota Bengkulu", adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di *Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu* maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, Maret 2025 M
ramadhan 1446 H

Mahasiswa yang menyatakan



Tri Hennarti Daulay
NIM 2111130073

MOTTO

“Orang yang hebat adalah orang yang memiliki kemampuan menyembunyikan kesusahan, sehingga orang lain mengira bahwa ia selalu senang.” – Imam Syafi’i



PERSEMBAHAN

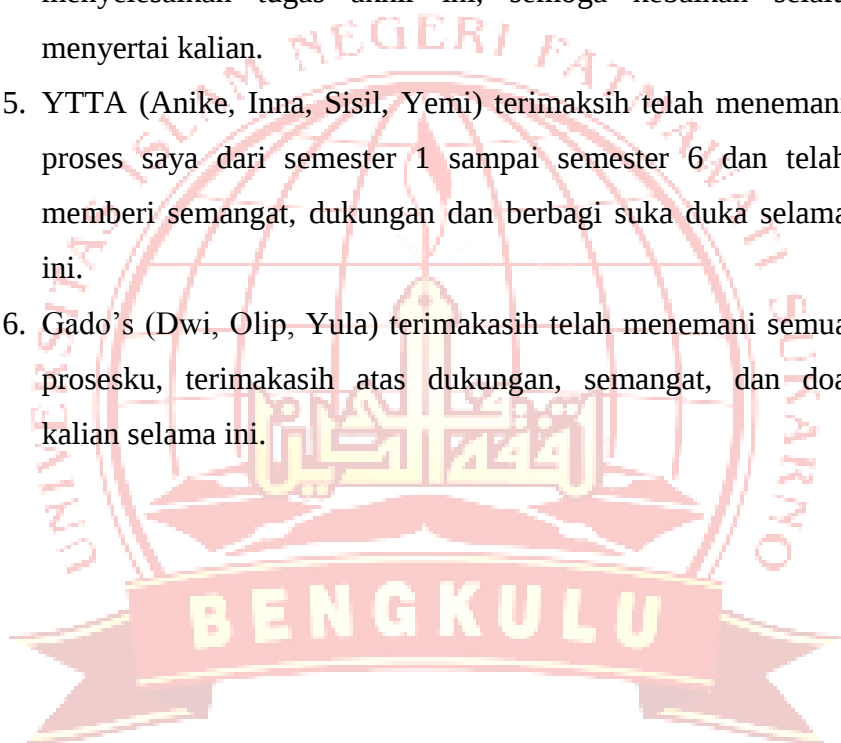
Alhamdulillah, puji syukur saya panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia dan kemudahan sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan jurnal ilmiah ini. Semoga segala usaha dan perjuangan ini dapat membawa manfaat dan berkah bagi saya dan orang-orang di sekitar saya. Shalawat beriring salam tak lupa lantunkan kepada Rasulullah SAW, sebagai teladan hidup yang selalu memberikan cahaya dan petunjuk dalam kehidupan ini.

Jurnal ilmiah ini kupersembahkan :

1. Kepada orang tua ku Mamak dan juga Ayah. Dengan penuh rasa syukur dan cinta, ku persembahkan tugas akhir ini kepada Mamak dan juga Ayah tercinta. Terima kasih atas segala cinta, dukungan, doa dan pengorbanan yang tak terhingga. Tanpa kasih sayang dan bimbingan Mamak dan Ayah, aku tidak akan mampu menyelesaikan perjalanan ini. Kalian adalah sumber semangat dan inspirasi saya dalam setiap langkah kehidupan. Karya ini adalah wujud dari segala usaha dan harapan kalian yang selalu mendukung saya, baik dalam suka maupun duka,
2. Saudara-saudariku yaitu kakak, abang dan adek terimakasih atas dukungan materil dan juga memberikan semangat serta memberikan doa selama masa studi saya.
3. Kakak-kakak terbaikku (kakak Epa dan Kakak Lina) serta bolu-boluku tercinta (Faizah dan Jiah) terimakasih karna selalu mejadi pedukungku dalam setiap langkah dan menjadi

penenang disetiap kecemasanku .

4. Kedua pembimbing tugas akhirku (Bapak Idwal B, MA dan Ibu Nonie Afrianty,M.E) terimakasih atas waktu dan kesabaran dalam mengarahkan saya serta memberikan ilmu, perhatian dan masukan kepada saya selama proses menyelesaikan tugas akhir ini, semoga kebaikan selalu menyertai kalian.
5. YTTA (Anike, Inna, Sisil, Yemi) terimakasih telah menemani proses saya dari semester 1 sampai semester 6 dan telah memberi semangat, dukungan dan berbagi suka duka selama ini.
6. Gado's (Dwi, Olip, Yula) terimakasih telah menemani semua prosesku, terimakasih atas dukungan, semangat, dan doa kalian selama ini.



ABSTRAK

Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan Lama Pengembalian
Pembiayaan Terhadap Pendapatan Nasabah PNM Mekaar
Syariah kota Bengkulu

Oleh Tri Hennarti Daulay, NIM 2111130073

Tujuan penelitian ini yakni untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *murabahah* dan lama pengembalian pembiayaan terhadap pendapatan nasabah PNM Mekaar syariah di Kota Bengkulu. Untuk menguji hal ini, peneliti menggunakan metode kuantitatif dengan teknik pengumpulan data primer kuesioner atau angket yang disebar pada 50 orang responden, metode analisis data yang digunakan adalah Analisis regresi linier berganda dengan program SPSS 27.0. Dengan hasil penelitian berdasarkan nilai t-hitung untuk variabel pembiayaan (X1) $2.660 > \text{nilai } t\text{-tabel } 2,01174$ dan signifikansinya lebih kecil daripada $0,05$ ($0,00 < 0,05$). Dan hasil nilai t-hitung untuk variabel lama pengembalian pembiayaan (X2) $2,263 > \text{nilai } t\text{-tabel } 2,01174$ dan signifikansinya lebih kecil daripada $0,05$ ($0,005 < 0,05$). Dari hasil uji serempak (UJI F) nilai F_{hitung} sebesar 10.947 sedangkan F_{tabel} diketahui $df_1 = 2$ dan $df_2 = 47$ dengan taraf kepercayaan 95% maka F_{tabel} diperoleh $3,20$. Oleh karena itu $F_{\text{hitung}} 10.947 > F_{\text{tabel}} 3,20$ dan nilai signifikansi $0,001 (< 0,05)$. Artinya, ada pengaruh yang simultan antara besaran pembiayaan dan lama waktu pengembalian pembiayaan terhadap tingkat pendapatan nasabah PNM Mekaar syariah di Kota Bengkulu Kec. Selebar.

Kata Kunci : *Pembiayaan Murabahah, Lama Pengembalian Pembiayaan dan Pendapatan Nasabah PNM Mekaar Syariah*

ABSTRACT

The Influence of Murabahah Financing and the Length of Repayment on the Income of PNM Mekaar Syariah Customers in Bengkulu City

By Tri Hennarti Daulay NIM 2111130073

The aim of this research is to determine the effect of murabahah financing and the length of repayment of financing on the income of PNM Mekaar sharia customers in Bengkulu City. To test this, researchers used quantitative methods with primary data collection techniques, questionnaires which were distributed to 50 respondents. The data analysis method used was Multiple Line Regression Analysis with the SPSS 27.0 program. With research results based on the t-calculated value for the financing variable (X1) $2.660 > t\text{-table value } 2.01174$ and the significance is smaller than 0.05 ($0.00 < 0.05$). And the results of the t-calculated value for the variable Length of Repayment of Financing (X2) $2.263 > t\text{-table value } 2.01174$ and its significance is smaller than 0.05 ($0.005 < 0.05$). From the results of the simultaneous test (F TEST), the calculated F value is 10,947, while the F table is known to be $df_1 = 2$ and $df_2 = 47$ with a confidence level of 95%, so the F table is 3.20. Therefore, F count is $10,947 > F\text{ table } 3.20$ and the significance value is 0.001 (< 0.05). This means that there is a simultaneous influence between the amount of financing and the length of time for repayment of financing on the income level of PNM Mekaar sharia customers in Bengkulu City, Selebar District.

Keywords: *Murabahah Financing, Length of Repayment of Financing and Income of PNM Mekaar Syariah Customers*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan jurnal ilmiah yang berjudul "Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Lama Pengembalian Pembiayaan Terhadap Pendapatan Nasabah PNM Mekaar Syariah kota Bengkulu". Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan Tugas Akhir ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi jenjang Strata I (SI) Jurusan Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dalam proses penyusunan jurnal ilmiah ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. KH. Zulkarnain, M.Pd. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. Dr. Desi Isnaini, MA Wadek I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

4. Dr Nurul Hak, MA Wadec II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
5. Romi Adetio Setiawan, Ph.D Wadec III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
6. Yenti Sumarni, MM. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
7. Idwal B, MA dan Nonie Afrianty, M.E selaku dosen pembimbing I dan II yang telah memberi bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran
8. Kedua orang tua penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis.
9. Bapak dan ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan ilmunya dengan penuh keikhlasan.
10. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
11. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan jurnal ilmiah ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh

karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan Penulis ke depan.

Bengkulu, 2025
Penulis

Tri Hennarti Daulay
NIM.2111130073



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT.....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	5
D. Kegunaan Penelitian	6
E. Penelitian Terdahulu.....	8
F. Sistematika Penulisan	16
BAB II KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR....	17
A. Kajian Teori	17
1. Pendapatan Masyarakat.....	17
a. Pengertian Pendapatan	17

b. Faktor-faktor yang mempengaruhi Pendapatan ...	18
c. Indikator Pendapatan.....	21
2. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	21
a. Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i>	21
b. Jenis-jenis pembiayaan <i>Murabahah</i>	25
c. Indikator Pembiayaan <i>Murabahah</i>	26
3. Lama Pengembalian Pembiayaan	27
a. Pengertian Lama Pengembalian Pembiayaan ...	27
b. Indikator Lama Pengembalian Pembiayaan.....	27
4. Pembiayaan <i>Murabahah</i> dan lama pengembalian pembiayaan terhadap pendapatan	28
5. PNM Mekar Syariah	30
B. Kerangka Berpikir.....	32
C. Hipotesis Penelitian.....	33
BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	35
B. Waktu dan Lokasi Penelitian.....	35
C. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel	36
D. Sumber Data dan Teknik Pengambilan Data	37
E. Variabel dan Definisi Operasional	39
F. Teknik Analisis Data.....	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	49
A. Hasil Penelitian	49
1. Gambaran Umum objek Penelitian	49
2. Deskripsi Responden.....	50

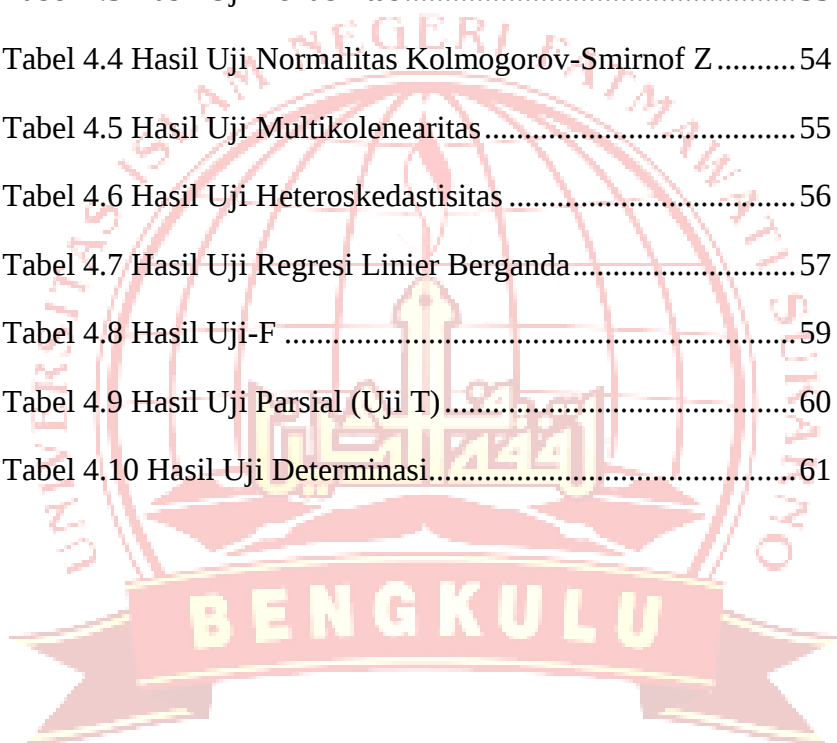
3. Uji Kualitas Data.....	51
a. Uji Validitas	51
b. Uji Reliabilitas	52
4. Uji Asumsi Klasik.....	53
a. Uji Normalitas	53
b. Uji Multikolenearitas.....	55
c. Uji Heterokedastisitas.....	56
5. Uji Hipotesis	57
a. Uji Regresi Linier berganda.....	57
b. Uji-F	59
c. Uji Parsial (Uji T)	60
d. Uji Determinasi	61
B. Pembahasan.....	62
1. Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Pendapatan Nasabah PNM Mekaar Syariah di Kota Bengkulu	62
2. Pengaruh Lama Pengembalian Pembiayaan Terhadap Pendapatan Nasabah PNM Mekaar Syariah di Kota Bengkulu	64
3. Pengaruh pembiayaan murabahah dan lama pengembalian pembiayaan terhadap pendapatan nasabah PNM Mekaar syariah Kota Bengkulu	65
4. Faktor yang menjadi dominan dalam mempengaruhi pendapaatan nasabah PNM Mekaar syariah di Kota Bengkulu.....	66

5. Serapa besar pengaruh pembiayaan <i>murabahah</i> dan lama pengembalian pembiayaan terhadap pendapatan nasabah PNM mekaar syariah di Kota Bengkulu	67
BAB V PENUTUP.....	69
A. Kesimpulan	69
B. Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA.....	72
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Definisi Operasional dan Variabel.....	40
Tabel 4.1 Distribusi sampel penelitian berdasarkan usia	50
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas.....	51
Tabel 4.3 Hasil Uji Reliabilitas	53
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov Z	54
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolenearitas	55
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	56
Tabel 4.7 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	57
Tabel 4.8 Hasil Uji-F	59
Tabel 4.9 Hasil Uji Parsial (Uji T).....	60
Tabel 4.10 Hasil Uji Determinasi.....	61



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual Penelitian	32
---	----



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Form Validasi Tema Tugas Akhir
Lampiran 2 : SK Pembimbing tugas Akhir
Lampiran 3 : Lembar Bimbingan
Lampiran 4 : SK Penelitian
Lampiran 5 : Lembar Kuisisioner
Lampiran 6 : Data Hasil Kuisisioner
Lampiran 7 : Hasil Analisis Data
Lampiran 8 : Nilai Lulus Kompre
Lampiran 9 : Skpi
Lampiran 10 : Surat Keterangan Lulus Plagiarisme
Lampiran 11 : LoA
Lampiran 12 : Jurnal

