

**PENGARUH NISBAH BAGI HASIL TABUNGAN MUDHARABAH DAN
PENCAIRAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
TERHADAP NASABAH BARU**

(Studi Kasus Pada BMT Barokah Padi Melati Yogyakarta)



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu
pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Dwi Rahmatia Hasim

NPM: 20130730009

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2017**

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Dwi Rahmatia Hasim

Nomor Mahasiswa : 20130730009

Program Studi : Muamalat

Judul Skripsi : PENGARUH NISBAH BAGI HASIL TABUNGAN
MUDHARABAH DAN PENCAIRAN PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH TERHADAP NASABAH BARU (Studi
Kasus Pada BMT Barokah Padi Melati Yogyakarta)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 25 April 2017

Yang membuat pernyataan

Dwi Rahmatia Hasim

MOTTO

رَبَّنَا لَا تُزِغْ قُلُوبَنَا بَعْدَ إِذْ هَدَيْتَنَا وَهَبْ لَنَا
مِنْ لَدُنْكَ رَحْمَةً إِنَّكَ أَنْتَ الْوَهَّابُ

“(Mereka berdoa): "Ya Tuhan kami, janganlah Engkau jadikan hati kami condong kepada kesesatan sesudah Engkau beri petunjuk kepada kami, dan karuniakanlah kepada kami rahmat dari sisi Engkau; karena sesungguhnya Engkau-lah Maha Pemberi (karunia)”

“Sebaik-baik dunia dan akherat harus dengan ilmu dan sejelek-jeleknya dunia dan akherat tanpa ilmu”

(H.R. Dailami dari Ibnu Abbas r.a)

Don't ever give up just try and try to get what you want

Saya percaya, Saya bisa, Tidak ada yang tidak mungkin

Syukuri dan nikmati hal kecil dalam hidup

LEMBAR PERSEMBAHAN



Dengan Rahmat Allah yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang

Dengan ini saya persembahkan karya ini untuk:

Bapak Amat Hasim dan Ibu Ainun Rochmah, terimakasih atas limpahan doa dan kasih sayang yang tak terhingga dan selalu memberikan yang terbaik

Kakakku Eka Hasmawati Hasim dan Adekku Tri Dzulhijah Hasim, terimakasih untuk dukungan dan semangat serta doa yang selalu diberikan

Sahabat terbaik ku Anita Sari, Nida Rizky Aulia, Zuhrotul Afiffah, Suci

Susilawati terimakasih atas dorongan dan semangat yang selalu diberikan

Semua teman-teman kelas EPI A dan semua teman-teman yang ikut andil dalam menyelesaikan skripsi ini

KATA PENGANTAR

Puji syukur dipanjatkan kehadirat Allah SWT atas segala limpahan Rahmat, Inayah, Taufik dan Hidayahnya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholaawat serta salam penulis ucapkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW yang telah membawa dunia ini ke dalam cahaya Islam.

Dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi yang berjudul Pengaruh Nisbah Bagi Hasil Tabungan Mudharabah Dan Pencairan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Nasabah Baru (Studi Kasus Pada BMT Barokah Padi Melati Yogyakarta) ini, tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Gunawan Budianto, MP. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
2. Bapak Dr. Mahli Zaenudin, M.Si selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
3. Bapak Syarif As'ad, S.E.I, M.SI selaku Kaprodi Muamalat Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
4. Bapak Drs Moh Mas'udi M.Ag selaku Dosen pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu, pikiran dan tenaga selama membimbing hingga terselesaikannya skripsi
5. Segenap Dosen Program Studi Muamalah yang telah memberikan ilmunya dari awal perkuliahan hingga akhir, semoga ilmu yang diperoleh dapat bermanfaat dalam kehidupan penulis

6. Segenap keluarga Baitul Maal Wat Tamwil Barokah Padi Melati Yogyakarta yang telah menerima, memberikan kesempatan, dan membantu penulis untuk melakukan penelitian.
7. Kedua orang tua tercinta Bapak Amat Hasim dan Ibu Ainun Rochmah yang tanpa batas memberikan kasih sayang, kesabaran, doa, dan motivasi dalam mengiringi penulis menyelesaikan studinya
8. Kakakku Eka Hasmawati Hasim dan Adikku Tri Dzulhijah Hasim yang selalu memberikan dorongan dan doanya

Semoga kebaikan-kebaikan para pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini dapat menjadi amal shaleh serta mendapatkan balasan dari Allah SWT.

Mengingat sangat terbatasnya pengetahuan dan kemampuan, penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih jauh untuk dikatakan sempurna. Maka dari itu saran dan kritik yang bersifat membangun dari pembaca sangat diharapkan. Namun demikian, penyusun juga berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan para pembaca pada umumnya. Aamiin

Yogyakarta, 25 April 2017
Penulis

Dwi Rahmatia Hasim
NIM. 20130730009

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN NOTA DINAS..... | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iii |
| HALAMAN PERNYATAAN..... | iv |
| HALAMAN MOTTO | v |
| LEMBAR PEREMBAHAN | vi |
| KATA PENGANTAR..... | vii |
| DAFTAR ISI..... | ix |
| DAFTAR TABEL | xii |
| DAFTAR GAMBAR..... | xiii |
| ABSTRAK | xiv |
| ABSTRACT..... | xv |
| TRANSLITERASI..... | xvi |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang..... | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 7 |
| C. Tujuan Penelitian..... | 7 |
| D. Manfaat Penelitian | 7 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI | |
| A. Tinjauan Pustaka | 9 |
| B. Kerangka Teori | |
| 1. Tabungan Mudharabah..... | 11 |
| a. Pengertian Mudharabah..... | 11 |
| b. Dasar Hukum Mudharabah..... | 14 |

| | |
|---|----|
| c. Jenis Mudharabah | 16 |
| d. Fitur dan Mekanisme Mudharabah | 17 |
| e. Tujuan dan Manfaat Mudharabah | 17 |
| f. Rukun dan Syarat Mudharabah | 18 |
| 2. Pembiayaan Musyarakah | 19 |
| a. Pengertian Musyarakah | 19 |
| b. Dasar Hukum Musyarakah | 19 |
| a. Jenis-Jenis Musyarakah | 20 |
| b. Rukun dan Syarat Muyarakah | 25 |
| c. Fitur dan Mekanisme Musyarakah | 26 |
| d. Karakteristik Musyarakah | 27 |
| 3. Kerangka Pemikiran | 29 |
| 4. Hipotesis | 29 |
| 5. Sistematika Penulisan | 30 |

BAB III METODE PENELITIAN

| | |
|--------------------------------------|----|
| A. Jenis Penelitian | 32 |
| B. Sifat Penelitian | 32 |
| C. Subjek dan Objek Penelitian | 32 |
| D. Populasi dan Sampel | 33 |
| E. Teknik Pengumpulan Data | 33 |
| F. Jenis Data | 34 |

| | |
|---|-----------|
| G. Variabel Penelitian..... | 34 |
| H. Uji Instrumen Penelitian | 36 |
| I. Teknik Analisis Data | 37 |
| J. Analisis Data..... | 39 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | |
| A. Gambaran Umum BMT Barokah Padi Melati Yogyakarta..... | 41 |
| B. Sejarah BMT Barokah Padi Melati Yogyakarta | 42 |
| C. Visi, Misi dan Tujuan BMT Barokah Padi Melati Yogyakarta | 43 |
| D. Potensi Pengembangan BMT Barokah Padi Melati Yogyakarta | 44 |
| E. Perkembangan Aset BMT Barokah Padi Melati Yogyakarta | 44 |
| F. Profil BMT Barokah Padi Melati Yogyakarta | 44 |
| G. Struktur Organisasi BMT Barokah Padi Melati Yogyakarta | 46 |
| H. Hasil Penelitian | 48 |
| I. Pembahasan..... | 58 |
| BAB V PENUTUP | |
| A. Kesimpulan..... | 63 |
| B. Saran..... | 64 |
| DAFTAR PUSTAKA | 65 |
| LAMPIRAN..... | 68 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 2.1. Perbedaan Sistem Bunga dan Sistem Bagi Hasil..... | 13 |
| Tabel 4.1. Uji Validitas dan Uji Reliabilitas | 49 |
| Tabel 4.2. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin | 51 |
| Tabel 4.3. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia..... | 52 |
| Tabel 4.4. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan | 52 |
| Tabel 4.5. Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan..... | 53 |
| Tabel 4.6. Uji Normalitas..... | 54 |
| Tabel 4.7. Uji Heteroskedastisitas..... | 54 |
| Tabel 4.8. Uji Multikolonieritas | 55 |
| Tabel 4.9. Hasil Uji Regresi Linier Berganda | 56 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 2.1 Skema <i>Musyarakah</i> | 27 |
| Gambar 4.1 Struktur Pengurus & Pengawas BMT Barokah Padi Melati..... | 47 |

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis sejauh mana pengaruh nisbah bagi hasil tabungan *mudharabah* dan pencairan pembiayaan *musyarakah* terhadap nasabah baru, serta melihat mana yang lebih dominan pengaruhnya antara nisbah bagi hasil tabungan *mudharabah* atau pencairan pembiayaan *musyarakah* terhadap nasabah baru.

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan obyek penelitian ini terdapat pada BMT Barokah Padi Melati Yogyakarta. Data dikumpulkan melalui kuesioner dan didistribusikan untuk anggota (nasabah) yang melakukan penghimpunan dana menggunakan akad *mudharabah* dan yang melakukan pembiayaan *musyarakah* di BMT Barokah Padi Melati Yogyakarta. Data yang digunakan adalah data primer, yang diambil dari anggota (nasabah) BMT Barokah Padi Melati Yogyakarta yang telah menjadi nasabah baru. Responden yang dilibatkan dalam penelitian ini sebanyak 50 responden. Alat analisis yang digunakan adalah SPSS dengan software SPSS 21.

Hasil penelitian ini menunjukkan adanya pengaruh positif signifikan antara nisbah bagi hasil tabungan *mudharabah* dan pencairan pembiayaan *musyarakah* terhadap nasabah baru. Dari hasil yang diuji bahwa pencairan pembiayaan *musyarakah* lebih dominan pengaruhnya terhadap nasabah baru.

Kata Kunci: Nisbah Bagi Hasil, Pencairan Pembiayaan, Nasabah Baru

ABSTRACT

This study aims to analyze the extent of the influence of the ratio of profit sharing for mudharabah savings and the payment of musyarakah financing to new customers, and to see which has more dominant influence between the profit sharing ratio of mudharabah savings and the payment of musyarakah financing to new customers.

The type of this research is quantitative research with the object of this research found in BMT Barokah Pati Melati Yogyakarta. Data is collected through questionnaires and distributed to members (customers) who collect funds using mudharabah contracts and who perform musyarakah financing in BMT Barokah Padi Melati Yogyakarta. The data used are primary data, taken from the members (customers) of BMT Barokah Padi Melati Yogyakarta who has become a new customer. Respondents involved in this research were 50 respondents. The analytical tool used is SPSS with SPSS 21 software.

The results of this study indicate a significant positive influence between the ratio of profit sharing for mudharabah savings and payment of musyarakah financing to new customers. In addition, the results are tested that the payment of musyarakah financing has more dominant influence to new customers.

Keywords: *Profit Sharing Ratio, Payment of Financing, New Customer*

TRANSLITERASI

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama Republik Indonesia dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158 Tahun 1987 dan Nomor 0543 b/U/1987 tentang Transliterasi Huruf Arab ke dalam Huruf Latin adalah sebagai berikut :

Konsonan

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|------------|------|--------------------|---------------------|
| ا | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan |
| ب | Ba | B | Be |
| ت | Ta | T | Te |
| ث | Sa | Š | Es (titik di atas) |
| ج | Jim | J | Je |
| ح | Ha | Ḥ | Ha (titik di bawah) |
| خ | Kha | Kh | Ka dan Ha |
| د | Dal | D | De |
| ذ | Za | Ẓ | Zet (titik di atas) |
| ر | Ra | R | Er |
| ز | Za | Z | Zet |
| س | Sin | S | Es |
| ش | Syin | Sy | Es dan Ye |

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|------------|--------|-------------|----------------------|
| ص | Sad | Ṣ | Es (titik di bawah) |
| ض | Dad | Ḍ | De (titik di bawah) |
| ط | Ta | Ṭ | Te (titik di bawah) |
| ظ | Za | Ẓ | Zet (titik di bawah) |
| ع | 'ain | ‘ | Apostrof terbalik |
| 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 | Wau | W | We |
| هـ | Ha | H | Ha |
| ء | Hamzah | ’ | Apostrof |
| ي | Ya | Y | Ye |