

**HUBUNGAN PERSEPSI NASABAH TERHADAP  
PEMANFAATAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA PT.  
BANK PEMBANGUNAN DAERAH SYARIAH YOGYAKARTA**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana  
Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu pada Fakultas Agama Islam  
Jurusan Ekonomi & Perbankan Islam



**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMADIYAH YOGYAKARTA**

**2011**

## NOTA DINAS

Lampiran : eks Skripsi Yogyakarta, 8 Juni 2011  
Hal : persetujuan Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhamadiyah Yogyakarta  
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr. Wb

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

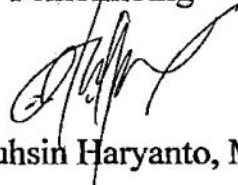
Nama : Zekwan Sadiin  
NIM : 20030730004  
Judul : *"Hubungan Persepsi Nasabah Terhadap Pemanfaatan pembiayaan Mudharabah Pada BPD Syariah Yogyakarta"*

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi & Perbankan Islam Universitas Muhamadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut kepada Fakultas, dengan harapan dapat diterima dan segera di munaqasyakan. Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Pembimbing



Drs. Muhsin Haryanto, M.Ag

## HALAMAN PENGESAHAN

### SKRIPSI

#### HUBUNGAN PERSEPSI NASABAH TERHADAP PEMANFAATAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH SYARIAH YOGYAKARTA

Yang dipersiapkan dan disun oleh:

Nama : Zekwan Sadiin

NIM : 20030730004

Telah dimunaqasyahkan di depan sidang munaqasyah Jurusan Ekonomi & Perbankan Islam pada tanggal, 20 Agustus 2011 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Sidang Dewan Munaqasyah

Ketua Sidang : Miftakhul Khasanah, S.TP., MSI. (.....)

Pembimbing : Drs. Muhsin Haryanto, M.Ag (.....)

Penguji : Drs. Mas'udi, M.Ag (.....)

Yogyakarta, 20 Agustus 2011

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhamadiyah Yogyakarta

Dekan



Muh. Samsudin, S.Ag., M.Pd.

## MOTTO

***“Apabila hari ini dapat dikerjakan jangan tunggu hari esok”***

*...Allah Sesungguhnya tidak mengubah suatu kaum (masyarakat) sampai mereka mengubah (terlebih dahulu) apa yang ada pada diri mereka (sikap mental mereka) (QS. Ar-Ra'd (13):11)*

*Sesungguhnya sesudah kesulitan akan datang kemudahan. Maka kerjakanlah urusanmu dengan sungguh-sungguh hanya kepada Allah kamu berharap. (QS. Al Insyirah, 6-8)*

*“Jadikan Sabar dan Sholat sebagai penolongmu, sesungguhnya Allah beserta dengan orang-orang yang sabar”. (QS. Al-Baqarah:152)*

*“Sesungguhnya Allah tidak menilai bentuk tubuh dan parasmu, tetapi yang dinilai adalah niat, tujuan dan kemurnian yang timbul dalam lubuk hatimu”. (HR. Bukhori Muslim)*

*Jagalah hak-hak Allah atasmu niscaya kamu mendapati-Nya ada di hadapanmu. Kenalilah Allah ketika engkau dalam keadaan bahagia, niscaya Allah mengenalmu ketika dalam kesusahan. Ketahuilah bahwa yang salah pasti salah dan benar pasti benar. Dan ketahuilah bahwa kemenangan itu bersama dengan kesabaran, sesudah kesempitan ada kelapangan dan sesudah kesulitan ada kemudahan” (H.R Ahmad dan Al- Hakim)*

*“Dan apabila hamba-hamba-Ku bertanya kepadamu tentang Aku, maka (jawablah), bahwasanya Aku adalah dekat. Aku mengabulkan permohonan orang yang berdoa apabila ia memohon kepada-Ku, maka hendaklah mereka itu memenuhi (segala perintah-Ku) dan hendaklah mereka beriman kepada-Ku, agar mereka selalu berada dalam kebenaran” (QS.Al-Baqarah:186)*

## **PERSEMBAHAN**

Karya ini penulis persembahkan buat:

- ♥ Bapak dan Ibu tercinta
- ♥ Istri (Umi Sri Utami) tercinta
- ♥ Aisyah Zahratulbab (putri pertama tersayang)
- ♥ Adik-adik dan kakakku
- ♥ Sahabat-sahabatku
- ♥ Almamater UMY

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Alhamdulillah Robbil alamin, segala puji bagi Allah Rabb alam semesta, pemangku langit dan bumi, pengatur seluruh mahluk, yang memberikan anugerah betapa indah hidup dengan ajaran-Nya. Shalawat dan salam tercurah atas junjungan kita nabi besar *Muhammad SAW*, seluruh keluarga, sahabat, dan para pengikutnya.

Puji syukur atas anugerah yang tiada terkira berupa kesempatan yang diberikan kepada penulis untuk menuangkan sebuah karya kecil yang berjudul **"HUBUNGAN PERSEPSI NASABAH TERHADAP PEMANFAATAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA BPD SYARIAH YOGYAKARTA"**.

Sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Banyak hambatan yang menimbulkan kesulitan dalam penyelesaian penulisan skripsi ini, namun berkat bantuan serta dorongan dari berbagai pihak akhirnya kesulitan-kesulitan yang timbul dapat teratasi. Untuk itu penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Drs. Muhsin Haryanto, M.Ag selaku Dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan masukan dengan penuh kesabaran selama proses penyelesaian skripsi ini.

2. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Agama Islam yang telah memberikan bekal ilmu kepada peneliti selama di bangku kuliah.
3. Teman-temanku yang telah banyak membantu dan memberi masukan dalam menyelesaikan karya tulis ini:

Untuk semua pihak yang turut membantu dalam penyusunan skripsi ini, penulis mengucapkan *jazakumullah khairan katsiran*.

Akhir kata, tiada gading yang tak retak, penulis menyadari sepenuhnya akan kekurangan dan kelemahan dalam penyusunan skripsi ini sehingga jauh dari kata sempurna, penulis berharap semoga karya ini bisa bermanfaat bagi pihak yang memerlukan. Amin.

***Wassalamu'alaikum Wr. Wb.***

Yogyakarta, 8 Juni 2011  
Penulis



ZEKWAN SADIIN

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	vi
HALAMAN DAFTAR ISI.....	viii
ABSTRAKSI.....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	12
C. Batasan Masalah.....	13
D. Tujuan Penelitian.....	13
E. Manfaat Penelitian.....	14
F. Sistematika Skripsi.....	14
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>16</b>
A. Persepsi.....	16
B. Pengertian Akad.....	17
C. Pembiayaan Mudharabah.....	20



D. Sistem Bagi hasil Pembiayaan Mudharabah .....	24
E. Kerangka Tioritik.....	27
F. Penelitian Terdahulu .....	28
G. Hipotesis .....	29
<b>BAB III METODELOGI PENELITIAN .....</b>	<b>30</b>
A. Obyek/Subyek Penelitian .....	30
B. Sumber dan Jenis Data .....	30
C. Teknik Pengumpulan Data .....	31
D. Uji Hipotesis .....	34
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>36</b>
A. Gambaran umum BPD Syariah Yogyakarta .....	36
1. Latar Belakang Berdirinya BPD Syariah Yogyakarta .....	36
2. Landasan Hukum Oprasional Bank Syariah Yogyakarta .	39
3. Peraturan Daerah .....	40
4. Visi dan Misi .....	40
5. Struktur Organisasi Unit Usaha Syariah .....	41
6. Struktur Organisasi Cabang Syariah .....	42
B. Prodak BPD DIY Syariah .....	42
1. Produk BPD DIY <i>Syai'ah</i> .....	42
C. Pengujian Kualitas Data .....	47
1. Hasil Uji Validitas .....	48
2. Hasil Uji Rentabilitas .....	49

3. Pengujian Hipotesis .....	50
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>53</b>
<b>A. Kesimpulan</b> .....	<b>53</b>
<b>B. Saran</b> .....	<b>55</b>
Daftar Pustaka .....	56
Lampiran – Lampiran	