

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* TERHADAP
KINERJA USAHA NASABAH
(Studi Pada BMT NU Sejahtera Mangkang Semarang)**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1
Jurusan Ekonomi Islam



Oleh :

MAULIDAH KURNIAWATI
NIM. 082411110

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2013**

Dr. H. Muchlis, M.Si
Jl. Mangkang Indah Rt/Rw 11/II
Wonosari Ngaliyan

H. Ahmad Furqon, LC, MA

Jl. Karonsih Timur Raya v/128
Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. 4 (empat) eks

Hal Naskah Skripsi

An. Sdr. Maulidah Kurniawati

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah
IAIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara:

Nama : Maulidah Kurniawati

Nomor Induk : 08241110

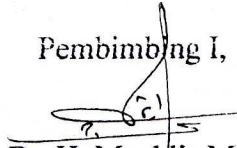
Judul : Analisis Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Kinerja Usaha Nasabah (Studi Pada BMT NU Sejahtera Mangkang Semarang)

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian harap menjadi maklum.


Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I,


Dr. H. Muchlis, M.Si

NIP. 19610117198803 1002

Semarang, 3 Mei 2013
Pembimbing II,


H. Ahmad Furqon, LC, MA

NIP. 19751218 200501 1 002



PENGESAHAN

Nama : Maulidah Kurniawati
NIM : 082411110
Judul : **ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* TERHADAP KINERJA USAHA NASABAH (Studi Pada BMT NU Sejahtera Mangkang Semarang)**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Program S1 Ekonomi Islam Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup pada tanggal:

21 Juni 2013

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Ketua Sidang

Nur Hidayati Setyani, MH
NIP. 19670320 199303 2 001



Semarang, 21 Juni 2013

Sekretaris Sidang

Dr. H. Muchlis, M.Si
NIP. 19610117 198803 1 002

Penguji I

Drs. H. Hasyim Syarbani, MM
NIP. 19570913 198203 1 002

Penguji II

Tholkhatul Khoir M.Ag
NIP. 19770120 200501 1 005

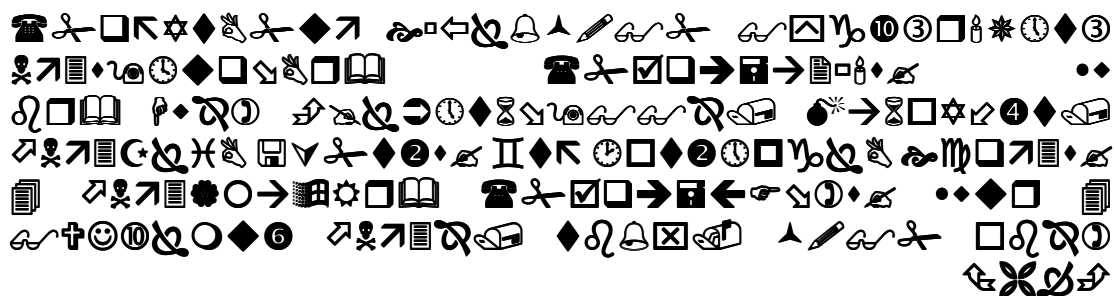
Pembimbing I

Dr. H. Muchlis, M.Si
NIP. 19610117 198803 1 002

Pembimbing II

H. Ahmad Furgon, Lc, M.A
NIP. 19751218 200501 1 002

MOTTO



Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang Berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu; Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu. (QS. An-Nisa:29)¹

Jika kita mengizinkan tiap kegagalan menciutkan yali dan menutup diri karena malu, maka kita telah menghalangi tiap jalan yang mungkin kita untuk maju. Sesungguhnya setiap kegagalan adalah “ibu kandung” kesuksesan. (Andrie Wongso)²

¹ Yayasan Penyelenggara Penterjemah/Penafsir al-Qur'an, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, Jakarta: Departemen Agama, 1971, hlm.122

²<http://www.resep.web.id/motivasi/golden-way-kumpulan-kata-kata-motivasi> Andriewongso. htm diakses pada tanggal 29 Desember 2012

PERSEMBAHAN

Atas rahmat dan hidayah Allah SWT selama ini kepada hamba serta Nabi Muhammad Saw, selaku penuntun umat di dunia dan di akhirat

Skripsi ini ku persembahkan kepada:

Abah dan umi tercinta (Muktamir HS (alm) dan Eti Purwaningsih) yang senantiasa menyayangi, memberikan semangat serta do'a dari beliau untuk ku

Kakak-kakak ku tersayang Ani Lailatun Fajeriyah dan Manarotul Fatati yang telah memberikan semangat serta inspirasinya untuk terus melangkah mengejar cita-cita

Keponakan q yang lucu-lucu maulida putri amelia & Mohammad agus ichsan, canda tawanya mampu menyenangkan hati q

Sahabat terdekat ku Janu Raharjo terima kasih atas dukungan semangatnya yang terus menerus di curahkan untuk ku dalam menyelesaikan skripsi ini

Untuk pimpinan dan seluruh karyawan BMT NU Sejahtera Mangkang Semarang, semoga skripsi ini dapat bermanfaat. Amin...

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisimateri yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 3 Mei 2013
Deklarator

Maulidah Kurniawati
NIM 082411110

ABSTRAK

Bagi dunia usaha apalagi usaha mikro dan kecil masalah keterbatasan modal selalu dirasakan sebagai salah satu kendala utama untuk meningkatkan keuntungan usahanya. Keterbatasan modal yang banyak dialami oleh usaha mikro dan kecil, dan sulitnya mereka mengakses sumber-sumber pembiayaan mestinya mendapat perhatian serius dari pemerintah.

Kondisi tersebut sebenarnya merupakan peluang bagi lembaga keuangan menengah yang mau melayani kebutuhan mereka. Salah satu lembaga keuangan syariah yang menangkap peluang tersebut adalah BMT NU Sejahtera Mangkang. Semenjak berdiri banyak para pelaku usaha yang mengajukan pinjaman atau modal kerja untuk mengembangkan usaha mereka. Hal tersebut terlihat dari bertambahnya nasabah yang mengajukan pembiayaan *murabahah* dari tahun ke tahun. Setelah mendapatkan tambahan modal para pelaku usaha mikro, kecil dan menengah diharapkan dapat meningkatkan kinerja usaha mereka.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: Pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap kinerja usaha nasabah.

Sampel yang diambil dalam penelitian ini sebanyak 80 orang responden, adapun teknik pemilihan sampelnya menggunakan teknik *non probability sampling*. Sedangkan teknik pengumpulan datanya menggunakan angket kuesioner, baik untuk mengetahui data variabel pembiayaan *murabahah* (X) maupun data variabel kinerja usaha nasabah (Y).

Dari hasil pengujian yang dilakukan dengan menggunakan bantuan program SPSS versi 16.0 terbukti bahwa pembiayaan *murabahah* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kinerja usaha nasabah yaitu sebesar 47,6%. Pembiayaan *murabahah* merupakan faktor yang sangat penting dalam mempengaruhi kinerja usaha nasabah pada BMT NU Sejahtera Mangkang Semarang. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa berdasarkan pengujian terhadap 80 responden nasabah yang tercatat di BMT NU Sejahtera Mangkang Semarang, terdapat bukti untuk menolak H_0 yang menyatakan bahwa pembiayaan *murabahah* berpengaruh negatif terhadap kinerja usaha nasabah. Dan menerima H_1 yang menyatakan bahwa pembiayaan *murabahah* berpengaruh positif terhadap kinerja usaha nasabah. Dengan kata lain nilai korelasinya adalah 0.476 hal ini menunjukkan besarnya pengaruh variabel pembiayaan *murabahah* (X) terhadap kinerja usaha nasabah (Y).

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah Wasyukurilah, senantiasa kami panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan nikmat kepada semua hamba-Nya, sehingga sampai saat ini kita masih mendapatkan ketetapan Iman dan Islam.

Shalawat dan salam semoga tercurah kepangkuan Rasulullah Muhammad SAW pembawa rahmad bagi makhluk sekian alam, keluarga, sahabat dan para tabi'in serta kita umatnya, semoga kita mendapat pertolongan dihari akhir nanti.

Pada penyusunan skripsi ini tentulah tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik dalam ide, kritik, saran maupun dalam bentuk lainnya. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih sebagai penghargaan atau peran sertanya dalam penyusunan skripsi ini kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang
2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang
3. Wakil Dekan I, II, III Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang
4. Bapak Dr.H.Muchlis, M.Si yang telah memberikan ijin kepada penulis untuk mengkaji masalah ini dan sekaligus menjadi pembimbing I
5. Bapak H. Ahmad Furqon, LC, MA selaku pembimbing II yang telah membina dan mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini
6. Segenap Dosen Fakultas Syari'ah yang telah banyak memberikan ilmunya kepada penulis yang senantiasa mengarahkan senantiasa mengarahkan serta memberikan motivasi selama penulis melaksanakan kuliah sehingga mampu menyelesaikan penulisan skripsi
7. Bapak H. Bayu A.M Iqbal, SE selaku manager BMT NU Sejahtera Mangkang Semarang beserta segenap karyawan yang telah membantu serta mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian.

8. Bapak, Ibu dan segenap keluarga tercinta yang telah mengasuh dan membimbing serta memberikan dorongan semangat bagi penulis, baik moral maupun material.
9. Teman-teman kost amalia semua, kebersamaan kalian tidak akan pernah terlupakan
10. Segenap teman-teman mahasiswa “khususnya EIC ‘08”, san-san, mega, yank heni, faza, mb janah, dan teman-teman yang lain yang tidak bisa penulis sebutkan semuanya. Terima kasih penulis ucapkan untuk kalian semua yang telah setia berjuang bersama-sama mencari ilmu untuk mencapai cita-cita yang diinginkan. Keep spirit...!!! ^_^
11. Teman-teman KKN posko 49 Kopek (ria, nico, hilal, pak irfan, mahfudhoh, atin, liez, mba uus, hamam, ulwi, wahyu serta segenap keluarga pak lurah. Kebersamaan kalian dan canda tawa kalian semua senantiasa memberikan warna dan menjadikan kita sebagai keluarga.
12. Dan semua pihak yang telah membantu terselesainya skripsi ini yang tidak dapat penulis cantumkan satu persatu.

Semoga Allah SWT membalas semua amal kebaikan mereka semua dengan balasan yang lebih dari mereka berikan. Penulis juga menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dari segi bahasa, isi maupun analisisnya, sehingga kritik dan saran sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua.
Amin Ya Rabbal Alamin.

Wassalamualaikum Wr .Wb

Semarang, 3 Mei 2013

Maulidah Kurniawati

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI	vi
HALAMAN ABSTRAK	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I : PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian	8
1.4. Manfaat Penelitian	8
1.5. Sistematika Penulisan	8
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Deskriptif Teori	10
2.1.1. Pembiayaan	10
2.1.2. Unsur-Unsur Pembiayaan	11
2.1.3. Prinsip-Prinsip Pembiayaan.....	12
2.1.4. Jenis-Jenis Pembiayaan	18
2.1.3. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	21
2.2. Kinerja	28
2.2.1. Laba (Keuntungan).....	29
2.3. Penelitian Terdahulu	30
2.4. Kerangka Pemikiran Teoritik	32
2.5. Hipotesis Penelitian	32
BAB III : METODOLOGI PENELITIAN	

3.1. Jenis Penelitian	34
3.2. Sumber Data	34
3.3. Variabel Penelitian	35
3.4. Populasi Dan Sampel	36
3.5. Teknik Pengumpulan Data	38
3.6. Teknik Analisis Data	38
3.6.1. Analisis Regresi Sederhana	39
3.6.2. Uji Normalitas	39
3.6.3. Uji Signifikansi (Uji Statistik t).....	40
3.6.4. Uji Asumsi Klasik	41
3.6.5. Statistik Non Parametrik.....	43

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1. Gambaran Umum BMT NU Sejahtera Mangkang.....	45
4.1.1. Sejarah Singkat BMT NU Sejahtera Mangkang...	45
4.1.2. Visi dan Misi BMT NU Sejahtera Mangkang.....	46
4.1.3. Komitmen BMT NU Sejahtera Mangkang	47
4.1.4. Tujuan BMT NU Sejahtera Mangkang.....	47
4.1.5. Struktur Organisasi BMT NU Sejahtera Mangkang	48
4.1.6. Produk BMT NU Sejahtera Mangkang.....	49
4.2. Aplikasi Pembiayaan Murabahah Pada BMT NU Mangkang Semarang.....	53
4.3. Teknik Pengumpulan Data	60
4.4. Analisis Data	61
4.4.1. Deskriptif Responden.....	61
4.4.2. Analisa Regresi Linier Sederhana.....	70
4.4.3. Uji Normalitas	71
4.4.4. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik t).....	73
4.4.5. Uji Asumsi Klasik.....	74
4.4.6. Statistik Non Parametrik.....	77
4.5. Pembahasan	78

BAB V : PENUTUP

5.1. Kesimpulan	80
5.2. Saran	81
5.3. Penutup	82

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 : Gambar skema <i>murabahah</i>	28
Gambar 2 : Gambar kerangka pemikiran teoritik.....	32
Gambar 4.1 : Gambar struktur organisasi BMT NU Sejahtera Mangkang...	48
Gambar 4.2 : Gambar jenis kelamin responden.....	63
Gambar 4.3 : Gambar usia responden.....	65
Gambar 4.4 : Gambar pendidikan terakhir responden.....	66
Gambar 4.5 : Gambar jenis usaha responden.....	68
Gambar 4.6 : Gambar jangka waktu pembiayaan.....	70
Gambar 4.7 : Gambar Uji Heterokedasitas.....	76

DAFTAR TABEL

Tabel 1 : Tabel operasional variabel penelitian.....	35
Tabel 4.1 : Tabel jenis kelamin responden.....	62
Tabel 4.2 : Tabel usia responden.....	64
Tabel 4.3 : Tabel pendidikan terakhir responden.....	65
Tabel 4.4 : Tabel jenis usaha responden.....	67
Tabel 4.5 : Tabel jangka waktu pembiayaan.....	69
Tabel 4.6 : Tabel uji korelasi dan determinasi.....	71
Tabel 4.7 : Tabel uji normalitas data.....	72
Tabel 4.8 : Tabel Uji signifikansi simultan (uji Statistik t).....	73
Tabel 4.9 : Tabel Uji Multikolinearitas.....	75
Tabel 4.10 : Tabel Uji Statistik Non Parametrik.....	78