

**PENGARUH BAGI HASIL DAN KREDIT MACET TERHADAP
PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BMT NU SEJAHTERA SEMARANG
TAHUN 2011-2013**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi SyaratGuna Memperoleh
Gelar Sarjana Strata 1 (S1)
Dalam Ilmu Ekonomi Islam**



Disusun Oleh:

MULYANAH

092411120

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

2013

Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag
Perum Sawangan Elok BF II No.16
Duren Mekar Sawangan Depok
Jawa Barat

Heny Yuningrum, SE., M.Si
Tanjungsari Rt 01/05 Tambakaji Ngaliyan
Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (Empat) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi
A.n. Sdri. Mulyanah

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam
IAIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya,
bersama ini kami kirimkan naskah skripsi saudara :

Nama : Mulyanah

Nim : 092411120

Judul : **Pengaruh Bagi Hasil dan Kredit Macet Terhadap
Pembiayaan Mudharabah Tahun 2011-2013 di BMT
NU Sejahtera Semarang.**

Selanjutnya kami mohon agar skripsi tersebut dapat segera
dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.


Demikian harap menjadi maklum.


Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 31 Oktober 2013

Pembimbing I

Pembimbing II


Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag
NIP.196701191998031002


Heny Yuningrum, SE., M.Si
NIP. 198106092007102005



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
Jl. Prof. Dr. Hamka KM 02 Ngaliyan Telp. (024) 7601291 Semarang

PENGESAHAN

Nama : Mulyanah
NIM : 092411120
Jurusan : EKONOMI ISLAM
Judul Skripsi : Pengaruh Bagi Hasil dan Kredit Macet Terhadap Pembiayaan
Mudharabah di BMT NU Sejahtera Semarang Tahun 2011-2013.

Telah dimunaqoshahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN
Walisongo Semarang dinyatakan lulus pada tanggal:

19 Desember 2013

Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir guna memperoleh gelar Sarjana (Strata
Satu/S1) dalam Ilmu Ekonomi Islam.


Semarang, 19 Desember 2013

Ketua Sidang



Taufiq Midayat, Lc., M.Ag
NIP. 19720307 200604 1002



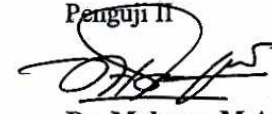
Sekretaris Sidang


H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag
NIP. 19670119 199803 1 002

Penguji I


Mohammad Nadzir, SHL, M.SI
NIP. 19730923 200312 1002

Penguji II


Dr. Mahsun, M.Ag
NIP. 19671113 200501 1001

Pembimbing I


H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag
NIP. 19670119 199803 1 002

Pembimbing II


Heny Yuningrum, SE., M.Si
NIP. 19810609 200710 2 005

ABSTRAK

Lembaga keuangan mikro syari'ah khususnya BMT (*Baitul Maal watTamwil*) mengalami pertumbuhan yang cukup membanggakan. Salah satu BMT yang cukup berkembang di Semarang yaitu BMT NU SEJAHTERA. Salah satunya dengan menyalurkan pembiayaan mudharabah sebagai modal usaha. Pembiayaan mudharabah merupakan pembiayaan berdasarkan prinsip bagi hasil yang selalu berhadapan dengan risiko dan return. Salah satu faktor yang mempengaruhi volume pembiayaan adalah bagi hasil pembiayaan. Bagi hasil pembiayaan menunjukkan berapa hasil yang diperoleh oleh shahibul maal dan pihak mudharib. Ketika jumlah bagi hasil yang diperoleh meningkat maka pembiayaan mudharabah yang disalurkan juga akan meningkat. Namun semakin besar pembiayaan mudharabah yang disalurkan untuk tambahan modal kerja bagi pengembangan usaha mitra tidak akan terlepas dari risiko kredit macet. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah bagi hasil dan kredit macet berpengaruh secara signifikan terhadap pembiayaan mudharabah di BMT NU Sejahtera Semarang tahun 2011-2013.

Jenis data yang digunakan adalah data kuantitatif yaitu data yang diukur dalam suatu skala numerik (angka). Metodologi yang digunakan adalah jenis dan sumber data, populasi dan sampel, metode pengumpulan data, teknik analisis data meliputi uji kelayakan model, uji asumsi klasik, analisis regresi berganda, koefisien determinasi, uji F, dan uji t. Hipotesis dalam penelitian ini adalah bagi hasil dan kredit macet secara bersama-sama berpengaruh secara signifikan terhadap pembiayaan mudharabah. Dan secara parsial bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan mudharabah, sedangkan kredit macet berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pembiayaan mudharabah.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan dengan t_{hitung} 17,892 dan taraf signifikansi $0,000 < 0,05$. Variabel kredit macet berpengaruh negatif dan signifikan dengan nilai t_{hitung} - 3,518 dan taraf signifikansi $0,002 < 0,05$. Namun secara simultan bagi hasil dan kredit macet berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan mudharabah. Terlihat dari uji F yang memperoleh nilai signifikansi 0,000 yang kurang dari 0,05. Kemudian nilai *R Square* sebesar 0,932 yang mengindikasikan bahwa variabel independen mampu mempengaruhi variabel dependen sebesar 93,2%. Sedangkan sisanya 6,8% dipengaruhi atau dijelaskan oleh variabel lain.

Kata kunci : Bagi Hasil, Kredit Macet dan Pembiayaan Mudharabah.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 22 Oktober 2013

Deklarator,

Mulyanah
092411120

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”.

(An-Nisaa' : 29)

PERSEMBAHAN

Dengan segala kerendahan hati dan rasa syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah serta inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ilmiah ini dengan baik. Shalawat serta salam tidak lupa penulis haturkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW yang insyaallah memberikan Syafa'at kepada umat Nabi Muhammad SAW yang beriman dan sebagai inspirasi dan teladan dalam hidupku.

Tidak lupa karya ini penulis persembahkan untuk:

- Almamaterku tercinta Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
- Dosen pembimbing, yang selalu memberiku arahan dan motivasi.
- Kepada pihak BMT NU Sejahtera Semarang, terima kasih banyak atas waktu dan kemurahan hatinya memberikan informasi.
- Ayahanda dan ibunda tercinta, karena do'a, kasih sayang dan dukunganmu untuk penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.
- Kakak-kakakku tercinta, terima kasih selama ini telah membantu penulis baik moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi sampai sekarang.
- Untuk teman-temanku seperjuangan EIC'09 terimakasih atas dukungan dan bantuan yang telah kalian berikan.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim.

Alhamdulillah segala puji syukur kehadirat Allah SWT, yang telah menganugerahkan begitu banyak rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita kepada zaman yang penuh dengan cahaya Islam dan sebagai *Uswatun Hasanah* yang kita tunggu-tunggu syafa'atnya di hari *yaumul kiamah*.

Skripsi ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1) dalam jurusan Ekonomi Islam Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang. Ucapan terima kasih sedalam-dalamnya penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah memberikan pengarahan, bimbingan dengan moral dan bantuan apapun yang sangat besar bagi penulis, ucapan terima kasih terutama penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.

3. Bapak Dr. Ali Murtadho, M.Ag serta Bapak Nur Fatoni, M.Ag. selaku Ketua dan Sekretaris Jurusan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam yang telah memberikan berbagai motivasi dan arahan, mulai dari proses awal hingga proses berikutnya.
4. Bapak H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag selaku dosen pembimbing I dan Ibu Heny Yuningrum, SE., M.Si selaku dosen pembimbing II, terimakasih atas saran, arahan, bimbingan dan keikhlasan hati serta kebijaksanaanya meluangkan waktu, tenaga dan fikiran untuk memotivasi dan membimbing penulis dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang yang telah membekali berbagai pengetahuan. Sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. Segenap pengurus BMT NU Sejahtera Semarang yang telah memberi izin dan membantu penulis dalam melaksanakan penelitian sebagai bahan penulisan skripsi.
7. Ayah dan Ibunda tercinta yang selalu memberikan dukungan moral maupun spiritual dengan tulus ikhlas dan kasih sayang.
8. Semua teman-temanku EIC'09, terimakasih atas dukungan kalian.
9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebut satu persatu terimakasih atas do'a dan dukungannya.

Semoga kebaikan dan ketulusan mereka semua menjadi amal ibadah di sisi Allah SWT. Penulis tidak dapat memberikan apa-apa hanya untaian

terimakasih dengan tulus serta iringan do'a, semoga Allah membalas semua amal kebaikan mereka dan selalu melimpahkan rahmat, taufiq serta inayah-Nya.

Penulis telah berusaha semaksimal mungkin dalam penulisan skripsi ini, namun semuanya tidak akan lepas dari kekurangan. Maka dari itu, kritik dan saran serta masukan yang konstruktif selalu penulis tunggu sehingga sempurna penulisan skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini bermanfaat bagi semuanya Amin Ya Robbal 'Alamin.

Semarang, 22 Oktober 2013

Penulis,

Mulyanah092411120

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN ABSTRAK.....	iv
HALAMAN DEKLARASI.....	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	viii
HALAMAN DAFTAR ISI	xi
HALAMAN DAFTAR TABEL.....	xiv
HALAMAN DAFTAR GAMBAR.....	xv
HALAMAN DAFTAR GRAFIK.....	xvi
HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian.....	13
1.5 Sistematika Penelitian.....	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Kerangka Teori.....	17
2.1.1 Bagi Hasil.....	17
2.1.1.1 Faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil....	24
2.1.2 Kredit Macet.....	28

2.1.2.1	Pengertian Kredit Macet.....	28
2.1.2.2	Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit.....	31
2.1.2.3	Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Macet.....	36
2.1.2.4	Penggolongan Kualitas Kredit.....	42
2.1.2.5	Teknik Penyelesaian Kredit Macet.....	45
2.1.3	Pembiayaan Mudharabah.....	53
2.1.3.1	Pengertian Mudharabah.....	53
2.1.3.2	Jenis-Jenis Mudharabah.....	56
2.1.3.3	Landasan Syari'ah.....	57
2.1.3.4	Rukun Pembiayaan Mudharabah.....	60
2.1.3.5	Syarat Pembiayaan Mudharabah.....	61
2.2	Penelitian Terdahulu.....	62
2.3	Kerangka Pemikiran Teoritik.....	64
2.4	Hipotesis Penelitian.....	65
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		
3.1	Jenis dan Sumber Data.....	66
3.2	Populasi dan Sampel.....	67
3.2.1	Populasi.....	67
3.2.2	Sampel.....	67
3.3	Metode Pengumpulan Data.....	68
3.4	Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	69
3.5	Metode Analisis Data.....	70
3.5.1	Uji Kelayakan Model.....	71
3.5.2	Uji Asumsi Klasik.....	73
3.5.3	Analisis Regresi Berganda.....	77
3.5.4	Pengujian Hipotesis.....	78
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN		
4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	82
4.1.1	Sejarah BMT NU Sejahtera.....	82
4.2	Penyajian Data Penelitian.....	90
4.2.1	Penyajian Data Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah.....	90

4.2.2	Penyajian Data Kredit Macet Pembiayaan Mudharabah	92
4.2.3	Penyajian Data Pembiayaan Mudharabah.....	93
4.3	Hasil Analisis Data dan Pembahasan.....	94
4.3.1	Uji Kelayakan Model.....	94
1.	Uji Normalitas.....	94
2.	Uji Goodness Of Fit.....	96
4.3.2	Uji Asumsi Klasik.....	97
1.	Uji Multikolonieritas.....	97
2.	Uji Heteroskedastisitas.....	99
3.	Uji Autokorelasi.....	102
4.3.3	Analisis Regresi Berganda.....	104
4.3.4	Pengujian Hipotesis.....	106
1.	Uji F.....	106
2.	Uji t.....	108
3.	Uji R^2	109
4.4.	Pembahasan.....	110
BAB V PENUTUP		
5.1	Kesimpulan.....	114
5.2	Saran.....	115
5.3	Keterbatasan Penelitian.....	116
5.4	Penutup.....	117

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	: Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil.....	23
Tabel 3.1	: Uji Durbin Watson (DW test).....	77
Tabel 4.1	: Laporan Laba Rugi Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah Periode 2011-2013.....	90
Tabel 4.2	: Tingkat Kredit Macet BMT NU Sejahtera.....	92
Tabel 4.3	: Laporan Volume Pembiayaan Mudharabah.....	93
Tabel 4.4	: Hasil Uji Goodness Of Fit.....	96
Tabel 4.5	: Hasil Uji Multikolonieritas.....	98
Tabel 4.6	: Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	99
Tabel 4.7	: Hasil Uji Autokorelasi.....	102
Tabel 4.8	: Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	104
Tabel 4.9	: Hasil Uji F.....	107
Tabel 4.10	: Hasil Uji t.....	108
Tabel 4.11	: Hasil Uji R^2	110

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	: Kerangka Pemikiran Teoritik.....	64
Gambar 4.1	: Durbin Watson.....	103

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1	: Hasil Uji Normalitas.....	95
Grafik 4.2	: Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	101

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Laporan Laba Rugi Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah Bulan Januari 2011-April 2013

Lampiran 2 : Laporan Kredit Macet Pembiayaan Mudharabah Bulan Januari 2011-April 2013

Lampiran 3 : Laporan Volume Pembiayaan Mudharabah Bulan Januari 2011-April 2013

Lampiran 4 : Hasil Uji Kelayakan Model

Lampiran 5 : Hasil Uji Asumsi Klasik

Lampiran 6 : Hasil Uji Analisis Regresi