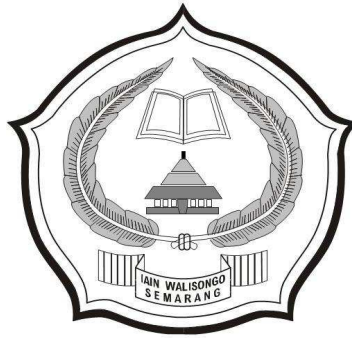


**PENGARUH TINGKAT BAGI HASIL DAN PENDAPATAN NASABAH  
TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH  
(Studi Kasus di BMT Marhamah Wonosobo)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1  
Dalam Ilmu Syari'ah



*Disusun Oleh :*

**SITI KHOLISOH**  
**052411102**

**FAKULTAS SYARI'AH  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG  
2011**

Rahman El-Junusi, SE. MM.  
Jln. Prof. Hamka km 2 Ngaliyan  
Semarang 50181

Johan Arifin, S.Ag, MM.  
Jln. Prof. Hamka km 2 Ngaliyan  
Semarang 50181

---

---

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 Naskah eks  
Hal : Naskah Skripsi  
An. Sdri. Siti Kholisoh

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Syari'ah  
IAIN Walisongo

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

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

Nama : Siti Kholisoh

Nim : 052411102

Jurusan : Ekonomi Islam

Judul Skripsi : PENGARUH TINGKAT BAGI HASIL DAN PENDAPATAN  
NASABAH TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH  
(Studi Kasus di BMT Marhamah Wonosobo)

Dengan ini kami mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadikan maklum.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Semarang, 14 April 2011

Pembimbing I,



**Rahman El-Junusi, SE. MM.**  
NIP: 19691118 200003 1 001

Pembimbing II,



**Johan Arifin, S.Ag, MM.**  
NIP: 19710908 200212 1 001



**KEMENTERIAN AGAMA RI  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS SYARI'AH**

Alamat : Jl. Prof. Dr. Hamka Km.2 Ngaliyan Kampus III Telp/Fax : 024-7614454 Semarang 50185

**PENGESAHAN**

Nama : Siti Kholisoh  
NIM : 052411102  
Jurusan : Ekonomi Islam  
Judul Skripsi : PENGARUH TINGKAT BAGI HASIL DAN PENDAPATAN  
NASABAH TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH (Studi  
Kasus di BMT Marhamah Wonosobo)

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaud / baik / cukup, pada tanggal : 5 Mei 2011

dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 tahun akademik 2010 / 2011.

Semarang, 5 Mei 2011

Mengetahui,

Ketua Sidang

**Afif Noor, S.Ag. SH. M.Hum.**  
NIP. 19760615 200501 2 004

Sekretaris Sidang

**Rahman El Junusi, SE. MM.**  
NIP. 19691118 200003 1 001

Penguji I

**Rustam Dahar KAH, M.Ag.**  
NIP. 19690723 199803 1 005

Penguji II

**Ari Kristin P, SE. M.Si.**  
NIP. 19790512 200501 2 004

Pembimbing I

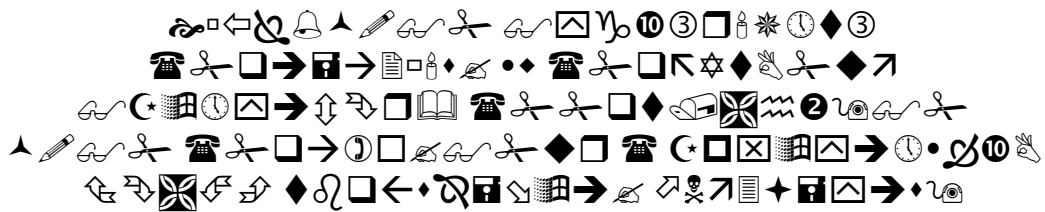
**Rahman El-Junusi, SE. MM.**  
NIP. 19691118 200003 1 001

Pembimbing II

**Johan Arifin, S.Ag. MM.**  
NIP. 19710908 200212 1 001



## MOTTO



Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan Riba  
dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah  
supaya kamu mendapat keberuntungan.  
(QS. Ali Imran: 130)

## PERSEMBAHAN

- ❖ Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dan keringanan langkah hingga pada-Nyalah semuanya bergantung.
- ❖ Ayahanda Supriyadi dan Ibunda Dirah tercinta yang selalu memberikan samudera kasih sayang dan tidak pernah bosan ataupun lelah mendoakan di setiap langkah buah hatinya.
- ❖ Suamiku Akhmad Rif'an Nur Kholis dan bidadari kecilku Syafira Putri Nazarina yang selalu memberi doa, semangat, dorongan serta memberikan cinta dan motivasinya dalam menyelesaikan karya kecilnya ini. Kehadiran kalian berdua telah memberikan warna tersendiri dalam kehidupanku.
- ❖ Adik-adikku "Rokhman dan Kamalia Nur Salisa" yang selalu menjadi penghibur hati dengan canda tawa mereka yang khas.
- ❖ Sahabat-sahabat terbaik Khusnur Rokhman, Alvu, Maya, Hana, Umi, Fadil, Rouf, Yuni, Eva, Wahid, Wijaya, Umi Kristin, Johan.
- ❖ Teman-teman seperjuangan Ekonomi Islam 2005
- ❖ Serta keluarga besar di Banjarnegara

## **DEKLARASI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi 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, 5 Mei 2011

Deklarator

Siti Kholisoh

NIM : 052411102

## ABSTRAK

Baitul Maal wat Tanwil (BMT) sebagai lembaga intermediasi atau lembaga yang posisinya sebagai penengah merupakan lembaga keuangan mikro yang bergerak dibidang jasa yang bertujuan untuk mengembangkan usaha mikro. Salah satu kegiatan jasa yang dilakukan adalah di bidang pembiayaan. Untuk meningkatkan pendapatan usaha mikro, pemerintah dan swasta telah gencar membuka pinjaman kredit atau pembiayaan dengan mempermudah dalam pengajuan pembiayaan. Sisi lain, dari hasil survey menyatakan bahwa di dalam BMT rentan terjadi pembiayaan bermasalah dan penyebab utamanya adalah terlalu mudahnya pihak BMT memberikan pinjaman atau melakukan investasi. Dan diantara faktor utama yang dimaksud adalah kurangnya perhatian terhadap sinkronisasi antara tingkat pendapatan dengan tingkat bagi hasilnya.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah 1) apakah tingkat bagi hasil berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah? 2) apakah pendapatan nasabah berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah? 3) apakah tingkat bagi hasil dan pendapatan nasabah berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah?

Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji dan menganalisis bagaimana pengaruh tingkat bagi hasil dan pendapatan nasabah terhadap pembiayaan bermasalah di BMT Marhamah Wonosobo baik secara simultan maupun parsial.

Berdasarkan penelitian dari 35 responden yang diperoleh melalui data primer dan sekunder dari BMT Marhamah Wonosobo serta hasil pengolahan data dengan *Multiple Linier Regression* diketahui bahwa tingkat bagi hasil dan pendapatan nasabah memiliki pengaruh secara parsial terhadap pembiayaan bermasalah. Demikian juga hasil pengujian secara simultan menunjukkan bahwa masing-masing variabel bebas secara bersama-sama dapat mempengaruhi variabel terikat dengan signifikan. Kontribusi variabel bebas dalam menjelaskan variabel terikatnya adalah sebesar 90,7%, sedangkan 9,3% lainnya dijelaskan oleh variabel lain yang tidak masuk dalam obyek penelitian.

*Key word:* Tingkat bagi hasil, pendapatan nasabah dan pembiayaan bermasalah.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Rabbil 'Alamin, setelah melewati yang begitu panjang dan melelahkan serta menghadapi berbagai tantangan, cobaan dan ujian, serta keharusan untuk menyelesaikan berbagai amanah, kewajiban dan tanggung jawab, akhirnya penulis dapat menyelesaikan penelitian dalam bentuk karya ilmiah skripsi. Ini bukan akhir dari studi yang telah dijalankan pada masa sekarang, akan tetapi penulis yakini ini adalah awal dari tanggung jawab sebagai bagian dari peran akademik cendekiawan muslim untuk terus memberikan kontribusi dan masukan dalam rangka membumikan ekonomi Islam, inilah sebuah perjuangan dan jalan hidup yang telah ditempuh. Semua ini tentunya tidak akan menjadi sebuah kenyataan tanpa adanya uluran tangan dan kepedulian serta dorongan dari berbagai pihak. Penulis sampaikan rasa puji serta syukur kepada Allah SWT atas curahan segala nikmat, rahmat dan karunia yang tidak terbatas. Tidak sanggup penulis menyelesaikan skripsi ini tanpa adanya pertolongan dan petunjuk serta hidayah-Nya.

Terima kasih sebesar-besarnya penulis ucapkan 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. Dr. Ali Murtadlo, M.Ag., selaku Kajur Ekonomi Islam.



4. Bapak Rahman El Junusi, S.E. MM., dan Bapak Johan Arifin, S.Ag. M.M. yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam menyusun skripsi ini.
5. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang yang telah membekali berbagai ilmu pengetahuan, sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. Rasa terima kasih yang begitu mendalam tidak cukup penulis ungkapkan hanya lewat kata-kata. Terima kasih kepada Ayahanda Supriyadi dan Ibunda Dirah tercinta yang telah berjuang dan gigih dan tanpa pamrih membesarkan, mendidik serta mendoakan dengan tulus, selain itu Ayah dan Bunda juga selalu mengajarkan pentingnya mencari ilmu.
7. Terima kasih kepada suamiku Akhmad Rif'an Nurkholis dan putri kecilku Syafira Putri Nazarina yang telah memberikan doa, semangat dan cinta serta motivasinya sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
8. Terima kasih kepada adik-adikku Rokhman dan Kamalia Nur Salisa yang selalu menjadi penghibur hati dengan canda tawanya di saat penulis merasa jenuh.
9. Terima kasih kepada sahabat-sahabat terbaik Khusnur Rohman, Alvu, Maya, Hana, Umi, Fadil, Rouf, Yuni, Eva, Wahid, Wijaya, Umi Kristin, Johan karena kalian telah memberikan bantuan, mendengarkan keluh kesah dalam penulisan skripsi. Tidak lupa teman-teman seangkatan dan seperjuangan "2005" ekonomi Islam A dan B yang selama ini kita telah bersama-sama dalam suka maupun duka dan berjuang bersama.

10. Terima kasih kepada teman-teman dan seluruh anggota MITRA DATA yang telah memberikan support dan tawa kecil di saat penulis merasa lelah dan kepada semua pihak yang telah membantu penulis demi terselesaikannya skripsi ini.

Semoga segala bantuan, dukungan dan doanya kepada penulis Allah balas dengan kebaikan yang berlimpah. Semoga karya sederhana ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan bagi para pembaca umumnya.

Semarang, 5 Mei 2011

Penulis,

Siti Kholisoh

NIM : 052411102

## 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
HALAMAN DAFTAR ISI .....	xiv
HALAMAN DAFTAR TABEL .....	
HALAMAN DAFTAR GAMBAR .....	
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
1.5 Sistematika Penelitian .....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
2.1 Pengertian BMT .....	11
2.1.1 Fungsi BMT .....	11
2.1.2 Tujuan BMT .....	12
2.1.3 Fungsi Utama BMT .....	12
2.1.4 Ciri-ciri Utama BMT .....	14
2.2 Pengertian Bagi Hasil .....	14
2.3 Pendapatan .....	20
2.4 Pembiayaan .....	23
2.5 Pembiayaan Bermasalah .....	26

2.6 Hubungan Antar Variabel .....	27
2.7 Penelitian Terdahulu .....	28
2.8 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	30
2.9 Hipotesis .....	31
 <b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Jenis dan Sumber Data .....	32
3.2 Populasi dan Sampel .....	32
3.3 Metode Pengumpulan Data.....	33
3.4 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	33
3.5 Metode Analisis data.....	35
3.5.1 Analisis Regresi Berganda .....	35
3.5.2 Uji Asumsi Klasik .....	36
3.5.3 Uji Kebaikan Model .....	38
3.5.4 Uji Parameter Model .....	39
 <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Gambaran Umum BMT Marhamah Wonosobo .....	41
4.1.1 Visi .....	42
4.1.2 Misi .....	42
4.1.3 Data Organisasi .....	43
4.1.4 Pengelolaan Usaha Syari'ah.....	44
4.1.5 Permasalahan yang dihadapi.....	50
4.2 Analisis Data .....	52
4.2.1 Deskriptif Analitis .....	52
4.2.1.1 Tingkat Bagi Hasil .....	52
4.2.1.2 Pendapatan Nasabah.....	55
4.2.1.3 Pembiayaan Bermasalah .....	58
4.2.2 Uji Asumsi Klasik .....	61
4.2.3 Analisis Regresi Berganda .....	66
4.2.4 Uji Kebaikan Model .....	68

4.2.4.1 Koefisien Determinasi $R^2$ .....	68
4.2.4.2 Uji F .....	69
4.2.4.3 Uji t .....	70
4.3 Pembahasan .....	71

## **BAB V PENUTUP**

5.1 Kesimpulan .....	76
5.2 Saran-Saran .....	77
5.3 Penutup.....	78

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan dan Perkembangan dari asset Simpanan, Modal dan Laba Anggota .....	4
Tabel 1.2 Instansi yang bekerjasama dengan BMT Marhamah Wonosobo....	5
Tabel 1.3 Kegiatan Sektor Riil BMT Marhamah Wonosobo .....	5
Tabel 1.4 Pokusma yang dibina BMT Marhamah Wonosobo .....	6
Tabel 3.1 Variabel Penelitian .....	41
Tabel 4.1 Pertumbuhan dan Perkembangan BMT Marhamah Wonosobo .....	44
Tabel 4.2 Instansi yang bekerjasama dengan BMT Marhamah Wonosobo....	45
Tabel 4.3 Kegiatan Sektor Riil BMT Marhamah Wonosobo .....	45
Tabel 4.4 Pokusma yang dibina BMT Marhamah Wonosobo.....	46
Tabel 4.5 Daftar Nisbah atau Bagi Hasil yang Disepakati antara Shahibul Mal dan Mudharib .....	54
Tabel 4.6 Daftar Penghasilan Rata-rata per bulan nasabah .....	56
Tabel 4.7 Nominal Pembiayaan Bermasalah .....	57
Tabel 4.8 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....	59
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas Data .....	60
Tabel 4.10 Hasil Uji Autokorelasi .....	63
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinieritas .....	65
Tabel 4.12 Hasil Uji Determinasi .....	66
Tabel 4.13 Hasil Uji Hipotesa Secara Simultan (Uji F) .....	67
Tabel 4.14 Hasil Uji Hipotesa Secara Parsial (Uji t) .....	68

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	31
Gambar 4.1 Grafik Normal P-Plot .....	61
Gambar 4.2 Grafik Histogram .....	62
Gambar 4.3 Grafik Scatterplot Uji Heteroskedastisitas .....	64

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Deskripsi Variabel Penelitian
- Lampiran 2 : Output Regresi Linier Berganda dari 35 Responden
- Lampiran 3 : Surat Ijin Penelitian
- Lampiran 4 : Surat Keterangan Telah Melaksanakan Penelitian