

**Pengaruh Pembiayaan *Musyarakah* Terhadap Kinerja Usaha Nasabah
(Studi Pada BPRS Artha Mas Abadi Pati)**

SKRIPSI

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



Oleh :

**FAISHOL ULINNUHA
NIM : 62411007**

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH
IAIN WALISONGO SEMARANG**

2011

Dr. Ali Murtadlo, M. Ag
Donosari Rt/Rw 04/01
Patebon Kendal
Ari Kristin P, SE, M.Si.
Jl. Perintis kemerdekaan no. 181
Pudak Payung Banyumanik Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.
Hal : Naskah Skripsi
A.n Sdra. Faishol Ulinnuha

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 : Faishol Ulinnuha
NIM : 62411007
Judul : Pengaruh Pembiayaan *Musyarakah* Terhadap Kinerja Usaha Nasabah (Studi pada BPRS Artha Mas Abadi Pati)

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera di munaqosahkan. Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 13 Juni 2011

Pembimbing I



Dr. Ali Murtadlo, M. Ag
NIP. 19710830 199803 1 003

Pembimbing II



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



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARIAH

Jl. Prof.Dr.Hamka Kampus III Ngaliyan Telp./ Fax (024) 7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Faishol Ulinnuha

NIM : 062411007

Jurusan : Ekonomi Islam

Judul : **PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP KINERJA USAHA NASABAH (Studi Pada BPRS Artha Mas Abadi Pati)**


Telah dimunaqsyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang dinyatakan lulus pada tanggal:

28 Juni 2011

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

Semarang, 29 Juni 2011

Ketua Sidang


Johan Arifin, S. Ag. MM
NIP. 19710909 200212 1 001

Penguji I


Muhammad Saifullah, M.Ag
NIP. 19700321 199603 1 003

Pembimbing I


Dr. Ali Murtadlo, M.Ag
NIP. 19710830 199803 1 003

Sekretaris Sidang


Dr. Ali Murtadlo, M. Ag
NIP. 19710830 199803 1 003

Penguji II

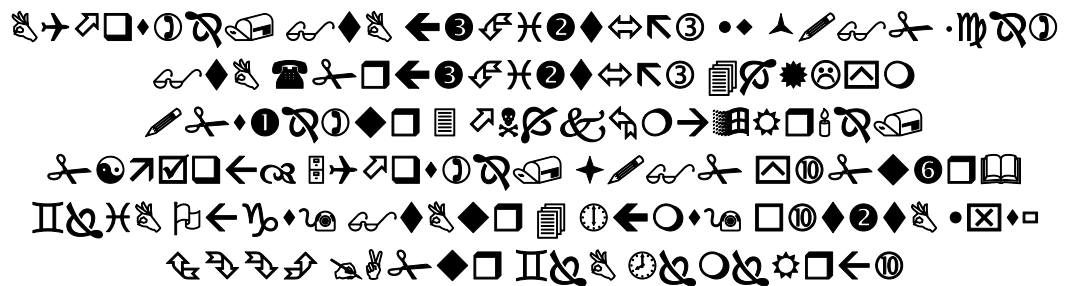

Nur Fatoni, M.Ag
NIP. 19730811 200003 1 004

Pembimbing II


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



MOTTO



Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri. dan apabila Allah menghendaki keburukan terhadap sesuatu kaum, Maka tak ada yang dapat menolaknya; dan sekali-kali tak ada pelindung bagi mereka selain Dia. (Q.S. Ar-Ra'd: 11)¹

Jangan hanya menghindari yang tidak mungkin. Dengan mencoba sesuatu yang tidak mungkin, anda akan bisa mencapai yang terbaik dari yang mungkin anda capai. (Mario Teguh)²

¹ Tim Penyusun Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, Jakarta : Pelita IV, 1984, hlm 370

² <http://www.resep.web.id/motivasi/golden-way-kumpulan-kata-kata-motivasi-mario-teguh.htm> diakses pada tanggal 30 Juni 2011

PERSEMBAHAN

- ❖ *Kepada Allah SWT atas segala nikmat dan hidayahNya yang telah memberikan kemudahan di setiap langkah hidupku.*
- ❖ *Kepada Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan cahaya kehidupan umat manusia dan pemberi syafaat besok di yaumul akhir*
- ❖ *Untuk Ayah dan Ibuku tercinta (H. Asrori Hasan dan Hj. Siti Aminah) yang telah memberikan motivasi dan doa di setiap langkahku. Tidak ada kata lain yang terucap dari lisan ini untuk kedua orang tuaku selain doa semoga Allah memberikan panjang umur, kesehatan, dan kemudahan di setiap langkahnya.*
- ❖ *Untuk adikku tercinta (Ulil Lathifah) yang selalu memberikan motivasi dan menemani hari-hariku di saat susah maupun senang.*
- ❖ *Untuk Para Guru dan Dosenku yang telah memberikan pendidikan sehingga menjadi manusia yang berguna.*

DEKLARASI

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam skripsi ini benar-benar karya saya sendiri, bukan jiplakan dari karya tulis orang lain, baik sebagian atau seluruhnya. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 13 Juni 2011

Deklarator



FAISHOL ULINNUHA
062411007

ABSTRAK

Bagi dunia usaha masalah keterbatasan modal selalu dirasakan sebagai salah satu kendala utama yang dipermasalahkan. Dengan adanya keterbatasan modal ini diharapkan ada sebuah lembaga keuangan syariah yang mampu melayani kebutuhan masyarakat yang berupa pemberian pembiayaan untuk pengembangan usaha. Salah satu lembaga keuangan syariah yaitu BPRS Artha Mas Abadi Pati. Semenjak berdirinya banyak para pelaku usaha mengajukan dana atau modal kerja untuk mengembangkan usaha mereka yang terlihat dari bertambahnya nasabah yang mengajukan pembiayaan *musyarakah*. Diharapkan setelah mendapatkan permodalan akan meningkatkan kinerja usaha mereka yang dapat dilihat dari keuntungan yang di dapat BPRS.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: 1) Pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap kinerja usaha nasabah 2) Mengetahui kinerja usaha nasabah sebelum dan sesudah mendapatkan pembiayaan *musyarakah*.

Penelitian ini menggunakan sampel penelitian sebanyak 90 responden, menggunakan teknik *non probability sampling*. Pengumpulan data menggunakan angket kuesioner untuk mengetahui data X dan data Y.

Dari hasil pengujian yang dilakukan dengan menggunakan bantuan program SPSS versi 17.0 terbukti bahwa pembiayaan *musyarakah* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kinerja usaha nasabah ($P \text{ value} < 0.05$). Pembiayaan *musyarakah* merupakan faktor yang sangat penting dalam mempengaruhi kinerja usaha nasabah pada BPRS Artha Mas Abadi, dengan demikian dapat disimpulkan bahwa berdasarkan pengujian terhadap 90 responden nasabah yang tercatat di BPRS Artha Mas Abadi adanya bukti untuk menolak H_0 bahwa pembiayaan *musyarakah* berpengaruh negatif terhadap kinerja usaha nasabah. Dan menerima H_1 bahwa pembiayaan *musyarakah* berpengaruh positif terhadap kinerja usaha nasabah.

Dari hasil pengolahan didapat nilai korelasi sebesar 0,501 yang menunjukkan besarnya pengaruh yang oleh kedua variabel pembiayaan *musyarakah* (X) dan kinerja usaha nasabah (Y). Hal tersebut dapat di katakan jika korelasi antara variabel pembiayaan *musyarakah* (X) dan kinerja usaha nasabah (Y) adalah agak rendah dan untuk mengetahui kinerja usaha nasabah sebelum dan sesudah mendapatkan pembiayaan *musyarakah* dengan menggunakan Statistik non parametrik dengan uji jenjang – bertanda Wilcoxon (*Wilcoxon Signed Rank Test*) didapat keputusan untuk menerima H_2 bahwa pendapatan setelah menambah modal dan pendapatan sebelum menambah modal berbeda secara nyata. begitu pun keputusan menerima H_3 bahwa laba setelah mendapat bantuan modal dan laba sebelum mendapat bantuan modal berbeda secara nyata, tidak dapat dipungkiri. Hal yang sama pula ditemui pada H_4 bahwa modal setelah

mendapat pembiayaan dan modal sebelum mendapatkan pembiayaan berbeda secara nyata.

KATA PENGANTAR



Asslamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah Wasyukurillah, 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 tetap tercurah kepangkuan Rasulullah Muhammad SAW pembawa rahmat bagi makhluk sekian alam, keluarga, sahabat dan para tabi'in serta kita umatnya, semoga kita mendapat pertolongan di hari 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 ucapkan terima kasih sebagai penghargaan atau peran sertanya dalam penyusunan skripsi ini kepada:

1. Rektor IAIN Walisongo Semarang Prof. Dr. H. Muhibbin M. Ag.
2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
3. Ketua Jurusan Ekonomi Islam, sekretaris jurusan, dan staf ahli jurusan yang telah memberikan kemudahan hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Dr. Ali Murtadlo, M.Ag selaku dosen pembimbing I dan Ibu Ari Kristin P, SE, M.Si. selaku dosen pembimbing II yang telah banyak membantu, dengan meluangkan waktu dan tenaganya yang sangat berharga semata-mata demi mengarahkan dan membimbing penulis selama penyusunan skripsi ini.

5. Segenap Dosen Fakultas Syari'ah yang telah banyak memberikan ilmunya kepada penulis dan senantiasa mengarahkan serta memberi motivasi selama penulis melaksanakan kuliah sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi.
6. Segenap dewan direksi BPRS Artha Mas Abadi yang telah memberikan izin untuk penelitian.
7. Bapak, Ibu dan segenap keluarga tercinta yang telah mengasuh dan membimbing serta memberikan dorongan kepada penulis, baik moral maupun spiritual.
8. Untuk teman-temanku Kost "L" (Pak ndut, Bang Andi, Agil, Lutphi, Alex, Ali, Taufiq, Gabid, Imam, Bang Labib, Umam, Nuridin) terima kasih atas semuanya yang telah kalian berikan kepada daku, canda tawa kalian tidak akan terkikis oleh waktu.
9. Teman-teman jurusan EIA dan EIB 2006 yang menjadi teman dalam suka maupun duka.
10. Untuk Panca, Nuridin, Umam, Mas Zul dan teman-temanku semua yang telah membantu aku di saat susah maupun senang.
11. Dan semua pihak yang telah membantu terselesainya penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis cantumkan satu persatu.

Semoga Allah membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari yang 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, 13 Juni 2011

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	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Sistematika Penulisan	7
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Pembiayaan	9
2.1.1 Pengetian Pembiayaan	9
2.1.2 Jenis-jenis Pembiayaan	10
2.1.3 Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	13
2.2 Kinerja.....	21
2.2.1 Omset (pendapatan).....	22
2.2.2 <i>Laba</i> (keuntungan).....	23

2.2.3 Perkembangan Usaha.....	23
2.3 Penelitian Terdahulu.....	24
2.4 Kerangka Pemikiran Teoritik.....	25
2.5 Hipotesis Penelitian.....	26
BAB III : METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Jenis Penelitian.....	27
3.2 Sumber Data.....	27
3.3 Populasi dan Sampel.....	28
3.4 Teknik Pengumpulan Data	30
3.5 Teknik Analisa Data.....	31
3.5.1 Koefisien Regresi Sederhana.....	31
3.5.2 Uji Asumsi Klasik.....	32
3.5.3 Uji Normalitas.....	33
3.5.4 Statistika Deskriptif.....	34
3.5.5 Analisis Korelasi.....	35
3.5.6 Statistik Non Parametrik.....	37
3.6 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	39
BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1 Gambaran Umum BPRS Artha Mas Abadi.....	41
4.1.1 Sejarah Singkat BPRS Artha Mas Abadi.....	41
4.1.2 Visi Misi dan Nilai-nilai BPRS Artha Mas Abadi....	42
4.1.3 Struktur Organisasi BPRS Artha Mas Abdi.....	43
4.1.4 Produk Dan Jasa BPRS Artha Mas Abadi.....	44
4.2 Hasil Pengumpulan Data.....	46
4.3 Analisa Data.....	47
4.3.1 Deskriptif Responden.....	47
4.3.2 Koefisien Korelasi dan Determinasi.....	55
4.3.3 Uji Hipotesa.....	56
4.3.4 Uji Asumsi Klasik.....	57

4.3.4.1 Uji Multikolinearitas.....	57
4.3.4.2 Uji Heteroskedastisitas.....	58
4.3.4.3 Uji Normalitas.....	59
4.3.5 Statistik Non Parametrik.....	62
4.4 Pembahasan.....	66
BAB V : PENUTUP	
5.1 Kesimpulan.....	68
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	68
5.3 Saran.....	69
5.4 Penutup.....	70

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Perkembangan BPRS Artha Mas Abadi Pati	4
Tabel 3.1 : Interpretasi nilai r.....	32
Tabel 3.2 : Operasional variabel.....	40
Tabel 4.1 : Struktur organisasi BPRS Artha Mas Abadi.....	43
Tabel 4.2 : Jenis kelamin responden.....	47
Tabel 4.3 : Usia Responden.....	49
Tabel 4.4 : Pendidikan terakhir responden.....	50
Tabel 4.5 : Jenis usaha responden.....	52
Tabel 4.6 : Jangka waktu pembiayaan responden.....	53
Tabel 4.7 : Uji korelasi dan determinasi.....	55
Tabel 4.8 : Coefficients.....	56
Tabel 4.9 : Uji multikolonieritas.....	58
Tabel 4.10 : Uji normalitas kolmogorov-smirnov.....	61
Tabel 4.11 : Uji jenjang - bertanda wilcoxon.....	63
Tabel 4.12 : Test statistik.....	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Gambar kerangka pemikiran teoritik	25
Gambar 4.1 : Gambar jenis kelamin	48
Gambar 4.2 : Gambar usia responden	50
Gambar 4.3 : Gambar pendidikan responden	51
Gambar 4.4 : Gambar jenis usaha.....	53
Gambar 4.5 : Gambar jangka waktu pembiayaan.....	54
Gambar 4.6 : Gambar uji penyimpangan heteroskedastisitas.....	59
Gambar 4.7 : Gambar grafik histogram.....	60
Gambar 4.8 : Gambar normal probability plot.....	61
Gambar 4.9 : Gambar kurva normal.....	66