

**PENGARUH PEMBIAYAAN YANG DISALURKAN DAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH TERHADAP BAGI HASIL SIMPANAN *MUDHARABAH*
(Studi Kasus BMT Harapan Ummat Kudus Januari 2011-Agustus 2013)**

SKRIPSI

**Disusun Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata S.1 dalam Ilmu Ekonomi Islam**



Oleh :

AIZUL BAWUNI SUCIATI

NIM 082411005

**EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2014**

Dr.Hj Siti Mujibatun. M.Ag

Jl. Tanjungsari No. 31 Tambakaji Ngaliyan Semarang

Ari Kristin P,SE.,M.Si

Jl. Perintis Kemerdekaan No. 181 Pudukpayung Banyumanik Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (Empat) eks.

Hal : Naskah Skripsi

A.n. Sdri. Aizul Bawuni Suciati

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis Islam

IAIN Walisongo

Assalamu'alaikumWr. Wb.

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

Nama : Aizul Bawuni Suciati

Nim : 082411005

Judul : **PENGARUH PEMBIAYAAN YANG DISALURKAN
DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP
BAGI HASIL SIMPANAN *MUDHARABAH* (Studi
Kasus BMT Harapan Ummat Kudus Januari 2011-
Agustus 2013)**

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

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikumWr. Wb.

Pembimbing I



Dr.Hj Siti Mujibatun.M.Ag
NIP. 19590413 198703 2 001

Pembimbing II



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



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Telp./Fax. (024) 7601291, 7624691 Semarang 50158

PENGESAHAN

Nama : Aizul Bawuni Suciati
NIM : 082411005
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : **PENGARUH PEMBIAYAAN YANG DISALURKAN DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP BAGI HASIL SIMPANAN MUDHARABAH (Studi Kasus BMT Harapan Ummat Kudus Januari 2011-Agustus 2013)**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang dinyatakan Lulus pada Tanggal :

21 April 2014

Dan Dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir guna memper oleh Gelar Sarjana (Strata/SI) dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Semarang, 17 Juni 2014

Ketua Sidang,

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

Sekretaris Sidang

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

Penguji I

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

Penguji II

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

Pembimbing I

Dr. H. Siti Mujibatun, M. Ag
NIP. 19590413 198703 2 001

Pembimbing II

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



ABSTRAK

PENGARUH PEMBIAYAAN YANG DISALURKAN DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP BAGI HASIL SIMPANAN *MUDHARABAH* (Studi Kasus BMT Harapan Ummat Kudus Januari 2011-Agustus 2013)

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan yang disalurkan dan pembiayaan bermasalah baik secara parsial maupun simultan terhadap bagi hasil simpanan *mudharabah* Studi Kasus BMT Harapan Ummat Kudus Januari 2011-Agustus 2013.

Dalam kegiatan operasionalnya, BMT dihadapkan pada dua persoalan, yaitu harus menjaga penarikan dana dari sumber dana yang dititipkan seperti tabungan dan lainnya. Sementara di sisi lain bank harus menjaga penarikan permintaan dana seperti pembiayaan yang diberikan. Maka sebuah lembaga keuangan harus cakap dalam mengelola kinerja keuangan. Pembiayaan bermasalah memiliki potensi merugikan pihak BMT. Salah satu kerugian yang mungkin adalah perhitungan bagi hasil simpanan anggota BMT dengan akad *mudharabah*. Metode yang digunakan dalam penelitian ini, menggunakan regresi berganda.

Hasil penelitian secara parsial menunjukkan pembiayaan yang disalurkan tidak berpengaruh terhadap bagi hasil simpanan *mudharabah* dengan t hitung 0,945 dan tingkat signifikansi $0,353 > 0,05$. Pembiayaan bermasalah berpengaruh terhadap bagi hasil simpanan *mudharabah* dengan t hitung -3,398 dan tingkat signifikansi $0,002 < 0,05$. Namun secara simultan variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen dengan nilai F_{hitung} sebesar 41,344 pada taraf signifikansi 0,000. Dan sumbangan efektif (kontribusi) kedua variabel independen terhadap variasi (perubahan) bagi hasil simpanan *mudharabah* sebesar 72,2%.

Diharapkan BMT Harapan Ummat Kudus dapat lebih menjaga lagi penyaluran pembiayaannya dan juga dengan melakukan analisis pembiayaan, pengawasan, dan pembinaan terhadap nasabah baik saat dana telah dicairkan maupun dana sedang dikelola oleh nasabah. Sehingga jumlah pembiayaan bermasalah BMT Harapan Ummat Kudus dapat terus ditekan sehingga dapat lebih rendah.

Keyword : Pembiayaan yang disalurkan, Pembiayaan Bermasalah dan Bagi Hasil Simpanan *Mudharabah*.

DEKLARASI

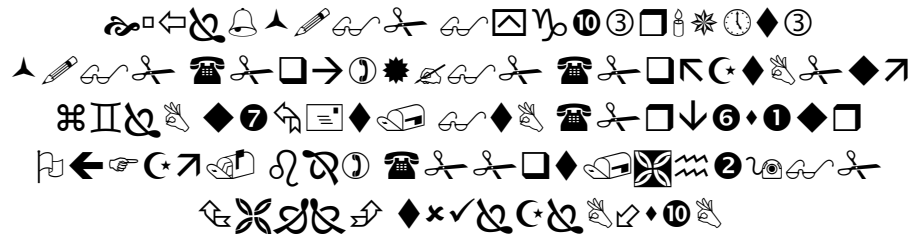
Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, Penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan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

Semarang, Juni 2014
Deklarator,

Aizul Bawuni Suciati
NIM. 082411005

MOTTO

- Al – Qur’an surat Al-Baqaroh ayat 278 :



“Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa Riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang beriman.”

(Qs. Al-Baqaroh: 278)¹

¹ Al-Quran in Word

PERSEMBAHAN

Dengan bangga dan bahagia, skripsi ini penulis persembahkan untuk :

- Kedua orang tuaku, ibuku tercinta (Sri Setiyawati) dan bapakku tersayang (Supri Kamto) terima kasih atas kasih sayang, perhatian, doa dan perjuangan ibu dan bapak lakukan demi menjadikan penulis menjadi sarjana.
- Adikku (Sofi dan Nana) dan simbahku (Ngarin) terima kasih atas semangat, dukungan dan kasih sayang serta doanya.
- Orang terdekatku (Olif, Emy, eky) yang selalu membantuku terima kasih atas kasih sayang, doa dan perhatiannya.
- Teman-temanku di rumah khususnya (Mbk Nunuk, Mas Iyunk Kenang i'i, amri, Pak panja, Komandan Ahsin dan teman-teman rumah lainnya) terima kasih karena selalu setia mendengarkan keluh kesah dalam pembuatan skripsi ini.
- Teman-temanku seperjuangan EiA community '08 kalian istimewa terutama (Ernik, Ulfa, Desy, Anes, Lala, Alfi, Dedy, Edy, Wafa, jeky, Erna, Ery, Nifa, dan Bagas) terima kasih atas persahabatan yang tulus yang kalian berikan selama ini.
- Para Agan-aganwati KKN 2012 Posko 18 LASKAR TUNGGU yang saya kangeninya kebersamaannya.
- Rekan-rekanita IPNU-IPPNU Ranting Wates dan KATAR Tunas Jaya desa Wates terima kasih atas kebersamaan, perhatian dan doa rekan-rekan dalam penyelesaian skripsi ini.
- Teman-teman Pondok Inna (Mbak Endah, Dek Aya, Novi, Ana, Azizah, Mbak cika, Dek Zahroh dan temen-temen lainnya yang tak bisa sebutin namanya semua) trimakasih atas canda tawanya yang slalu mengi hari-hariku di kos dan doa serta dukungannya atas terslesainya skripsi ini.
- Semua pihak yang senantiasa memberikan doa, dukungan serta motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
- Almamaterku tercinta Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan Rahmat dan karuniaNya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Yang Disalurkan dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Bagi Hasil Simpanan *Mudharabah* Studi Kasus BMT Harapan Ummat Kudus Januari 2011-Agustus 2013”** yang disusun untuk melengkapai syarat-syarat penyelesaian Program Studi Strata 1 pada Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang. Sholawat serta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita pada zaman yang penuh dengan cahaya Islam.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak yang berupa bimbingan, dorongan, nasehat ataupun bantuan lain. Pada kesempatan ini setulus hati penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. DR. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang
2. Bapak DR. H. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang beserta Pembantu Dekan I, II dan III
3. Bapak Nur Fatoni, M.Ag dan Ahmad Furqon, LC, MA selaku Ketua dan Sekertaris Jurusan Ekonomi Islam
4. Ibu Siti Mujibatun dan Ibu Ari Kristin P,SE., Msi selaku pembimbing I dan II, yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam menyusun skripsi ini.
5. Semua dosen yang telah membimbing dan mengajar penulis selama belajar di bangku kuliah.

6. Seluruh staf dan karyawan akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan perpustakaan baik Institut maupun Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Seluruh staf dan karyawan BMT Harapan Ummat Kudus, terima kasih atas ijin untuk melakukan penelitian.
8. Kedua orang tua, adik-adikku, dan saudara-saudaraku tercinta yang senantiasa memberikan semangat, kasih sayang dan doa tiada henti untuk penulis hingga terselesaikannya skripsi ini.
9. Keluarga EIA 2008 yang telah memberikan dorongan dan motivasi kepada penulis.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itu saran dan kritik yang membangun selalu penulis harapkan. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Semarang, Juni 2014

Penulis,

Aizul Bawuni Suciati
NIM : 082411005

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--|---------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN | iii |
| ABSTRAK | iv |
| DEKLARASI | v |
| MOTTO | vi |
| PERSEMBAHAN | vii |
| KATA PENGANTAR | viii |
| DAFTAR ISI | x |
| DAFTAR TABEL | xiii |
| DAFTAR GAMBAR | xiv |
| DAFTAR LAMPIRAN | xv |
| | |
| BAB I : PENDAHULUAN | |
| 1.1 Latar Belakang Masalah | 1 |
| 1.2 Perumusan Masalah | 10 |
| 1.3 Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian | 10 |
| 1.4 Sistematika Penulisan | 11 |
| | |
| BAB II : KAJIAN PUSTAKA | |
| 2.1 BMT | 13 |
| 2.1.1 Pengertian BMT dan Tujuan Pendiriannya | 13 |
| 2.1.2 Ciri-Ciri BMT | 16 |
| 2.1.3 Badan Hukum BMT | 17 |
| 2.1.4 Kegiatan-kegiatan BMT | 18 |
| 2.2 Pembiayaan | 20 |
| 2.2.1 Pengertian Pembiayaan | 20 |
| 2.2.2 Unsur-Unsur Pembiayaan | 21 |

| | | |
|-------|--|----|
| 2.2.3 | Jenis-jenis pembiayaan..... | 22 |
| 2.2.4 | Kebijakan Pembiayaan | 24 |
| 2.3 | Pembiayaan Bermasalah | 25 |
| 2.3.1 | Penyebab Pembiayaan Bermasalah | 26 |
| 2.3.2 | Mencegah Terjadinya Pembiayaan Bermasalah..... | 27 |
| 2.3.3 | Pemantauan Penggunaan Pembiayaan | 31 |
| 2.3.4 | Cara Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah | 31 |
| 2.4 | Mudharabah..... | 33 |
| 2.4.1 | Pengertian <i>Mudharabah</i> | 33 |
| 2.4.2 | Jenis-jenis <i>Mudharabah</i> | 36 |
| 2.4.3 | Syarat-syarat <i>Mudharabah</i> | 40 |
| 2.4.4 | Rukun <i>Mudharabah</i> | 42 |
| 2.4.5 | Resiko <i>Mudharabah</i> | 43 |
| 2.5 | Bagi Hasil..... | 44 |
| 2.5.1 | Faktor Langsung..... | 44 |
| 2.5.2 | Faktor Tidak Langsung..... | 46 |
| 2.6 | Penelitian Terdahulu | 46 |
| 2.7 | Kerangka Pikir | 47 |
| 2.8 | Hipotesis Penelitian..... | 48 |

BAB III : METODOLOGI PENELITIAN

| | | |
|-------|---------------------------------|----|
| 3.1 | Jenis Penelitian..... | 50 |
| 3.2 | Jenis dan Sumber Data..... | 50 |
| 3.3 | Populasi dan Sampel | 51 |
| 3.4 | Metode Pengumpulan Data..... | 52 |
| 3.5 | Variabel Penelitian..... | 52 |
| 3.6 | Teknik Analisis Data..... | 53 |
| 3.6.1 | Uji Asumsi Klasik..... | 53 |
| 3.6.2 | Analisis Regresi Berganda | 55 |
| 3.6.3 | Uji Hipotesis | 56 |
| 3.6.4 | Koefisien Determinasi (R)..... | 58 |

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

| | | |
|-------|--|----|
| 4.1 | Gambaran Umum BMT Harapan Ummat Kudus | 59 |
| 4.1.1 | Sejarah Perkembangan BMT Harapan Ummat Kudus..... | 59 |
| 4.1.2 | Visi dan Misi BMT Harapan Ummat Kudus..... | 61 |
| 4.1.3 | Struktur Organisasi BMT Harapan Ummat Kudus | 61 |
| 4.1.4 | Perkembangan Jaringan BMT Harapan Ummat Kudus | 65 |
| 4.1.5 | Produk BMT Harapan Ummat Kudus..... | 65 |
| 4.2 | Analisis Statistik | 69 |
| 4.2.1 | Statistik Deskriptif Data Penelitian | 69 |
| 4.2.2 | Uji Asumsi Klasik | 72 |
| 4.2.3 | Analisis Regresi..... | 74 |
| 4.2.4 | Uji Hipotesis | 76 |
| 4.2.5 | Koefisien Determinasi | 77 |
| 4.3 | Analisis Data dan Interpretasi Data | 78 |
| 4.3.1 | Pengaruh Pembiayaan yang Disalurkan terhadap Bagi Hasil Simpanan <i>Mudharabah</i> BMT Harapan Ummat Kudus..... | 78 |
| 4.3.2 | Pengaruh Pembiayaan Bermasalah terhadap Bagi Hasil Simpanan <i>Mudharabah</i> BMT Harapan Ummat Kudus..... | 80 |
| 4.3.3 | Pengaruh Pembiayaan yang disalurkan dan Pembiayaan Bermasalah terhadap Bagi Hasil Simpanan <i>Mudharabah</i> BMT Harapan Ummat Kudus | 82 |

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

| | | |
|-----|------------------|----|
| 5.1 | Kesimpulan | 84 |
| 5.2 | Saran | 85 |
| 5.3 | Penutup | 86 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP PENULIS

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 2.1 : Kegiatan Pembiayaan BMT | 19 |
| Tabel 3.1 : Definisi Operasional..... | 53 |
| Tabel 4.1 : Statistik Deskriptif Variabel Penelitian..... | 69 |
| Tabel 4.2 : Hasil Uji Autokorelasi..... | 74 |
| Tabel 4.3 : Hasil Analisis Regresi Linier Berganda | 74 |
| Tabel 4.4 : Hasil Pengujian Hipotesis Secara Simultan | 77 |
| Tabel 4.5 : Hasil Koefisien Determinasi | 77 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 2.1 : Kerangka Pikir..... | 48 |
| Gambar 4.1 : Struktur Organisasi BMT Harapan Ummat Kudus | 62 |
| Gambar 4.2 : Grafik Normal P-Plot | 72 |
| Gambar 4.3 : Grafik Uji Heteroskedastisitas..... | 73 |

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : DAFTAR KUESIONER

Lampiran 2 : DATA PEMBIAYAAN YANG DISALURKAN, PEMBIAYAAN
BERMASALAH DAN BAGI HASIL SIMPANAN
MUDHARABAH BMT HARAPAN UMMAT KUDUS Januari
2011-Agustus 2013

Lampiran 3 : HASIL ANALISIS DATA