

**PENGARUH SISTEM BAGI HASIL DAN PENDAPATAN
TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA UNTUK MENABUNG DI
KOPERASI BMT KI AGENG PANDANARAN SEMARANG**

SKRIPSI

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



Oleh :

KHOIROTUL MAKRIFAH

NIM : 102411074

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2014

Drs. Ghufron Ajib, M.Ag

NIP. 19660325 199203 1001

Bukit Ngaliyan Permai B-10 RT/RW 04/07, Kotdya Semarang 50181

Raden Arfan R, SE.,M.Si.

NIP: 19800610 200901 1009

Jl. Kanguru I/I.A Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Skripsi

A.n. Sdr. Khoirotul Makrifah

Kpd. Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Walisongo

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Khoirotul Makrifah

NIM : 102411074

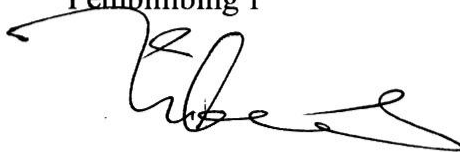
Judul Skripsi : **“Pengaruh sistem bagi hasil dan pendapatan terhadap keputusan anggota untuk menabung di Koperasi BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang”**

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimuaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 27 Oktober 2014

Pembimbing I



Drs. Ghufron Ajib, M.Ag

NIP. 19660325 199203 1001

Pembimbing II



Raden Arfan R, SE.,M.Si.

NIP. 19800610 200901 1009



LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Khoirotul Makrifah
NIM : 102411074
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : **"Pengaruh sistem bagi hasil dan pendapatan terhadap keputusan anggota untuk menabung di Koperasi BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang"**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaud/ baik/ cukup, pada tanggal 18 Desember 2014.

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata 1 tahun akademik 2014.

Semarang, 18 Desember 2014

Mengetahui,

Ketua Sidang

Choirul Huda, M.Ag.
NIP. 19760109 200501 1 002

Sekretaris Sidang



Drs. Ghufron Ajib, M.Ag.
NIP. 19660325 199203 1 001

Penguji I,


Dr. Ali Murtadho, M.Ag.
NIP. 1970830 199803 1 003



Penguji II


Muhammad Nadzir.SHi.,MSi
NIP. 19730923 200312 1 002

Pembimbing I,


Drs. Ghufron Ajib, M.Ag.
NIP. 19660325 199203 1001

Pembimbing II,


Raden Arfan R, SE.,M.Si.
NIP. 19800610 200901 1009

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab, Penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang 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, 27 Oktober 2014

Deklarator,

Khoirotul Makrifah
NIM. 102411074

MOTTO

يَتَأَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُضَاعَفَةً وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ

تُفْلِحُونَ ﴿١٣٠﴾

“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

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

Kedua orang tuaku (Bapak Ulinuha dan Ibu Sumilatun) atas ridlo dari kalian berdua, penulis memiliki semangat yang kuat untuk menyelesaikan studi di UIN Walisongo Semarang.

Untuk adikQ tersayang Sofiyatul Muniroh, terimakasih atas do'anya,

Simbah, Om dan bulek serta keluarga yang telah memberikan kasih sayang dan dorongan seperti kedua orang tuaku.

Rizhu, lia, i'in, eny, yang telah setia mendengarkan semua keluhan kesah, memberikan semangat yang tak terkira serta menjadi sahabat terbaik buat penulis.

Kawan EIB10 (Sangid Community) yang selalu kompak dan saling memberi semangat, semoga kalian semua sukses di kehidupan masa depan nanti.

Serta orang-orang di sekitar penulis yang tak bisa penulis sebutkan satu per satu namanya, terima kasih telah memberikan motivasi dan semangat pantang menyerah.

“THANKS FOR EVERYTHINK”

ABSTRAK

Keputusan menabung di BMT Pandanaran dipengaruhi oleh banyak faktor, mulai dari perilaku konsumen sampai pada nilai-nilai yang ditawarkan BMT Pandanaran kepada anggotanya. Beberapa faktor yang mempengaruhi keputusan anggota untuk menabung di BMT Pandanaran tersebut diantaranya adalah faktor bagi hasil dan pendapatan. Fenomena inilah yang mendorong dilakukannya penelitian dengan judul “Pengaruh sistem bagi hasil dan pendapatan terhadap keputusan anggota untuk menabung di Koperasi BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang”.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh sistem bagi hasil dan pendapatan terhadap keputusan anggota untuk menabung di Koperasi BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan pendekatan kuantitatif. Populasi penelitian ini adalah seluruh anggota Koperasi BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang yang berjumlah 1367. Pengambilan sampel dengan menggunakan rumus Slovin dan diperoleh sampel sebesar 93 orang. Metode dalam penelitian ini adalah *simple random sampling*. Metode analisis datanya menggunakan regresi linier berganda, analisis deskriptif variabel penelitian, uji asumsi klasik, dan uji hipotesa, sedangkan pengolahan datanya menggunakan SPSS 16.00 *for windows*.

Dari hasil uji t atau pengujian secara individual yang dilakukan terbukti bahwa t hitung untuk variabel bagi hasil diperoleh sebesar 5,165 sedangkan signifikasinya 0,000 (lebih kecil dari taraf signifikansi 0,05). Untuk variabel pendapatan diperoleh sebesar 2,100 sedangkan signifikasinya 0,039 (lebih kecil dari taraf signifikansi 0,05). Ini memberikan pengertian bahwa sistem bagi hasil maupun pendapatan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap keputusan anggota untuk menabung di BMT Pandanaran. Sedangkan dari hasil analisis uji F didapat F hitung sebesar 46,988 dengan tingkat probabilitas 0,000 (Signifikansi). Nilai probabilitas yang lebih kecil dari 0,05 maka, model regresi dapat digunakan untuk memprediksi keputusan menabung atau dapat dikatakan bahwa sistem bagi hasil dan pendapatan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap variabel keputusan menabung.

Kata Kunci: Bagi hasil, Pendapatan dan Keputusan Menabung

PEDOMAN TRANSLITERASI
HURUF ARAB KE HURUF LATIN

Transliterasi merupakan hal yang penting dalam skripsi karena pada umumnya banyak istilah Arab, nama orang, judul buku, nama lembaga dan lain sebagainya yang aslinya ditulis dengan huruf Arab harus disalin ke dalam huruf Latin. Untuk menjamin konsistensi, perlu ditetapkan satu transliterasi sebagai berikut:

A. Konsonan

ء = '	ز = z	ق = q
ب = b	س = s	ك = k
ت = t	ش = sy	ل = l
ث = ts	ص = sh	م = m
ج = j	ض = dl	ن = n
ح = h	ط = th	و = w
خ = kh	ظ = dz	ه = h
د = d	ع = '	ي = y
ذ = dz	غ = gh	
ر = r	ف = f	

B. Vokal

َ = a

ِ = i

ُ = u

D. Diftong

أَيُّ = ay

أَوْ = aw

E. Syaddah (ّ)

Syaddah dilambangkan dengan konsonan ganda, misalnya الطَّبَّ = *al-thibb*.

F. Kata Sandang (... ال)

Kata sandang (... ال) ditulis dengan *al-....* misalnya الصنّاعة = *al-shina‘ah*. *Al-* ditulis dengan huruf kecil kecuali jika terletak pada permulaan kalimat.

G. Ta’ Marbutah (ة)

Setiap ta’ marbutah ditulis dengan “h” misalnya المعيشة الطبيعية = *al-ma‘isyah al-thabi‘iyah*.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah yang telah memberikan kemudahan, kelancaran, ketenangan, dan kesehatan serta melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul ***“Pengaruh Sistem Bagi Hasil Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Anggota Untuk Menabung Di Koperasi BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang”*** tanpa suatu halangan apapun. Sholawat serta salam penulis limpahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW yang senantiasa menjadi suri tauladan kita.

Dalam penyusunan skripsi ini tidak lepas dari peran serta bantuan dari berbagai pihak, oleh karenanya pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. DR. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang beserta Pembantu Dekan I, II dan III.
3. Ketua dan Sekretaris Jurusan Ekonomi Islam.
4. Bapak Drs. Ghufron Ajib, M.Ag dan Bapak Raden Arfan R, SE.,M.Si. selaku pembimbing I dan pembimbing II.
5. Semua dosen yang telah membimbing dan mengajar penulis selama belajar di UIN Walisongo Semarang.
6. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Seluruh staf dan karyawan perpustakaan Institut dan Fakultas.

8. Kedua orang tua serta keluarga penulis yang senantiasa memberikan semangat, kasih sayang, dan doa tiada henti hingga terselesaikannya skripsi ini.
9. Seluruh temanku EIB10 dan seluruh pihak yang tidak mungkin penulis sebut dan tulis satu persatu, terima kasih atas segala bantuan dan peran sertanya yang telah diberikan kepada penulis.

Dengan segala kerendahan hati dan juga puji syukur kepada Allah yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, semoga amal Bapak dan Ibu beserta para staf-stafnya dan juga semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu diterima semua amal shalehnya di sisi Allah SWT, Amin.

Akhirnya, skripsi ini dapat selesai, meskipun sangat sederhana dan masih banyak kekurangan mudah-mudahan dapat bermanfaat bagi semua orang dan khususnya bagi penulis sendiri.

Semarang, 27 Oktober 2014

Deklarator,

Khoirotul Makrifah
NIM. 102411074

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN DEKLARASI.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
HALAMAN ABSTRAK	vii
HALAMAN PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1.Latar Belakang Masalah.....	1
1.2.Rumusan Masalah	9
1.3.Tujuan dan Manfaat Penelitian	9
1.4.Sistematika Penulisan.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1.Kerangka Teori.....	12
2.1.1. Pengertian Koperasi	12
2.1.2. Pengertian Bagi Hasil.....	17

2.1.3. Perbedaan Bagi Hasil dengan Bunga	24
2.1.4. Pengertian Pendapatan	27
2.1.5. Pengertian Pengambilan Keputusan.....	31
2.1.6. Pengertian Menabung.....	34
2.1.7. Perbedaan Menabung di Bank Syariah dan di Bank Konvensional.....	40
2.2. Penelitian Terdahulu	42
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritik	44
2.4. Hipotesis penelitian.....	45
 BAB III METODE PENELITIAN	
3.1. Jenis dan Sumber Data	46
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian	47
3.3. Metode Pengumpulan Data	48
3.3.1 Kuisisioner	48
3.3.2 Dokumentasi	49
3.3.3 Wawancara.....	50
3.4. Variabel Penelitian dan Pengukuran	50
3.5. Teknik Analisis Data.....	52
3.5.1 Uji Validitas	52
3.5.2 Uji Realibilitas	52
3.5.3 Uji Asumsi Klasik	52
3.5.3.1 Uji Normalitas.....	52
3.5.3.2 Uji Multikolinieritas.....	53

3.5.3.3 Uji Heteroskidastisitas	53
3.5.3.4 Uji Autokorelasi	53
3.6. Analisis Regresi Berganda	54
3.6.1 Uji Parsial (Uji t).....	54
3.6.2 Uji Simultan (Uji F)	55
3.6.3 Uji Koefisien Determinasi	57
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian	58
4.1.1. Sejarah Berdirinya Koperasi BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang.....	58
4.1.2. Visi dan Misi Koperasi BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang.....	60
4.1.3. Struktur Organisasi Koperasi BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang.....	60
4.1.4. Produk-Produk Koperasi BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang	61
4.1.5. Strategi Pengelolaan dan Pemasaran Koperasi BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang	63
4.2. Karakteristik Responden	67
4.2.1. Jenis Kelamin Responden	67
4.2.2. Usia Responden.....	68
4.2.3. Pendidikan Responden.....	70
4.2.4. Jenis Pekerjaan Responden	72

4.3.Deskripsi Variabel Penelitian.....	74
4.3.1. Variabel Bagi Hasil	75
4.3.2. Variabel Pendapatan.....	76
4.3.3. Variabel Keputusan Menabung.....	77
4.4.Analisis dan Interpretasi Data	79
4.4.1. Uji Validitas	79
4.4.2. Uji Reliabilitas	80
4.4.3. Uji Asumsi Klasik	81
4.4.3.1 Uji Multikolinieritas.....	81
4.4.3.2 Uji Autokorelasi	82
4.4.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	83
4.4.3.4 Uji Normalitas.....	85
4.5. Analisis Data	87
4.5.1 Koefisien Determinasi.....	87
4.5.2 Uji Simultan (uji F)	87
4.5.3 Uji Parsial (uji t).....	89
4.6. Pembahasan.....	91

BAB V KESIMPULAN DAN PENUTUP

5.1.Kesimpulan	94
5.2.Saran	95
5.3.Penutup.....	96

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1	Jumlah Anggota dan Asset tabungan BMT Pandanaran.....	7
Tabel 2	Perbedaan Bagi Hasil dan Bunga	26
Tabel 3	Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Data.....	51
Tabel 4	Rencana Kerja dan Rencana Anggaran Pendapatan&Belanja BMT Pandanaran Th. Buku 2013	65
Tabel 5	Jenis Kelamin Responden	67
Tabel 6	Usia Responden.....	68
Tabel 7	Pendidikan Responden	70
Tabel 8	Jenis Pekerjaan Responden	72
Tabel 9	Hasil Skor Kuesioner	75
Tabel 10	Hasil Uji Validitas Instrumen.....	80
Tabel 11	Hasil Uji Reliabilitas	81
Tabel 12	Hasil Uji Multikolinieritas	82
Tabel 13	Hasil Uji Autokorelasi.....	83
Tabel 14	Hasil Uji Koefisien Determinasi	87
Tabel 15	Hasil Uji Simultan (Uji F).....	88
Tabel 16	Hasil Uji Parsial (Uji t).....	89

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Jenis Kelamin Responden.....	68
Gambar 2 Usia Responden	70
Gambar 3 Pendidikan Responden	72
Gambar 4 Jenis Pekerjaan Responden	74
Gambar 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	84
Gambar 6 Grafik Histogram.....	85
Gambar 7 Normal Probability Plot.....	86