

**ANALISIS PENGARUH SISTEM BAGI HASIL DAN JANGKA WAKTU
PENCAIRAN DANA PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP
MINAT NASABAH
(Studi Kasus di BMT Artha Salsabil Ngaliyan)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Akhir dan Melengkapi
Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Program Strata 1 (S1)
Dalam Ilmu Syariah (Ekonomi Islam)



Oleh :

ANIS MUSTAGHFIROH

NIM 082411011

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS SYARIAH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2013**

Dr. H. Musahadi, M.Ag.
Jl. Permata II / 62 Ngaliyan
Semarang 50181

Johan Arifin, S.Ag., MM.
Perum. BPI Blok D No. 1 Semarang
Semarang 50181

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (Lima) eks.
Hal : Naskah Skripsi
A.n. Sdri. Anis Mustaghfiroh

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 saudara :

Nama : Anis Mustaghfiroh

Nim : 082411011

Judul : **ANALISIS PENGARUH SISTEM BAGI HASIL DAN JANGKA WAKTU PENCAIRAN DANA PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP MINAT NASABAH (Studi Kasus di BMT Artha Salsabil Ngaliyan)**

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

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Dr. H. Musahadi, M.Ag
NIP.19690709 199403 1 003

Semarang, 19 Oktober 2012

Pembimbing II

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



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

*Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Telp./Fax. (024) 7601291, 7624691 (Hunting) Semarang
50185*

PENGESAHAN

Nama : **Anis Mustaghfiroh**

NIM : **082411011**

Jurusan : **Ekonomi Islam**

Judul Skripsi: **ANALISIS PENGARUH SISTEM BAGI HASIL DAN JANGKA WAKTU PENCAIRAN DANA PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP MINAT NASABAH (Studi Kasus di BMT Artha Salsabil Ngaliyan)**

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

03 Desember 2012

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 (S1) dalam ilmu Syari'ah tahun akademik 2012/2013.

Semarang, 03 Desember 2012

Mengetahui,

Ketua Sidang

Dr. H. M. Arja Imroni, M.Ag
NIP. 19690709 199703 1 001

Penguji I,

Drs. H. Wahab, MM.
NIP. 19690908 200003 1 001

Pembimbing I,

Dr. H. Musahadi, M.Ag
NIP. 19690709 199403 1 003

Sekretaris Sidang

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

Penguji II,

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

Pembimbing II,

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

MOTTO



Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.
Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan
sungguh-sungguh (urusan) yang lain.
Dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.
(QS. Al Insyiroh: 6-8)¹

¹ Departemen Agama RI, *Al Qur'an dan Terjemahnya*, Jakarta : Pustaka Amani, 2005, hlm. 902.

PERSEMBAHAN

Dalam perjuangan mengarungi samudra illahi tanpa batas,
dengan keringat dan air mata kupersembahkan karya tulis skripsi
ini teruntuk orang-orang yang selalu hadir dan berharap keindahan-Nya.
Kupersembahkan bagi mereka yang tetap setia berada
di ruang dan waktu kehidupan khususnya buat:

Persembahan yang tertinggi hanyalah kepada Allah SWT,
yang telah memberikan rahmat dan hidayahNya
hingga pada Dia lah segalanya bergantung.

Nabi Muhammad SAW

Sang inspirator hidup.

Almamaterku tercinta, fakultas syari'ah IAIN Walisongo Semarang,
Bapakku (Ahmad Mudzakir) dan Ibuku (Khoiriyah)
Yang memberikan dorongan dan semangat serta do'a suci dengan
setulus hati.

Adik-adikku: Danni Haririyati, Aulia Rahmawati, Afida Nashrul
Umma, dan Bahria Hakimah yang selalu menjadi penghibur hati dengan
canda tawa yang khas.

Semoga Allah SWT selalu memberikan Rahman dan Rahim Nya,
Amiiien...

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, 19 Oktober 2012
Deklarator,

Anis Mustaghfiroh
NIM. 082411011

ABSTRAK

Baitul Maal wat Tamwil (BMT) merupakan lembaga yang memberikan pelayanan dalam bentuk pembiayaan kegiatan ekonomi kepada masyarakat, yang bertujuan untuk mengembangkan usaha mikro. Layanan tersebut menggunakan sistem bagi hasil. Bagi hasil merupakan bentuk *return* (perolehan kembaliannya) dari kontrak investasi, dari waktu ke waktu, tidak pasti dan tidak tetap. Besar-kecilnya perolehan kembali itu bergantung pada hasil usaha yang benar-benar terjadi. Tetapi disisi lain, dari hasil *survey* menyatakan bahwa untuk membangkitkan minat masyarakat, khususnya sektor mikro untuk beralih ke produk-produk yang ditawarkan oleh BMT tidak cukup dengan sistem bagi hasil saja. Faktor jangka waktu pencairan dana pembiayaan di sini juga merupakan salah satu prediktor untuk memprediksi minat nasabah. Jika jangka waktu pencairan dana pembiayaan itu cepat, maka minat nasabah akan naik. Namun sebaliknya, jika jangka waktu pencairan dana pembiayaan itu lama, maka minat nasabah akan turun.

Penelitian ini menjelaskan masalah apakah ada pengaruh sistem bagi hasil dan jangka waktu pencairan dana pada pembiayaan mudharabah terhadap minat nasabah di BMT Artha Salsabil Ngaliyan. Penelitian ini bertujuan menguji secara parsial dan simultan bagaimana sistem bagi hasil dan jangka waktu pencairan dana pada pembiayaan mudharabah terhadap minat nasabah di BMT Artha Salsabil Ngaliyan.

Dalam penelitian ini data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Teknik yang digunakan untuk pengambilan sampel adalah sampel acak (*Probability Sampling*). Sedangkan metode yang digunakan untuk mengumpulkan data menggunakan kuesioner, wawancara dan dokumentasi. Kemudian teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji validitas, reliabilitas dan analisis regresi berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa sistem bagi hasil dan jangka waktu pencairan dana pada pembiayaan mudharabah, secara parsial maupun simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat nasabah di BMT Artha Salsabil Ngaliyan. Uji *t* dan uji *F* menghasilkan nilai signifikansi $<0,05$. Kemudian nilai *R Square* sebesar 0,284 mengindikasikan bahwa variabel independen mampu mempengaruhi variabel dependen sebesar 28%. Sedangkan sisanya sebesar 0,716 atau 71% dijelaskan oleh variabel-variabel lain diluar penelitian ini.

Kata kunci : Sistem Bagi Hasil, Jangka Waktu Pencairan Dana, Pembiayaan Mudharabah dan Minat Nasabah.

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah Rabbil 'Alamin, senantiasa penulis 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 kepada junjungan kita Rasulullah Muhammad SAW pembawa rahmat bagi makhluk sekian alam, semoga kita senantiasa mendapat syafa'at dari beliau.

Pada penyusunan skripsi ini tentulah tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik dalam ide, kritik, saran maupun dalam bentuk lainnya. Oleh karena itu penulis menyampaikan terima kasih sebagai penghargaan atau peran sertanya dalam penyusunan skripsi ini kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, MA selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
3. Dr. Ali Murtadlo, M.Ag selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam, serta Nur Fatoni, M.Ag selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Islam.
4. Dr. H. Musahadi, M.Ag selaku Dosen Pembimbing I, serta H. Johan Arifin, S.Ag., MM selaku Dosen Pembimbing II, yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam menyusun 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 skripsi ini.
6. Seluruh keluarga besar penulis : Bapak, Ibu, Adik, dan semua keluargaku yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, kalian semua adalah semangat hidup bagi penulis yang telah memberikan do'a agar selalu melangkah dengan optimis.
7. KH. Zainal Asyikin (Alm.) dan Ibunda Nyai Hj. Muthohiroh, KH. Drs. Mustaghbirin, KH. Abdul Kholiq, Lc., yang dengan sabar dan penuh keikhlasan membimbing, mengarahkan, memotivasi dan atas nasehat-nasehat beliau-beliau selama berada di PP. Raudlatut Thalibin Tugurejo Tugu Semarang.
8. Bapak Santoso, selaku Manager BMT Artha Salsabil Ngaliyan Semarang yang telah memberi izin penulis untuk melakukan penelitian skripsi ini.
9. Seluruh teman-teman mahasiswa Fakultas Syari'ah, khususnya pasukan dari EIA'08 (Mb Lala, Eky, Emy, Ery, Lala, Aizul, Olip, Ery, Asiroh, Mb Ulfa, Alfi, Ernik, Nifa, Eka, Erna, Fitri, Mega, Hamidah, Irham, Khafid, Alwi, Fauzi, Jeky, Apip, Pakde, Abah, Wafa, Edi, Dedy, Irfan, Isa, Sahara, Agus, Asikin, Ifan, Burhan, Bagus). Terima kasih penulis ucapkan untuk kalian yang telah setia berjuang bersama-sama mencari ilmu di Fakultas tercinta ini.

10. Senior-seniorku (Mb Ismah, Mas Adin, Mas Salam, Mas Rouf) yang telah memberikan bantuan dan dorongan dalam penyelesaian skripsi ini.
11. Sahabat-sahabatku (Potret, Fauzie, Vndy) terima kasih karena kalian telah mendengarkan keluh kesah penulis selama menyelesaikan skripsi ini.
12. Motivatorku dari Fakultas Dakwah (Agus, Muhadi, Benjo) yang selalu memberikan motivasi dan do'a dalam penyelesaian skripsi ini.
13. Duo sisterku (Nur Alfu Laila & Novita Asyrofahnti) yang telah memberikan bantuan, motivasi dan do'a dalam penyelesaian skripsi ini.
14. Teman-temanku (Likha, Azizah, Elly, Ida, Lilis, Uus, Atien, Aliph, Ismah, Muji, Difa, Anne, Vika, Sari, Ndut, Yuni, Erna, Ria) dan rekan-rekanku seangkatan dan seperjuangan 2008 (Mas Aziz, Haidar, Shonif, Bari, Wafi, Habib, Fajrul, Saipul, Firin, Lutfi dll.) serta seluruh keluarga besar PP. Raudlatut Thalibin (PPRT) Tugurejo Tugu Semarang yang telah memberikan do'a, bantuan dan dorongan dalam penyelesaian skripsi ini.
15. Para motivator dari Tim KKN Posko 21 (Nazar, Fiqoh, Lely, Mas Budi, Pak Kordes, Ali, Walid, Anis, Indah, Lusi, Ayu, Nafis) terima kasih atas semuanya.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua.

Amin Ya Robbal Alamin.

Semarang, 19 Oktober 2012

Penulis,

Anis Mustaghfiroh
NIM. 082411011

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	xi
HALAMAN DAFTAR TABEL	xvi
HALAMAN DAFTAR GAMBAR	xvii
HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I : PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.5 Sistematika Penulisan	9
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Sistem Bagi Hasil	11
2.1.1 Pengertian Bagi Hasil	11

2.1.2	Konsep Bagi Hasil	14
2.1.3	Faktor-faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil.	15
2.2	Pembiayaan Mudharabah	17
2.2.1	Pengertian Pembiayaan Mudharabah.....	17
2.2.2	Jenis-jenis Mudharabah.....	21
2.2.3	Rukun dan Syarat Mudharabah.....	22
2.2.4	Manfaat dan Resiko Mudharabah	24
2.3	Jangka Waktu Pencairan Dana	26
2.4	Baitul Maal Wat Tamwil (BMT).....	27
2.4.1	Pengertian BMT.....	27
2.4.2	Asas dan Landasan BMT	28
2.4.3	Jenis-jenis Usaha BMT	29
2.5	Minat Nasabah	31
2.5.1	Pengertian Minat.....	31
2.5.2	Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah	32
2.5.3	Macam-macam Minat	33
2.6	Penelitian Terdahulu	34
2.7	Kerangka Pemikiran Teoritik	36
2.8	Hipotesis Penelitian.....	37

BAB III : METODE PENELITIAN

3.1	Jenis Dan Sumber Data	38
3.2	Populasi Dan Sampel	38

3.3	Metode Pengumpulan Data.....	40
3.4	Variabel Penelitian dan Pengukuran	41
3.5	Teknik Analisis Data	44
3.5.1	Uji Validitas.....	44
3.5.2	Uji Reliabilitas	45
3.5.3	Analisis Regresi Berganda	45
3.5.4	Uji Asumsi Klasik.....	46
3.5.4.1	Uji Multikolinearitas	46
3.5.4.2	Uji Autokorelasi.....	48
3.5.4.3	Uji Heteroskedastisitas	49
3.5.4.4	Uji Normalitas.....	49
3.5.5	Uji Hipotesis	50

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	51
4.1.1	Profil BMT Artha Salsabil.....	51
4.1.2	Data Lembaga	53
4.1.3	Landasan Kerja BMT Artha Salsabil	54
4.1.4	Visi dan Misi BMT Artha Salsabil.....	55
4.1.5	Nilai Dasar/Care Value.....	57
4.1.6	Budaya Kerja	58
4.1.7	Kerjasama	59
4.1.8	Struktur Organisasi.....	61
4.1.9	Produk-produk BMT Artha Salsabil	62

4.2	Karakteristik Responden	64
4.2.1	Jenis Kelamin Responden	64
4.2.2	Usia Responden...	65
4.2.3	Tingkat Pendidikan Responden	66
4.2.4	Jenis Pekerjaan Responden.....	67
4.2.5	Penghasilan Responden.....	68
4.3	Deskripsi Variabel Penelitian	69
4.3.1	Sistem Bagi Hasil.....	70
4.3.2	Jangka Waktu Pencairan Dana	73
4.3.3	Minat Nasabah.....	74
4.4	Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen	76
4.5	Analisis Regresi Linier Berganda	78
4.6	Uji Asumsi Klasik.....	80
4.6.1	Uji Multikolinearitas	80
4.6.2	Uji Autokorelasi	81
4.6.3	Uji Heteroskedastisitas.....	81
4.6.4	Uji Normalitas.....	82
4.7	Analisis Data	84
4.7.1	Koefisien Determinasi.....	84
4.7.2	Uji Hipotesa.....	85
4.8	Pembahasan	87
 BAB V : PENUTUP		
5.1	Kesimpulan	92

5.3	Saran	94
5.4	Penutup	95

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penyaluran Dana BUS dan UUS sampai Oktober 2011.....	3
Tabel 1.2 Komposisi Perencanaan Penganggaran Penyaluran Pembiayaan pada Jenis Akad di BMT Artha Salsabil Ngaliyan Semarang.....	6
Tabel 3.1 Variabel Penelitian, Definisi, Indikator dan Skala Pengukuran	41
Tabel 4.1 Kemitraan Usaha BMT Artha Salsabil.....	59
Tabel 4.2 Prosentase Jenis Kelamin Responden	64
Tabel 4.3 Prosentase Usia Responden	65
Tabel 4.4 Prosentase Jumlah Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	66
Tabel 4.5 Prosentase Jenis Pekerjaan	67
Tabel 4.6 Prosentase Penghasilan Responden	68
Tabel 4.7 Hasil Skor Kuesioner.....	69
Tabel 4.8 Uji Validitas Instrumen	77
Tabel 4.9 Uji Reliabilitas Instrumen.....	78
Tabel 4.10 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	79
Tabel 4.11 Uji Multikolinearitas	80
Tabel 4.12 Uji Autokorelasi	81
Tabel 4.13 Uji Kolmogrov-Smirnov.....	84
Tabel 4.14 Uji Pengaruh Simultan.....	85
Tabel 4.15 Anova.....	86
Tabel 4.16 Coefficients.....	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Teknis Penyaluran Dana Mudharabah	20
Gambar 2.2 Kerangka Teori.....	36
Gambar 4.1 Struktur Organisasi	61
Gambar 4.2 Uji Penyimpangan Heteroskedastisitas.....	82
Gambar 4.3 Grafik Histogram.....	83
Gambar 4.4 Normal Probability Plot	83

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 : Data Responden
- Lampiran 3 : Daftar Seluruh Jawaban Responden
- Lampiran 4 : Statistik Deskriptif untuk 38 Responden di BMT Artha Salsabil
- Lampiran 5 : Uji Validitas dan Reabilitas Angket
- Lampiran 6 : Output Regresi Linear Berganda dari 38 Responden
- Lampiran 7 : Data Perkembangan Arus Kas di BMT Artha Salsabil
- Lampiran 8 : Fatwa Dewan Syari'ah Nasional Tentang Pembiayaan Mudharabah
- Lampiran 9 : Surat Ijin Riset