

**PENGARUH NISBAH BAGI HASIL PEMBIAYAAN TERHADAP
VOLUME PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH**

(Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri Tahun 2009-20011)

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Srata Satu (S1) dalam Ilmu Ekonomi Islam**



Disusun oleh :

Masduki
072411037

**FAKULTAS SYAR'IAH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2012**

DEPARTEMEN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARIAH
Jl. Prof. Dr. Hamka KM 02 Ngalian Telp. (024) 7601291 Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks.
Hal : Naskah Skripsi
An. Sdr. **Masduki**

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 : MASDUKI
NIM : 072411037
Jurusan : EKONOMI ISLAM
Judul : **“Pengaruh Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Terhadap Volume Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah (Study Kasus Bank Syariah Mandiri Tahun 2009-2011)”**

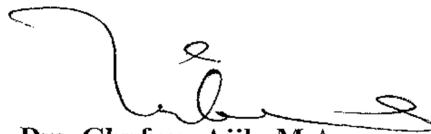
Dengan ini saya mohon kiranya skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan.

Demikian harap menjadikan maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

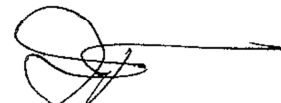
Semarang, 07 Juni 2012

Pembimbing I,



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

Pembimbing II,



Drs. H. Wahab, MM
NIP.19800128 200801 1010

DEPARTEMEN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARIAH
Jl. Prof. Dr. Hamka KM 02 Ngalian Telp. (024) 7601291 Semarang

PENGESAHAN

Nama : MASDUKI
NIM : 072411037
Jurusan : EKONOMI ISLAM
Judul : **“Pengaruh Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Terhadap Volume Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah (Study Kasus Bank Syariah Mandiri Tahun 2009-2011)”**

Telah memunaqosahkan oleh dewan penguji fakultas syariah IAIN Walisongo Semarang dinyatakan lulus/tidak lulus.

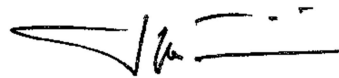
29 Juni 2012

Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir Program Sarjana Strata Satu (1) guna memperoleh Gelar Sarjana dalam Ilmu Syariah,

Semarang, 29 Juni 2012

Mengetahui,

Ketua Sidang,



Drs. Mohammad Solek M.A.
NIP.19660318 199303 1 004



Sekretaris Sidang,



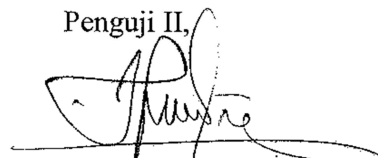
Drs. Ghufron Ajib, M.Ag.
NIP.19660325 199203 1 001

Penguji I,



Briliyan Erna Wati, SH. M.Hum
NIP.19631219 199903 2 001

Penguji II,



Drs. H. Hasyim Syarbani, MM
NIP. 19570913 198203 1 002

Pembimbing I,



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

Pembimbing II,



Drs. H. Wahab, MM
NIP.19800128 200801 1010

ABSTRAK

Salah satu faktor yang mempengaruhi volume pembiayaan adalah nisbah bagi hasil pembiayaan. Nisbah bagi hasil pembiayaan menunjukkan berapa hasil yang diperoleh oleh shahibul maal dan pihak mudharib. Nisbah bagi hasil ini meliputi nisbah bagi hasil pembiayaan mudharabah dan nisbah bagi hasil pembiayaan musyarakah. Tujuan dari penelitian adalah untuk mengetahui bagaimanakah nisbah bagi hasil pembiayaan mudharabah berpengaruh signifikan terhadap volume pembiayaan mudharabah dan untuk mengetahui bagaimanakah pengaruh signifikan nisbah bagi hasil musyarakah berpengaruh terhadap volume pembiayaan musyarakah pada Bank Syariah Mandiri tahun 2009-2011. Penelitian ini bersifat kuantitatif dan mengkaji pengaruh dan hubungan variabel bebas terhadap variabel terikat.

Alat analisis yang digunakan adalah analisis deskriptif dan analisis regresi linier, analisis regresi linier menggunakan metode uji asumsi klasik, uji t dan uji f. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah volume pembiayaan mudharabah dan volume pembiayaan musyarakah. Variabel independennya adalah nisbah bagi hasil pembiayaan mudharabah dan nisbah bagi hasil pembiayaan musyarakah. Hipotesis dalam penelitian adalah nisbah bagi hasil pembiayaan mudharabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap volume pembiayaan mudharabah dan nisbah bagi hasil pembiayaan musyarakah berpengaruh positif dan signifikan terhadap volume pembiayaan musyarakah.

Hasil penelitian menunjukkan nisbah bagi hasil pembiayaan mudharabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap volume pembiayaan mudharabah. Terlihat dari t hitung adalah 30.867, dengan nilai probabilitas t-hitung sebesar 0,000 menunjukkan hipotesis alternative (H1) yang diajukan diterima yang berarti nisbah bagi hasil pembiayaan mudharabah berpengaruh signifikan terhadap volume pembiayaan mudharabah. Hasil penelitian selanjutnya menunjukkan Pengaruh yang signifikan antara nisbah bagi hasil pembiayaan musyarakah terhadap Volume pembiayaan musyarakah Bank Syariah Mandiri. Terlihat dari t- hitung adalah 18.908, dengan nilai probabilitas t-hitung sebesar 0,000 menunjukkan hipotesis alternative (H2) yang diajukan diterima yang berarti nisbah bagi hasil mudharabah berpengaruh terhadap volume pembiayaan musyarakah.

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 atau pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 07 Juni 2012

Deklarator

Masduki
NIM.072411037

MOTTO

“Diriwayatkan dari Ibnu Abbas bahwa Sayyidina Abbas bin Abdul Muthalib jika memberikan dana ke-mitra usahanya secara mudharabah ia mensyaratkan agar dananya tidak dibawa mengarungi lautan menuruni lembah yang berbahaya, atau membeli ternak. Jika menyalai peraturan tersebut, yang bersangkutan bertanggung jawab atas dana tersebut. Disampaikanlah syarat-syarat tersebut kepada Rasulullah SAW. Dan Rasulullah pun membolehkannya. “(H.R Thabrani)”

PERSEMBAHAN

Allah SWT

Yang tak pernah berhenti memberiku kenikmatan, perlindungan, anugerah dan hidayah-Nya

Nabi Muhammad SAW

Inspirasi dan teladan hidupku

Skripsi ini ku persembahkan untuk :

Almamaterku tercinta, Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang

Ayahanda dan ibunda tercinta dan tersayang

Karena lentera-lentera kasih sayanglah dan lantuna-lantunan do'a-do'a untuk penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi

Untuk Kakak-kakakku tercinta:

Kak To, mbak Sri, Mas Ali, kak ji, mbak novi

Terima kasih selama ini telah membantu penulis baik moril maupun materiil sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas belajar sampai sekarang.

Untuk adek ulfa khasanah

Terima kasih sudah menciptakan kedewasaan dalam hidupku, semangat, dan do'a

Untuk teman-temanku seperjuangan kelas EIA07

Kalianlah teman seperjuanganku terima kasih bantuan yang kalian berikan

Untuk teman-teman UKM BINORA

Bersama kalianlah q tau akan kebersamaan dan organisasi

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul : **“Pengaruh Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Terhadap Volume Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah” (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri tahun 2008-2011)** dengan baik. Shalawat serta salam semoga tetap dilimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW sebagai pembawa rahmat dan petunjuk bagi kita ummatnya.

Skripsi ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1) dalam jurusan Ekonomi Islam Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang.

Ucapan terima kasih sedalam-dalamnya penulis sampaikan kepada semua yang telah memberikan pengarahan, bimbingan dengan moral dan bantuan apapun yang sangat besar bagi penulis, ucapan terima kasih terutam penulis sampaikan kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Drs. H. Imam Yahya M.Ag. selaku Dekan Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang
3. Bapak Drs. Gufron Ajib M.Ag selaku Dosen Pembimbing I, Serta Bapak Drs. H Wahab M.M selaku Dosen Pembimbing II, yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam menyusun skripsi ini.
4. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang yang telah membekali berbagai pengetahuan. Sehingga penulis mampu menyelesaikan penulis mampu menyelesaikan penulis skripsi.

5. Ayahanda dan Ibunda dan Kakak-kakakku, kak Kamto, Mbak Sri, Mas Ali, Kak Ji dan Mbak novi penulis menghaturkan terima kasih yang agung. Kalian semua adalah semangat bagi penulis untuk selalu melangkah dengan optimis.
6. Untuk Teman-Teman Penulis di Paket EIA07, terima kasih kawan kalian adalah teman-teman yang paling baik dan jangan putus tali silaturrahim kita.
7. Untuk teman-teman seperjuanganku di UKM BINORA kalianlah teman dikala suka dan dukaku.
8. Adek Ulfa Khasanah, Terima kasih kuucapkan telah mengisi hari-hari penulis menjadi lebih berarti, pengorbanan untuk mencurahkan perhatian dan memberikan motivasi semakin memantapkan penulis untuk menjalani hidup.

Semoga kebaikan dan ketulusan mereka semua menjadi amal ibadah di sisi Allah SWT. Penulis telah berusaha semaksimal mungkin dalam penulisan skripsi ini, namun semuanya tak akan lepas dari kekurangan. Maka dari dari itu, kritik dan saran serta masukan yang konstruktif selalu penulis tunggu sehingga sempurnanya penulisan skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini bermanfaat bagi semuanya Amin Ya Robbal 'Alamin.

Semarang, Juni 2012

Penulis

Masduki
072411037

DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Halaman Persetujuan Pembimbing	ii
Halaman Pengesahan	iii
Halaman Abstrak	iv
Halaman Deklarasi	v
Halaman Motto	vi
Halaman Persembahan	vii
Halaman Kata Pengantar	viii
Halaman Daftar Isi	x
Halaman Daftar Tabel	xii
Daftar Gambar	xiii
Halaman Daftar Lampiran	xv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Pembatasan Masalah dan Rumusan Masalah	4
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
1.4. Sistematika Penulisan	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Bank Syariah	8
2.1.1. Dasar Hukum bank Syariah	9
2.1.2. Kelembagaan Bank Syariah	10
2.1.3. Perbedaan Bank Syariah Dengan Bank Konvensional	10
2.2. Pengertian Nisbah Bagi Hasil	11
2.3. Mudharabah dan Musyarakah	15
2.3.1. Pengertian Mudharabah dan Musyarakah	15
2.3.2. Ketentuan Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah	20
2.3.3. Aplikasi Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah	29
2.4. Syarat Administrasi Pengajuan Pembiayaan	30

2.5. Penelitian Terdahulu	30
2.6. Kerangka Pemikiran	31
2.7. Hipotesis	32
BAB III METEDOLOGI PENELITIAN	
3.1. Jenis Penelitian	33
3.2. Sumber Data	33
3.3. Metode Pengumpulan Data	34
3.4. Devinisi Variabel Penelitian	35
3.5. Teknik Analisis Data	36
3.5.1. Uji Asumsi Klasik	36
3.5.2. Uji Hipotesis	39
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	
4.1. Deskriptif PT Bank Syariah Mandiri	42
4.2. Penyajian Data Penelitin	44
4.2.1. Penyajian Data Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan	44
4.2.2. Penyajian Data Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah	46
4.3. Hasil Analisis Data dan Pembahasan	48
4.3.1. Analisis deskriptif	48
4.3.2. Uji Asumsi Klasik	52
4.3.3. Analisis Regresi Linier	58
BAB V PENUTUP	
5.1. Kesimpulan	66
5.2. Keterbatasan Penelitian	66
5.3. Saran	67
DAFTAR PUSTAKA	
DAFTAR LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.0 : Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional	11
Tabel 1.1 : Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil	13
Tabel 1.2 : Uji Durbin Watson (Uji DW)	38
Tabel 1.3 : Laporan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah	44
Tabel 1.4 : Laporan Volume Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah	46
Tabel 1.5 : Analisis Deskriptif Pembiayaan Mudharabah	48
Tabel 1.6 : Analisis Deskriptif Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah	49
Tabel 1.7 : Analisis Deskriptif Pembiayaan Musyarakah	50
Tabel 1.8 : Analisis Deskriptif Nisbah bagi hasil Pembiayaan Mudharabah	51
Tabel 1.9 : Uji Normalitas Nisbah bagi hasil Pembiayaan mudharabah dan Volume Pembiayaan Mudharabah	52
Tabel 2.0 : Uji Autokorelasi Nisbah bagi hasil Pembiayaan mudharabah dan Volume Pembiayaan Mudharabah	54
Tabel 2.1 : Uji Normalitas Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Musyarakah dan Volume Pembiayaan Musyarakah	55
Tabel 2.2 : Uji Autokorelasi Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Musyarakah dan Volume Pembiayaan Musyarakah	57
Tabel 2.3 : Analisis Regresi Linier Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah dan Volume Pembiayaan Mudharabah	59
Tabel 2.4 : Analisis Regresi Linier Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Musyarakah dan Volume Pembiayaan Musyarakah	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.0 : Kerangka Pemikiran	31
Gambar 1.1 : Uji Normalitas Nisbah bagi hasil Pembiayaan mudharabah dan Volume Pembiayaan Mudharabah	53
Gambar 1.2 : Uji Heteroskedastisitas Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah Terhadap Volume Pembiayaan Mudharabah	54
Gambar 1.3 : Uji Normalitas Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Musyarakah dan Volume Pembiayaan Musyarakah	56
Gambar 1.4 : Uji Heteroskedastisitas Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Musyarakah Terhadap Volume Pembiayaan Musyarakah	57

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Volume Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Bulan Januari 2009 – Oktober 2011.**
- Lampiran 2 : Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Bulan Januari 2009-Oktober 2011**
- Lampiran 3 : Hasil Analisis Deskriptif Data.**
- Lampiran 4 : Hasil Uji Asumsi Klasik Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah Terhadap Volume Pembiayaan Mudharabah.**
- Lampiran 5 : Hasil Uji Analisis Klasik Bagi Hasil Pembiayaan Musyarakah Terhadap Volume Pembiayaan Musyarakah.**
- Lampiran 6 : Hasil Analisis Regresi Nisbah bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah terhadap Volume Pembiayaan Mudharabah.**
- Lampiran 7 : Hasil Analisis Regresi Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Musyarakah Terhadap Volume Pembiayaan Musyarakah.**