

**ANALISIS PENGARUH NISBAH BAGI HASILDAN
KUALITAS PELAYANAN TERHADAPKEPUTUSAN
ANGGOTA MENGGUNAKANPEMBIAYAAN MUSYARAKAH
DI BMT HUSNUL FAIZAH TEMANGGUNG**

SKRIPSI

DiajukanUntukMemenuhiTugasAkhirdanMelengkapi
SyaratMemperolehGelarSarjana Program Strata 1 (S1)
DalamIlmuSyariah (Ekonomi Islam)



DisusunOleh :

ANIS MAGHFIROH

(092411033)

**FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2013

Drs. Ghufron Ajib M.Ag
Bukit Ngaliyan Permai B/10 Ngaliyan, Semarang

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

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lam : 4 (Empat) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi
a.n sdr. Anis Maghfiroh
Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

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

Nama : Anis Maghfiroh

Nim : 092411033

Jurusan : Ekonomi Islam

Judul : **Analisis Pengaruh Nisbah Bagi Hasil dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Anggota menggunakan Pembiayaan Musyarokah di BMT Husnul Faizah Temanggung.**

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

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Semarang, 28 Oktober 2013

Pembimbing I

Pembimbing II



Drs. Ghufron Ajib M.Ag

NIP. 19660325 199203 1 001



H. Johan Arifin,S.Ag.,MM

NIP. 19710908 200212 1001



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

Sekretariat: Jl. Prof Dr Hamka km.2 kampus III Ngaliyan Telp/Fax. (024) 7601291

PENGESAHAN

Skripsi saudara : Anis Maghfiroh
NIM : 092411033
Judul : **Analisis Pengaruh Nisbah Bagi Hasil dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Anggota Menggunakan Pembiayaan Musyarakah di BMT Husnul Faizah Temanggung.**

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

19 Desember 2013

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata I (S1) dalam ilmu Syari'ah jurusan Ekonomi Islam tahun akademik 2012/2013.

Semarang, 19 Desember 2013

Dewan penguji,

Ketua Sidang


Dr. Tolkhathul Khoir, M.Ag
NIP. 19770120 200501 1005

Sekretaris Sidang


H. Johan Arifin, S.Ag., MM
NIP. 19710908 200212 1001

Penguji I


Drs. H. Johan Masruhan, MM
NIP. 19510510 198203 1002

Penguji II


H. Nur Fatoni, M.Ag
NIP. 19730811 200003 1004

Pembimbing I


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

Pembimbing II


H. Johan Arifin, S.Ag., MM
NIP. 19710908 200212 1001

MOTTO

عن أبي هريرة رفعه قال إن الله يقول أنا ثالث الشريكين
ما لم يخناحدهما صاحبُهُ. فإذا خانهُ خرجتُ من بينهما.

Dari Abu Hurairah bahwa Rosululloh saw telah bersabda “Allah swt telah berkata saya menyertai dua pihak yang sedang berkongsi selama salah satu dari keduanya tidak mengkhianati yang lain, seandainya berkhianat maka saya keluar dari penyertaan tersebut”. (HR. Abu Daud, Baihaqi dan Al-Hakam)¹

¹Hadistriwayat Abu Dawud no. 3383, Dalam kitab al-Buyudan Hakim.

PERSEMBAHAN

Dengan menghaturkan rasa syukur kehadirat Allah SWT, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua tercinta Bapak Murosyiddan Ibu Srigati, Terimakasih atas kasih sayang, perhatian, pengorbanan dan bimbingan serta do'a restunya dengan setulus hati selam ini.
2. Adikku Faza Lutfiyanaterimakasih atas support, kebersamaan dan tempat berbagisukadukadando'anya. Seluruh keluarga besar di Temanggung yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang selam ini selalunya mendukungserta memberikan semangat kepada penulis dalam meneruskan pendidikan sampai saat ini terimakasih untuk cinta serta kasih sayang yang tiada hentinya.
3. Seluruh teman – temanku mahasiswa Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Khususnya EIA Community 2009 (Ina, Patima, Sya2, Anwitar dll)
Penulis ucapkan terimakasih atas kebersamaan, kesetiiaan dalam belajar bersamadan berjuang bersama – sama di fakulstercintaini, semua adalah kenangan yang tak terlupakan dan tak tergantikan sampai kapanpun.
4. Teman – temanku Kos Lily “Kos Ijo” Ibu Lily terimakasih atas wejangan dan do'anya (Lekyayah, Lek Ida, Cilpi terimakasih atas support, kebersamaan, hiburan serta dukungannya selam ini) Teman – teman seangkatan dan seperjuangan (Mb Ruli, Rini, Pipit, dewi dll) selesai jugaperjuangan kita, Senior ku (Mb Emi, Mb Nova, Mb Isti, Mb Mimadll) Terimakasih banyak atas motivasi dan semangatnya untuk bisa menyelesaikan skripsi ini,
5. Keluarga besar Jami'atul Qurro' wal khufadz (JQH) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Terimakasih atas kebersamaan dan do'a serta dukungannya.

6. Para motivator Tim KKN ke – 60 Posko 27 Desa Wonowoso, Karang Tengah Demak Sukronkatsiratassemuanya.

DEKLARASI

Dengan penuh keji v l 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 referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 28 Oktober 2013

Deklarator



Anis Maghfiroh
NIM 092411033

ABSTRAK

Salah satu faktor yang mempengaruhi volume pembiayaan adalah nisbah bagi hasil. Nisbah bagi hasil menunjukkan berapa hasil yang di peroleh oleh *shahibulmaal* dan pihak *mudharib*. Akan tetapi nisbah bagi hasil diduga bukan lah salah satu faktor yang mempengaruhi anggota bekerja sama dengan *BaitulMaalwat-Tamwil*, faktor pelayanan juga sangat dipertimbangkan bagi para anggota yang hendak bekerja sama dengan BMT, semakin baik pelayanan yang diberikan semakin banyak peluang untuk dapat mempengaruhi anggota bekerja sama dengan BMT dalam hal penyaluran dana/pembiayaan salah satunya dengan akad Musyarakah, dan begitu pun sebaliknya.

Penelitian ini menjelaskan masalah apakah ada pengaruh nisbah bagi hasil dan kualitas pelayanan terhadap keputusan anggota menggunakan pembiayaan musyarakah. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah nisbah bagi hasil dan kualitas pelayanan berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan anggota menggunakan pembiayaan musyarakah di BMT Husnul Faizah Temanggung.

Penelitian ini bersifat kuantitatif dan mengkaji pengaruh dan hubungan variabel-variabel terhadap variabel terikat. Dalam penelitian ini data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Teknik yang digunakan untuk pengambilan sampel adalah *Purposive Sampling* yaitu pengambilan sampel dengan tujuan tertentu, dengan jumlah sampel 50 responden. 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 instrumen, uji asumsi klasik, analisis regresi berganda dan uji hipotesis.

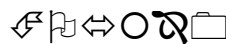
Hasil olah statistik yang dibantu dengan program *SPSS 16.0 for windows* menunjukkan bahwa nisbah bagi hasil dan kualitas pelayanan, secara parsial maupun simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap keputusan anggota menggunakan pembiayaan musyarakah di BMT Husnul Faizah Temanggung. Uji F dan uji F menghasilkan nilai signifikansi $< 0,05$. Kemudian nilai R^2 *Square* sebesar 0,537 mengindikasikan bahwa variabel *independent* mampu mempengaruhi variabel *dependent* sebesar 53,7%. Sedangkan sisanya sebesar 0,463 atau 46,3% dijelaskan oleh variabel – variabel lain diluar penelitian ini.

Kata kunci : Nisbah Bagi Hasil, Kualitas Pelayanan, Pembiayaan Musyarakah dan Keputusan Anggota.

KATA PENGANTAR



vii



Alhamdulillah Rabbil 'Alamin, senantiasa penulis panjatkan rasa syukur ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan nikmatnya kepada semua hamba-Nya, sehingga sampai saat ini kita masih mendapatkan ketetapan Iman dan Islam.

Shalawat dan salam semoga tetap tercurah kepada junjungan kita Nabi akhir zaman, Beliau baginda Rosul Muhammad SAW pembawa rahmat bagi makhluk sekian alam, semoga kita senantiasa mendapat syafa'at dari beliau.

Padapenyusunan kripsi 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 atas peran sertanya dalam penyusunan kripsi 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 dan Ekonomi Islam 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. Drs.GhufronAjb, M.Ag selaku Dosen Pembimbing I, serta 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.

viii

5. Segenap Dosen Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam yang telah banyak memberikan ilmunya kepada penulis dan senantiasa mengarahkan serta memberi motivasi selama penulis melaksanakan kuliah sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
6. Ibu Fatimah selaku Manajer BMT Husnul Faizah Temanggung yang telah memberikan izin kepada penulis untuk mengadakan penelitian skripsi ini. Tidak lupa penulis sampaikan terimakasih juga kepada segenap karyawan BMT Husnul Faizah Temanggung khususnya Bapak Sugiarto yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.
7. Semua pihak yang memberikan bantuannya dalam penyusunan skripsi ini dari awal hingga akhir Terimakasih banyak.

Walaupun sudah saya susun dengan sungguh – sungguh, Tapi saya yakin masih perlu disempurnakan. lebih penulis mengharap kritik, saran dan masukan. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua.

Amin Ya Robbal Alamin!!!

Semarang, 28 Oktober 2013
Penulis,



Anis Maghfiroh
NIM. 092411033

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 LatarBelakangMasalah.....	1
1.2 RumusanMasalah	8
1.3 TujuanPenelitian	9
1.4 ManfaatPenelitian	9
1.5 SistematikaPenulisan	10
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 SistemBagiHasil	12
2.1.1 PengertianBagiHasil	12

2.1.2 Dasar Hukum Bagi Hasil	14
2.1.3 Mekanisme Bagi Hasil.....	16
2.1.4 Faktor -faktor yang mempengaruhi Bagi Hasil	17
2.1.5 Perbedaan Bungadan Bagi Hasil.....	19
2.2 Nisbah Bagi Hasil.....	22
2.2.1 Pengertian Nisbah Bagi Hasil.....	22
2.2.2 Nisbah Keuntungan Berdasarkan Prinsip Bagi Hasil.....	22
2.3 Pengertian Pembiayaan.....	26
2.3.1 Pengertian Pembiayaan Musyarakah.....	27
2.4 Kualitas Pelayanan.....	29
2.4.1 Pengertian Kualitas Pelayanan.....	29
2.4.2 Ciri – ciri Pelayanan.....	33
2.5 Pengertian Keputusan	34
2.6 Baitul Maalwat-Tamwil.....	37
2.6.1 Pengertian Baitul Maalwat-Tamwil	37
2.6.2 Landasan BMT.....	39
2.6.3 Prinsip Operasi BMT.....	41
2.7 Penelitian Terdahulu.....	42
2.8 Kerangka Pemikiran	43
2.9 Hipotesis	44

BAB III : METODE PENELITIAN

3.1 Jenis Data Sumber Data	46
----------------------------------	----

3.1.1 Jenis Data	46
3.1.2 Sumber Data	46
3.2 Populasi Dan Sampel	47
3.2.1 Popuasi	47
3.2.2 Sampel	47
3.3 MetodePengumpulan Data.....	49
3.4 VariabelPenelitiandanPengukuran	51
3.5 TeknikAnalisisData	54
3.5.1 Analisis RegresiBerganda.....	54
3.5.2 UjiValiditas.....	55
3.5.3 Uji Reliabilitas.....	56
3.5.4 UjiHipotesis	57
3.5.5 KoefisienDeterminasi R^2	58
3.5.6 UjiAsumsiKlasik	59
3.5.6.1 UjiNormalitas	59
3.5.6.2 UjiAutokorelasi	60
3.5.6.3 UjiMultikolonialitas.....	60
3.5.6.4 UjiHeteroskedastisitas.....	61

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

4.1 GambaranUmumObjekPenelitian	62
4.1.1 Profil BMT ArthaSalsabil	62
4.1.2 Data Lembaga	64
4.1.3 VisidanMisi BMTHusnulFaizah	65

4.1.4 Struktur Organisasi	66
4.1.5 Produk-produk BMTHusnulFaizah.....	67
4.2 Karakteristik Responden	71
4.2.1 Jenis Kelamin Responden	71
4.2.2 Usia Responden...	72
4.2.3 Tingkat Pendidikan Responden	73
4.2.4 Jenis Pekerjaan Responden	74
4.2.5 Penghasilan Responden	75
4.3 Deskripsi Variabel Penelitian	76
4.3.1 Nisbah Bagi Hasil	77
4.3.2 Kualitas Pelayanan.....	78
4.3.3 Keputusan Anggotamenggunakan pembiayaanMusyarakah	80
4.4 Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen	81
4.5 Analisis Regresi Linier Berganda	83
4.6 Uji Asumsi Klasik.....	83
4.6.1 Uji Multikolinearitas	85
4.6.2 Uji Autokorelasi	86
4.6.3 Uji Heteroskedastisitas	86
4.6.4 Uji Normalitas....	87
4.7 Analisis Data	89
4.7.1 Koefisien Determinasi	89
4.7.2 Uji Hipotesa	90

4.8 Pembahasan	93
----------------------	----

BAB V : PENUTUP

5.1 Kesimpulan	98
----------------------	----

5.3 Saran	100
-----------------	-----

5.4 Penutup	101
-------------------	-----

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perkembangan jumlah anggota dan volume pembiayaan periode 2008 – 2012 BMT HusnulFaizah TMG	6
Tabel 1.2	Perkembangan jumlah anggota dan volume pembiayaan Musyarakah 2008 – 2012 BMT Husnulfaizah TMG	7
Tabel 2.1	Perbedaan Bungaran Bagi Hasil	21
Tabel 3.1	Variabel Penelitian, Definisi, Indikator dan Skala Pengukuran.....	51
Tabel 4.1	Struktur Organisasi BMT HusnulFaizah TMG	71
Tabel 4.2	Persentase Jenis Kelamin Responden	72
Tabel 4.3	Persentase Usia Responden	73
Tabel 4.4	Persentase Jumlah Responden berdasarkan Tingkat Pendidikan	74
Tabel 4.5	Persentase Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	75
Tabel 4.6	Persentase Responden Berdasarkan Jumlah Penghasilan	76
Tabel 4.7	Hasil Skor Kuesioner	76
Tabel 4.8	Uji Validitas Instrumen	82
Tabel 4.9	Uji Reliabilitas Instrumen	82
Tabel 4.10	Hasil Analisis Regresi Berganda	84
Tabel 4.11	Uji Multikolinearitas	85
Tabel 4.12	Uji Autokorelasi	86
Tabel 4.13	Uji Pengaruh Simultan	89
Tabel 4.14	ANOVA	90
Tabel 4.15	Coefficients	92

DAFTAR GAMBAR

Gambar2.1	KerangkaTeoritik	44
Gambar 4.1	StrukturOrganisasi BMT HusnulFaizah TMG	66
Gambar4.2	UjiPenyimpanganHeteroskedostisitas	87
Gambar4.3	GrafikHistrogram	88
Gambar4.4	Normal Probability Plot	88

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 : Daftar Nama Responden/Data Responden BMT Husnul Faizah
- Lampiran 3 : Daftar Seluruh Jawaban Kuesioner Responden BMT
Husnul Faizah Temanggung
- Lampiran 4 : Data Perkembangan Jumlah Anggotadan Volume -
Pembiayaan Musyarakah di BMT Husnul Faizah Temanggung
Periode 2008 - 2012
- Lampiran 5 : Contoh Surat Perjanjian Kerjasama BMT dengan Anggotadengan
Akad Pembiayaan Musyarakah
- Lampiran 6 : Uji Validitas dan Reliabilitas Kuesioner
- Lampiran 7 : Output Regresi Linear Berganda dari 50 Responden
- Lampiran 8 : Surat Ijin Riset