

**PERSEPSI ANGGOTA TENTANG SISTEM BAGI  
HASIL TERHADAP PELAYANAN PRODUK PEMBIAYAAN  
*MUDHARABAH***

**(Studi di KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera  
Pecangaan Jepara)**

**Skripsi**

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



Oleh:

**MASFUFAH**

**082411109**

**JURUSAN EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS SYARI'AH  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG  
2013**

Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M.  
Jl. Bangetayu Wetan RT 2/1 Genuk, Semarang.

Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.  
Jl. Tugu Lapangan No H/40 RT 8/1 Tambak Aji, Ngaliyan, Semarang.

---

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Lamp : 4 ( empat ) eks.  
Hal : Naskah skripsi  
An. Sdri. Masfufah

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Syari'ah  
IAIN Walisongo Semarang  
di Semarang

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Masfufah  
Nim : 082411109  
Jurusan : Ekonomi Islam  
Judul skripsi : **Pengaruh Persepsi Anggota Terhadap Produk Pembiayaan *Mudharabah* (Di KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera, Pecangaan Jepara)**

Dengan ini mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Semarang, 20 November 2012

Pembimbing I



**Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M.**  
NIP. 19690908 2 00003 1 001

Pembimbing II



**Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.**  
NIP. 19690830 199403 2 603



KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
FAKULTAS SYARI'AH SEMARANG  
Jl.Raya Boja Km.2 Ngaliyan Telp/Fax. (024) 7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Masfufah  
Nim : 082411109  
Jurusan : Ekonomi Islam/EI  
Judul skripsi : **Persepsi Anggota Tentang Sistem Bagi Hasil Terhadap Pelayanan Produk Pembiayaan Mudharabah (di KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera Pecangaan Jepara)**

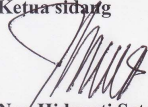
Telah dimunaqosahkan oleh dewan penguji Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup, pada tanggal : 26 Desember 2012

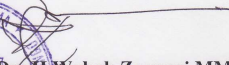
Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana strata 1 tahun akademik 2012/2013.


Semarang 2 Januari 2013

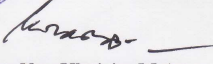
Ketua sidang


Sekretaris sidang

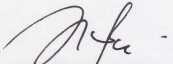
  
Nur Hidayati Setvani, SH.,MH  
NIP.19670320 199303 2 001  
Penguji I

  
Drs. H. Wahab Zaenuri.MM  
NIP.19690908 200003 1 001  
Penguji II

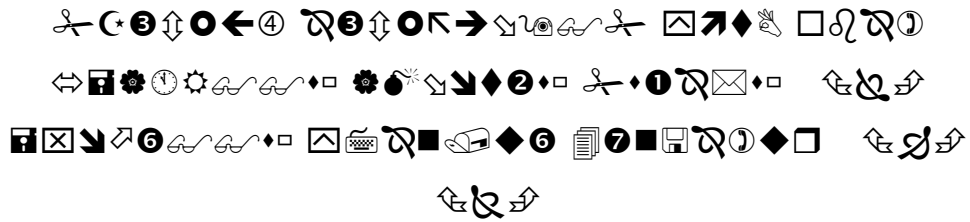
  
Rahman El Junusi, SE.MM  
NIP. 19691118 200003 1 001  
Pembimbing I

  
Drs. Nur Khoirin, M.Ag g  
NIP.19630801 199203 1 001  
Pembimbing II

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

  
Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag  
NIP.19690830 199403 2 603

## MOTTO



Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.  
Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah  
dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain.  
Dan hanya kepada Tuhan-mulah hendaknya kamu berharap  
(QS. Al Insyirah 6-8)<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahan*, Jakarta: CV Karthoda Jakarta, 2005, hlm.902

## ABSTRAK

Perkembangan pesat yang dialami oleh perbankan Syari'ah adalah suatu bentuk respon positif bagi perekonomian Islam di tengah masyarakat. KJKS BMT merupakan *leading sector* untuk pembiayaan usaha mikro. Dengan adanya KJKS BMT memang dapat meningkatkan produktivitas masyarakat. Salah satu faktor penunjang yang dalam hal ini adalah ketersediaan modal cukup.

Berdasarkan latar belakang masalah, maka tujuan penelitian adalah untuk mengetahui persepsi anggota tentang sistem bagi hasil terhadap pelayanan produk pembiayaan *mudharabah* di KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera, Pecangaan, Jepara.

Metodologi yang digunakan adalah : *Pertama*, penelitian ini merupakan penelitian dengan menggunakan pendekatan kuantitatif. *Kedua*, objek penelitian adalah persepsi anggota tentang sistem bagi hasil terhadap pelayanan produk pembiayaan *mudharabah*. Adapun subjek penelitian adalah anggota pada KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera, Pecangaan, Jepara, sebagai unit yang dianalisis. Sampel penelitian sebanyak 78 anggota dengan menggunakan teknik *simple random sampling*. *Ketiga*, untuk menganalisis dapat digunakan alat analisis antara lain: untuk persepsi anggota tentang sistem bagi hasil terhadap pelayanan produk pembiayaan *mudharabah* di KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera, Pecangaan, Jepara digunakan analisis deskriptif kuantitatif. Untuk pengaruh persepsi anggota tentang sistem bagi hasil terhadap pelayanan produk pembiayaan *mudharabah* digunakan analisis regresi linear sederhana. *Keempat*, Berdasarkan analisis deskriptif prosentase variabel persepsi anggota tentang sistem bagi hasil termasuk kriteria baik (handal) dalam penilaian suatu produk *mudharabah* dan variabel pelayanan produk pembiayaan *mudharabah* di KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera, Pecangaan, Jepara termasuk kriteria memuaskan atas layanan produk yang diberikan.

Berdasarkan hasil uji t bahwa variabel persepsi anggota (X) mempunyai *p value* (Sig.) sebesar 0,000. probabilitasnya lebih kecil dari tingkat signifikansi ( $\alpha$ ) 5% yang berarti ada pengaruh yang signifikan persepsi anggota terhadap produk pembiayaan *mudharabah*.

## **PERSEMBAHAN**

Hanya sebuah karya sederhana yang bisa aku hasilkan, hanya seuntai kata

yang mampu aku ucapkan teruntuk:

1. Ayah dan Ibunda tercinta (Bpk Ali Masjid & Ibu Masmiatun) dan kakak Abdul Wahid S.Psi. Yang selalu mendoakan, mendukung baik moral maupun material dan selalu mencurahkan kasih sayang, perhatian dan memberikan motivasi kepada ananda dalam segala hal. Semoga Allah SWT selalu melindungi mereka. Kalian semua sumber inspirasi penulis.
2. Yth. Bpk. Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M dan Ibu. Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag. Yang telah berkenan meluangkan waktu dan pikirannya untuk membimbing penulis. mendukung dan mendoakan penulis. Kesabaran dan ketabahannya menjadi sumber inspirasi dan penyemangat dalam perjuangan hidupku. Semoga Allah SWT senantiasa memberinya kekuatan.
3. Sahabat-sahabat EIC 2008 yang telah memberi senyuman dan menghibur penulis.
4. Kepada Semua pihak dan teman-teman penulis yang telah menyumbangkan ide, saran, dan kritik bagi penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.

## 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, 20 November 2012

Deklarator,

Masfufah  
082411109

## KATA PENGANTAR

*Bismillaahirrahmaanirrahiim*

Segala puji dan syukur senantiasa penulis haturkan kehadiran Allah SWT yang Maha Pengasih dan Penyayang, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah dan *maghfiroh*-Nya kepada penulis sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kehadiran Nabi Agung Muhammad SAW, keluarga dan para sahabat dan para pengikut beliau, dengan harapan semoga kita mendapat *syafa'at* di hari akhir nanti.

Kepada semua pihak yang membantu kelancaran dalam penulisan skripsi ini, penulis hanya bisa menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya, khususnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, 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 Kajor Ekonomi Islam, serta Bapak Nur Fatoni, M.Ag selaku Sekjur Ekonomi Islam.
4. Bapak Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M selaku Dosen Pembimbing I, serta Ibu Dra. Hj.Nur Huda, M.Ag selaku Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap civitas akademika Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang, para dosen, karyawan beserta staf-stafnya.
6. Ayah dan Ibunda tercinta yang telah membesarkanku, atas segala kasih sayang serta do'anya dengan tulus ikhlas untuk kesuksesan putrinya.
7. Kakak Abdul Wahid S.Psi. yang memberikan motivasi kepada saya.
8. Kelas EIC 2008, Roza, Ulfah, lutfi, Nila, Nia, Dila, Retno, Anifah, Dhani, Huda, Faza, Heny, Fikri, Fiqoh, Iin, Imam, Janah, Lis,Ety Mega, Ulin, Putri,



Anies, Ika, Feni, Rokhis, Doni, Robi, Faza, Ismi dll. Mereka semua adalah teman-teman hebat yang telah menjadikan kelas EIC 08 menjadi hidup dan berarti.

9. Kru Kos PNA K-15, Mb par, Mb Dian, Soly, puput, halimah, ifa, erny, izum, farah, niha, ana, ririn, indah, yanah, nia,, yang telah banyak memberikan warna dalam keceriaan dan saling berbagi dalam suka dan duka.

10. Buat mas Lutfi Azis S.Hi. dan Zahrotun Nisa yang selalu memotivasi saya dan membantu saya.

11. Semua pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penulisan skripsi ini.

Teriring do'a semoga Allah SWT membalas semua amal kebaikan dari semuanya dengan sebaik-baik balasan. Akhirnya penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini belum mencapai kesempurnaan. Namun demikian, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca pada umumnya.

Semarang, 20 November 2012

Penulis,

**Masfufah**

NIM: 082411109

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN ABSTRAK.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
HALAMAN DEKLARASI.....	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	viii
HALAMAN DAFTAR ISI .....	x
HALAMAN DAFTAR TABEL.....	xv
HALAMAN DAFTAR GAMBAR .....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7
1.4 Sistematika Penelitian .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah.....	9
2.2 <i>Baitul Maal Wattamwil</i> .....	10
2.2.1 Ciri-ciri <i>Baitul Maal Wattamwil</i> (BMT).....	12
2.2.2 Fungsi <i>Baitul Maal Wattamwil</i> (BMT).....	14
2.2.3 Prinsip-prinsip BMT .....	15
2.2.4 Asas dan Landasan BMT .....	15
2.3 Pengertian Persepsi .....	16

2.4	Pengertian Anggota .....	21
2.5	Bagi hasil .....	23
	2.5.1 Pengertian Bagi Hasil.....	23
	2.5.2 Teori Bagi Hasil.....	23
2.6	Pengertian Pelayanan .....	25
2.7	Pengertian <i>Produk</i> .....	36
2.8	Pengertian dan Manfaat Pembiayaan.....	29
2.9	Pengertian <i>Mudharabah</i> .....	36
	2.9.1 Persyaratan Akad Mudharabah .....	42
2.10	Penelitian Terdahulu.....	45
2.11	Kerangka Teoritik .....	47
2.12	Hipotesa .....	47

### BAB III METODE PENELITIAN

3.1	Jenis Penelitian .....	48
3.2	Sumber Data.....	48
3.3	Populasi dan Sampel.....	49
	3.3.1 Populasi .....	49
	3.3.2 Sampel.....	50
3.4	Metode Pengumpulan Data.....	51
3.5	Variabel Penelitian dan Pengukuran .....	53
3.6	Teknik Analisis Data .....	56
	3.6.1 Uji Validitas dan Reliabilitas.....	56
	3.6.1.1 Uji Validitas.....	56
	3.6.1.2 Uji Reliabilitas .....	57
	3.6.2 Uji Normalitas .....	58

3.6.3 Analisis Regresi .....	59
3.6.4 pengujian Hipotesa.....	60
3.6.4.1 Koefisien Determinasi.....	60
3.6.4.2 Uji t .....	60

#### BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	61
4.1.1 Sejarah KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera Pecangan Jepara.....	61
4.1.2 Visi, Misi, Sasaran dan Motto KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera Pecangan Jepara .....	63
4.1.3 Struktur Organisasi KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera Pecangan Jepara .....	66
4.1.4 Budaya dan Prinsip Kerja KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera Pecangan Jepara .....	66
4.1.5 Produk Layanan KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera Pecangan Jepara .....	69
4.2 Deskripsi Data Penelitian dan Responden .....	72
4.3 Uji Validitas dan Reliabilitas .....	76
4.4 Deskripsi Variabel Penelitian.....	78
4.4.1 Variabel Persepsi Anggota Tentang Sistem Bagi Hasil.....	79
4.4.2 Variabel Pelayanan Produk Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	81
4.5 Uji Normalitas .....	84
4.6 Analisa Data.....	87
4.6.1 Analisis Regresi .....	87
4.6.2 Koefisien Determinasi.....	90

4.6.3 Uji t .....	91
4.7 Pembahasan.....	93
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
A. Kesimpulan.....	95
B. Saran-saran.....	95
C. Penutup .....	96

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

## DAFTAR TABEL

Tabel Perkembangan Asset .....	5
Tabel Definisi Operasi Variabel .....	54
Tabel 4.1 Penyebaran Quesioner .....	71
Tabel 4.2 Jenis Kelamin Responden.....	72
Tabel 4.4 Umur Responden.....	73
Tabel 4.6 Pendidikan Terakhir Responden .....	75
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Instrumen .....	77
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen.....	78
Tabel 4. Data Distribusi Frekuensi Variable X.....	80
Tabel 4.12 Skor Kuesioner Variabel Y.....	81
Tabel 4.13 Data Distribusi Frekuensi Variable Y .....	83
Tabel 4.17 Nilai Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov Untuk Persepsi Anggota tentang sistem bagi hasil Terhadap pelayanan Produk Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	86
Tabel 4.18 Hasil pengolahan Angket.....	88
Tabel 4.19 Uji Determinasi.....	91
Tabel 4.20 Coefficients.....	92

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.2	Jenis Kelamin Responden .....	73
Gambar 4.3	Umur Responden .....	74
Gambar 4.4	Pendidikan Terakhir.....	76
Gambar 4.10	Histogram kelas interval X.....	80
Gambar 4.14	Histogram Distribusi Frekuensi data nilai angka variable Y.....	84
Gambar 4.15	Grafik histogram produk pembiayaan mudharabah Y.....	85
Gambar 4.16	Normal Probability Plot .....	86