

**PENGARUH PRODUK PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH*
TERHADAP MINAT ANGGOTA BERTRANSAKSI DI BMT
FASTABIQ CABANG WINONG**

SKRIPSI

**Disusun Guna Memenuhi Tugas Dan Melengkapi
Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Program S1
Dalam Ilmu Ekonomi Islam**



Di Susun Oleh :

HENY WIDYASTUTI
(082411099)

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

Dr. Hj.Siti Mujibatun, M. Ag
Jl. Tanjung Sari No. 31
Tambakaji, Ngaliyan - Semarang

Ari Kristin P.,SE.,M.Si
Jl. Perintis Kemerdekaan No. 181
Pudakpayung, Banyumanik - Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. 4 (empat) eks
Hal Naskah Skripsi
An. Sdr. Heny Widyastuti

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 : Heny Widyastuti
Nomor Induk : 082411099
Judul : Pengaruh Produk Pembiayaan *Musyarakah*
Terhadap Minat Anggota Bertransaksi di
BMT Fastabiq Cabang Winong


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

Demikian harap menjadi maklum.

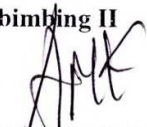
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang,22Februari 2013

Pembimbing I


Dr.Hj. Siti Mujibatun. M.Ag
NIP. 19590413 198703 2 001

Pembimbing II


Ari Kristin P.,SE.,M.Si
NIP. 19790512 200501 2 004



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
JL. Prof. Dr. Hamka Km 02 Semarang Tel/Fax. (024) 601291

PENGESAHAN

Nama : Heny Widyastuti
NIM : 082411099
Judul : **PENGARUH PRODUK PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* TERHADAP
MINAT ANGGOTA BERTRANSAKSI DI BMT FASTABIQ CABANG
WINONG**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Program S1 Ekonomi Islam Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup pada tanggal:

15 Mei 2013


Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Semarang, 15 Mei 2013


Ketua Sidang


Anthin Lathifah, M.Ag
NIP. 19751107 200112 2 002


Penguji I


H. Muchamad Fauzi, SE, MM
NIP. 19730217 200604 1 001


Pembimbing I


Dr. Hi Siti Mujiatun, M.Ag
NIP. 19590413 198703 2 001

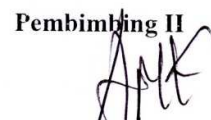
Sekretaris Sidang


Ari Kristin P., SE., M.Si
NIP. 19790512 200501 2 004

Penguji II


H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag
NIP. 19670119 199803 1 002

Pembimbing II


Ari Kristin P., SE., M.Si
NIP. 19790512 200501 2 004



MOTTO

(عَنْ أَبِي هُرَيْرَةَ رَفَعَهُ قَالَ إِنَّ اللَّهَ يَقُولُ أَنَا ثَالِثُ الشُّرَيْكَيْنِ مَا لَمْ يَخُنْ أَحَدُهُمَا

صَاحِبُهُ)

Dari Abu Hurairah, Rasulullah saw bersabda, “Sesungguhnya Allah Azza wa Jalla berfirman, Aku pihak ketiga dari dua orang yang berserikat selama salah satunya tidak mengkhianati lainnya”. (HR. Abu Dawud no. 2936, dalam kitab al-Buyu dan

Hakim)

PERSEMBAHAN

- ❖ Allah SWT atas segala nikmat dan kekuatan yang Ia berikan kepada saya.
- ❖ Untuk kedua orang tua saya Jumiatus dan Hasyim yang telah memberikan segalanya kepada saya. Terima kasih atas setiap doa dan dukungannya, semoga Allah senantiasa melindungi keduanya.
- ❖ Untuk Seluruh Guru dan Dosen saya, yang telah mencurahkan ilmunya dalam membimbing saya.
- ❖ Untuk seluruh teman-teman saya EIC 2008, terima kasih atas kebersamaannya selama ini, susah senang telah kita lewati bersama di bangku perkuliahan ini.
- ❖ Untuk anak-anak kos monster (pajah, nurem, sikomo, dewok, suritin, intung, apen, taitu, didi, mentel, pujok) yang selalu memberi dukungan dan semangat kepada saya.
- ❖ Untuk mas Ali calon pendamping hidup saya, terima kasih atas setiap semangat, dukungan, serta kesabarannya selama ini.
- ❖ Untuk IAIN Walisongo Semarang, almamater yang selalu saya cintai dan banggakan.
- ❖ Untuk seluruh teman-teman saya, terima kasih telah memberikan persahabatan yang indah kepada saya.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab,
penulis nyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi
materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan.
Demikian juga skripsi ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran
Orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi
yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 30 April 2013

Deklarator,

Henry Widvastuti

NIM. 082411099

ABSTRAK

Bertambahnya jumlah anggota pada BMT Fastabiq cabang Winong menunjukkan bahwa minat anggota maupun calon anggota terhadap BMT ini juga semakin meningkat. Sebagian besar anggota dari BMT Fastabiq adalah anggota pembiayaan *musyarakah*. Oleh karena itu apakah produk pembiayaan *musyarakah* berpengaruh terhadap minat anggota bertransaksi di BMT Fastabiq cabang Pati dan berapa besar pengaruhnya.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh produk pembiayaan *musyarakah* terhadap minat anggota bertransaksi di BMT Fastabiq cabang Winong. Apakah pembiayaan *musyarakah* berpengaruh positif terhadap minat anggota atau sebaliknya. Selain itu, penelitian ini juga bertujuan untuk mengetahui berapa besar pengaruh dari pembiayaan *musyarakah* terhadap minat anggota.

Sampel yang digunakan dalam penelitian ini sejumlah 69, karena batas minimal sampel adalah 30. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan *accidental sampling*. Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan dengan pendekatan kuantitatif. Data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Data primer diperoleh berdasarkan jawaban responden terhadap angket yang dibagikan peneliti kepada anggota di BMT Fastabiq cabang Winong serta dari hasil wawancara dengan pihak BMT. Metode analisisnya menggunakan regresi linier sederhana, uji asumsi klasik, analisis deskriptif variabel penelitian dan uji hipotesa (uji t), sedangkan pengolahan datanya menggunakan SPSS 18 *for Windows*.

Dari hasil pengolahan data penelitian diperoleh regresi linier sederhana $Y = 19,240 + 0,335X$ dan besar pengaruh langsung produk pembiayaan *musyarakah* terhadap minat anggota BMT Fastabiq cabang Winong adalah 0,335. Berdasarkan uji t menunjukkan bahwa p value (Sig) sebesar 0.003 yang di bawah alpha 5% yang berarti produk pembiayaan *musyarakah* berpengaruh positif terhadap minat anggota bertransaksi di BMT Fastabiq cabang Winong. Berdasarkan koefisien determinasi, dapat diketahui bahwa variabel independen dalam hal ini produk pembiayaan *musyarakah* dapat menjelaskan variabel dependen yaitu minat anggota bertransaksi pada BMT Fastabiq cabang Winong sebesar 33,5%, sedangkan yang 66,5% dijelaskan oleh variabel lain yang dalam hal ini tidak menjadi bahan penelitian penulis.

Kata kunci : Produk Pembiayaan *Musyarakah*, Minat.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta nikmatnya yang luar biasa sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh Produk Pembiayaan *Musyarakah* Terhadap Minat Anggota Bertransaksi di BMT Fastabiq Cabang Winong”. Skripsi ini ditulis untuk menyelesaikan pendidikan Program Sarjana Strata Satu (S1) pada Program Studi Ekonomi Islam, Fakultas Syari’ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

Penulis menyadari tanpa adanya dukungan, petunjuk, bimbingan, serta bantuan dari berbagai pihak, penyusunan skripsi ini tidak dapat terselesaikan sebagaimana yang diharapkan, maka tidaklah berlebihan dalam kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya M.Ag selaku Dekan Fakultas Syari’ah, beserta Pembantu Dekan I, II, dan III Fakultas Syari’ah IAINWalisongo Semarang.
3. Bapak Dr. Ali Murtadho, M.Ag selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam, dan bapak Nur Fatoni, M.Ag selaku Sekretaris Jurusan, atas kebijakan yang dikeluarkan khususnya yang berkaitan dengan kelancaran penulisan skripsi ini.
4. Ibu Dr. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag selaku pembimbing I serta Ibu Ari Kristin P, SE.,M.,Si selaku pembimbing II, yang telah banyak membantu dengan

meluangkan waktu dan tenaganya yang sangat berharga semata-mata demi mengarahkan dan membimbing penulis selama penyusunan skripsi ini.

5. Segenap Dosen Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang beserta staf karyawannya, yang telah banyak memberikan ilmunya serta pelayanan kepada penulis dan senantiasa mengarahkan serta memberi motivasi selama kuliah sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. Kedua orang tua (Bapak Hasyim dan Ibu Jumiatun) yang sangat berarti bagi penulis, yang telah banyak berkorban baik materi, dorongan, kasih sayang, perhatian, dan do'a. Semoga ini menjadi salah satu hal yang membanggakan Bapak dan Ibu.
7. Para responden yang telah membantu dalam proses pengisian kuesioner.
8. Kepada semua teman-teman EIC 2008 yang telah setia berjuang bersama selama ini.

Kepada mereka semua penulis tidak dapat memberikan apa-apa, hanya ucapan terima kasih dengan tulus serta iringan doa, semoga Allah SWT membalas semua amal kebaikan mereka.

Semarang, 30 April 2013

Heny Widyastuti

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
HALAMAN DAFTAR ISI	x
HALAMAN DAFTAR TABEL.....	xiii
HALAMAN DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	9
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	9
1.3.2 Manfaat Penelitian.....	9
1.4 Sistematika Penulisan.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 <i>Baitul Maal Wa Tamwil</i> (BMT)	12
2.1.1.1 Pengertian BMT	12
2.1.1.2 Sifat, Peran, dan Fungsi BMT	15
2.1.2 Produk Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	16
2.1.2.1 Pengertian Produk	16
2.1.2.2 Pengertian Pembiayaan	17
2.1.2.3 <i>Musyarakah</i>	18

	2.1.2.3.1. Macam-macam <i>Syirkah</i>	22
	2.1.2.3.2. Manfaat dan Risiko Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	24
	2.1.2.3.3. Fatwa DSN Tentang Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	25
	2.1.3. Minat	29
	2.2. Penelitian Terdahulu	32
	2.3. Kerangka Penelitian	34
	2.4. Hipotesis	35
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN	
	3.1 Jenis Penelitian	36
	3.2 Sumber Data	36
	3.2.1 Data Primer	36
	3.2.2 Data Sekunder	37
	3.3 Populasi dan Sampel	37
	3.4 Metode Pengumpulan Data	38
	3.4.1 Metode Angket (kuesioner)	38
	3.4.2 Metode Wawancara	39
	3.4.3 Metode Observasi	40
	3.4.4 Metode Dokumentasi	40
	3.5 Operasionalisasi Variabel Penelitian	41
	3.6 Teknik Analisis Data	43
	3.6.1. Uji Validitas dan Reliabilitas	43
	3.6.1.1. Uji Validitas	43
	3.6.1.2. Uji Reliabilitas	44
	3.6.2 Uji Normalitas	45
	3.6.3 Analisis Deskriptif Variabel penelitian	45
	3.6.4 Analisis Regresi Linier Sederhana	45
	3.6.5 Uji Hipotesis	46

BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1	Gambaran Umum KJKS BMT Fastabiq dan	
	Karakteristik Responden	48
4.1.1	Sejarah Singkat KJKS BMT Fastabiq	48
4.1.2	Visi, Misi, dan Tujuan BMT Fastabiq	49
4.1.3	Kantor Cabang BMT Fastabiq	50
4.1.4	Struktur Organisasi BMT Fastabiq	52
4.1.5	Produk-produk BMT Fastabiq	54
4.2	Hasil Analisis Data	59
4.2.1	Deskriptif Responden	59
4.2.2	Deskripsi Data Penelitian	65
4.2.3	Uji Validitas dan Uji Reliabilitas	68
4.2.4	Uji Normalitas	71
4.2.5	Uji Hipotesa	72
4.3	Pembahasan	74
4.3.1	Pengaruh Produk Pembiayaan <i>Musarakah</i>	
	Terhadap Minat	74
4.3.2	Besarnya Pengaruh Produk Pembiayaan	
	<i>Musarakah</i> Terhadap Minat	76
BAB V	PENUTUP	
5.1	Kesimpulan	77
5.2	Saran	78
	DAFTAR PUSTAKA	
	LAMPIRAN-LAMPIRAN	
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Perkembangan Jumlah Anggota BMT Fastabiq cabang Winong	6
Tabel 1.2 : Jumlah Anggota Pembiayaan pada BMT Fastabiq cabang Winong	6
Tabel 3.1 : Operasional Variabel	42
Tabel 4.1 : Hasil Penelitian Mengenai Jenis Kelamin Responden	60
Tabel 4.2 : Hasil Penelitian Mengenai Usia Responden	61
Tabel 4.3 : Hasil Penelitian Mengenai Pendidikan Responden	62
Tabel 4.4 : Hasil Penelitian Mengenai Pekerjaan responden	64
Tabel 4.5 : Hasil Skor Kuesioner Regresi	65
Tabel 4.6 : Hasil Uji Instrumen Validitas	69
Tabel 4.7 : Hasil Uji Instrumen Reliabilitas	70
Tabel 4.8 : Hasil Analisis Regresi Sederhana	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Pikir Penelitian	35
Gambar 4.1 : Struktur Organisasi BMT Fastabiq	53
Gambar 4.2 : Jenis Kelamin Responden	61
Gambar 4.3 : Usia Responden	62
Gambar 4.4 : Pendidikan Responden	63
Gambar 4.5 : Pekerjaan Responden	64
Gambar 4.6 : Uji Normalitas (Normal P-P Plot of Regression)	71