**PENGARUH *BARGAINING POWER* DAN KEGIATAN USAHA NASABAH TERHADAP PENENTUAN NISBAH   
BAGI HASIL PEMBIAYAAN MUDHARABAH   
DI BANK MUAMALAT KANTOR CABANG   
PEMBANTU TULUNGAGUNG**

**SKRIPSI**



Oleh:

**UMI BADI’AH**

NIM. 3223103071

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI BISNIS DAN ISLAM**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI**

**(IAIN) TULUNGAGUNG**

**2014**

**PENGARUH *BARGAINING POWER* DAN KEGIATAN USAHA NASABAH TERHADAP PENENTUAN NISBAH   
BAGI HASIL PEMBIAYAAN MUDHARABAH   
DI BANK MUAMALAT KANTOR CABANG   
PEMBANTU TULUNGAGUNG**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung

untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan

Program Sarjana Strata Satu Ilmu Perbankan Syariah



Oleh:

**UMI BADI’AH**

NIM. 3223103071

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI BISNIS DAN ISLAM**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI**

**(IAIN) TULUNGAGUNG**

**2014**

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Skripsi dengan judul “Pengaruh *Bargaining Power* dan Kegiatan Usaha Nasabah Terhadap Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah di Bank Syariah Tulungagung” yang ditulis oleh Umi Badi’ah ini telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan.

Tulungagung, 24 Juni 2014

Pembimbing,

**H. Dede Nurohman, M.Ag**

**NIP. 197112182002121003**

**LEMBAR PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul “Pengaruh *Bargaining Power* dan Kegiatan Usaha Nasabah Terhadap Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah di Bank Syariah Tulungagung” yang ditulis oleh Umi Badi’ah, ini telah dipertahankan di depan dewan penguji pada hari Rabu tanggal 02 Juli 2014, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu Perbankan Syariah.

Dewan Penguji Skripsi

Ketua Sekretaris

**H. Dede Nurohman, M.Ag Nur Aziz Muslim,M.H.I**

**NIP. 197112182002121003 NIP. 197407162009011006**

Penguji Utama,

**Dr. Nur Aini Latifah, SE., MM**

**NIP. 19700901 199903 2 002**

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung

**H. Dede Nurohman, M.Ag**

**NIP. 197112182002121003**

**PERSEMBAHAN**

* **Yang Utama Dari Segalanya**

Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT. Taburan cinta   
dan kasih sayang-Mu telah memberikanku kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenalkanku dengan cinta. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Sholawat dan salam selalu terlimpahkan keharibaan Rasullah Muhammad SAW.

* **Ibuku dan Ayahku Tercinta**

Sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terima kasih yang tiada terhingga kupersembahkan skripsi ini kepada Ibuku Siti Mahmudah dan Ayahku Moh. Makinudin yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan, cinta kasih serta do’a yang tiada terhingga yang tiada mungkin dapat kubalas hanya dengan lembaran-lembaran kertas ini yang bertuliskan kata cinta dan persembahan.

* **Kakek dan Nenekku**

Terima kasih untuk kakekku (h.ikhsan) dan nenekku (hj.mara’atin) yang senantiasa memotivasi serta selalu mendoakan kelancaran studi hingga Skripsi ini terselesaikan.

* **Ayah dan Ibu Mertuaku**

Esan dan Kunainin yang juga memberikan dukungan, motivasi serta do’a untuk menyelesaikan semua ini

* **My Husband and Little Princes**

Sebagai tanda cinta kasihku, persembahkan karya kecil ini untuk Ali Imron,SHi. Terima kasih atas kasih sayang, perhatian, dan kesabaranmu yang telah memberikanku semangat dan inspirasi dalam mneyelesaikan Skripsi ini, semoga engkau pilihan yang terbaik buatku dan terbaik untuk selamanya. Dan tak lupa pula bidadari kecilku Anindya Chumairoh yang selalu mewarnai hari-hariku, ilove so much

* **My Best Friend’s**

Buat sahabat-sahabatku “ Jurusan Perbankan Syariah angkatan 2010“ terima kasih atas bantuan, doa, nasehat, hiburan, traktiran, ojekkan,  dan semangat yang kalian berikan selama aku kuliah, aku tak akan melupakan semua yang telah kalian berikan selama ini. Serta kebersamaan kita akan akan terkenang sampai sekarang dan selamanya

* **Dosen Pembimbing Tugas Akhirku**

Bapak H. Dede Nurohman selaku dosen pembimbing tugas akhir saya, terima kasih banyak pak, saya sudah dibantu selama ini, sudah dinasehati, sudah diajari, saya tidak akan lupa atas bantuan dan kesabaran dari bapak

* Seluruh Dosen Pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Terima kasih banyak untuk semua ilmu, didikan dan pengalaman yg sangat berarti yang telah kalian berikan kepada kami…

* **Almamaterku IAIN Tulungagung**

Serta semua pihak yg sudah membantu selama penyelesaian Skripsi

.”your dreams today, can be your future tomorrow”

Umi Badi’ah

**MOTTO**

وَءَاخَرُونَ يَضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ…(المزمل: 20)

*“…dan dari orang-orang yang yang berjalan di muka bumi mencari sebagian karunia Allah SWT…” (Q.S. al-Muzzammil: 20)[[1]](#footnote-1)•*

**KATA PENGANTAR**

Dengan mengucapkan Syukur Alhamdulillah Kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan Karunia, Taufiq dan Hidayah-Nya. Shalawat serta salam selalu terlimpahkan kepada Rasulullah SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul "Pengaruh *Bargaining Power* dan Kegiatan Usaha Nasabah Terhadap Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Tulungagung”

Meskipun skripsi ini penulis susun dengan segenap kemampuan yang ada, namun penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Hal ini dikarenakan adanya keterbatasan kemampuan dan pengetahuan penulis.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis telah mendapat bantuan dari banyak pihak, melalui kesempatan yang banyak ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak Prof. H. Imam Fuadi, M.Ag, selaku Wakil Rektor I Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
3. Bapak Dr. H. Syaifuddin Zuhri M.Ag, selaku Wakil Rektor II Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Bapak Dr. Nur Effendi M.Ag, selaku Wakil Rektor III Institut Agama Islam NegeriTulungagung.
5. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
6. Bapak Muhamad Aqim Adlan, S.Ag., M.E.I selaku Kepala Jurusan Perbankan Syariah.
7. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag selaku dosen pembimbing skripsi. Terimakasih atas petunjuk dan bimbingannya, serta terimakasih atas kesedian memberikan pengarahan, waktu dan pikiran sehingga penulisan skripsi dapat selesai dengan lancar.
8. Para Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang sangat berguna dalam penyusunan skripsi ini.
9. Seluruh staf dan karyawan non akademik Institut Agama Islam Negeri Tulungagung atas bantuan dan kerjasamanya.
10. Bapak RM. Andhi Setiadhi, selaku pimpinan Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Pembantu Tulungagung yang telah memberikan ijin melaksanakan penelitian.
11. Ayah dan Ibu (Moh. Makinudin dan Siti Mahmudah) tercinta yang telah banyak berkorban untuk memberikan bantuan materiil dan moril yang tak kunjung hentinya, sehingga terselesainya kuliah dan skripsiku. Terimakasih atas semua pengorbanan dan jasa-jasamu.
12. Semua pihak yang terlibat dalam penyusunan penelitian skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung hingga tersusunnya skripsi ini yang tidak dapat penyusun sebutkan satu per satu.

Semoga Tuhan Yang Maha Esa senantiasa menuntun kita kejalan yang diridhoi. Akhir kata, peneliti berharap semoga hasil penelitian yang tertuang dalam skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca pada umumnya dan perusahaan pada khususnya.

Tulungagung, 25 Juni 2014

Penulis,

**UMI BADI’AH**

NIM: 3223103071

**DAFTAR ISI**

Halaman Sampul i

Halaman Judul ii

Halaman Persetujuan................................................................... iii

Halaman Pengesahan.......................................................... iv

Halaman Persembahan v

Halaman Motto vii

Kata Pengantar...................................................................... viii

Daftar Isi xi

Daftar Tabel xiii

Daftar Gambar xiv

Daftar Lampiran xv

Abstrak xvi

BAB I : PENDAHULUAN

1. Latar Belakang Masalah 1
2. Rumusan Masalah 6
3. Batasan Masalah 7
4. Tujuan Penelitian 7
5. Hipotesis Penelitian 8
6. Kegunaan Penelitian 8
7. Penegasan Istilah 9
8. Sistematika Pembahasan 11

BAB II : LANDASAN TEORI

1. Bank Syariah 12
2. *Bargaining Power* Nasabah 15
   1. Pengertian *Bargaining Power* Nasabah 15
   2. Fungsi *Bargaining Power* Nasabah 16
   3. Faktor Penentu *Bargaining Power* Nasabah 19
3. Kegiatan Usaha Kecil Nasabah 27
   1. Pengertian dan Karakteristik Usaha Kecil 27
   2. Kategori Usaha Kecil 30
   3. Penggolongan Usaha Kecil 31
   4. Kontribusi Usaha Kecil 32
4. Penentuan Nisbah 34
5. Pembiayaan 45
   1. Pengertian Pembiayaan 45
   2. Tujuan Pembiayaan 46
   3. Fungsi Pembiayaan 48
   4. Unsur-unsur Pembiayaan 48
   5. Aspek-Aspek Penilaian Pembiayaan 50
   6. Prinsip-Prinsip Pemberian Pembiayaan 52
   7. Prosedur Pemberian Pembiayaan 55
6. Mudharabah 57
   1. Pengertian Mudharabah 57
   2. Jenis-jenis Mudharabah 58
   3. Landasan Syari’ah Mudharabah 59
   4. Skema Pembiayaan Mudharabah 62
   5. Rukun dan Syarat Mudharabah 63
7. Penelitian Terdahulu 66
8. Paradigma Penelitian 71

BAB III : METODE PENELITIAN

1. Jenis dan Pendekatan Penelitian 73
2. Populasi, Sampling dan Sampel Penelitian 74
3. Variabel Penelitian 77
4. Data, Sumber Data dan Pengukuran 79
5. Teknik Pengumpulan Data 81
6. Teknik Analisis Data 82

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

1. Deskripsi Singkat Obyek Penelitian 93
2. Penyajian Statistik Deskripsi Hasil Penelitian 102
3. Analisis Data dan Uji Hipotesis 107
4. Pembahasan 119

BAB V : PENUTUP

* 1. Kesimpulan 126
  2. Saran-saran 127

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN-LAMPIRAN

**DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Perbedaan Sistem Bagi Hasil dan Sistem Bunga 37

Tabel 3.1 Variabel Penelitian 79

Tabel 3.2 Pedoman Untuk Memberikan Interprestasi Hubungan   
Antara Dua Variabel Penelitian 91

Tabel 4.1 Deskripsi *Bargaining Power* Nasabah 103

Tabel 4.2 Deskripsi Kegiatan Usaha Nasabah 105

Tabel 4.3 Deskripsi Penentuan Nisbah Pembiayaan Mudharabah 106

Tabel 4.4 Tabel Uji Validitas 108

Tabel 4.5 Tabel Uji Reliabilitas 109

Tabel 4.6 Uji Multikolieritas 111

Tabel 4.7 Hasil Koefisien Diterminasi 112

Tabel 4.8 *Coefficients*  114

Tabel 4.9 ANOVA(b) 117

Tabel 4.10 Analisis Persamaan Regresi 118

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Skema al-Mudharabah 62

Gambar 2.2 Paradigma Penelitian 71

Gambar 4.1 Struktur Organisasi dan Job Description Bank Muamalat   
KCP Tulungagung 99

Gambar 4.2 Grafik *Bargaining Power* Nasabah 103

Gambar 4.3 Grafik Kegiatan Usaha Nasabah 105

Gambar 4.4 Grafik Penentuan Nisbah Pembiayaan Mudharabah 107

Gambar 4.5 Hasil Uji Normalitas 110

Gambar 4.6 Uji Heteroskedastisitas 112

**DAFTAR LAMPIRAN**

* 1. Angket Penelitian
  2. Rekapitulasi Data Angket
  3. Hasil Penghitungan SPSS
  4. rtabel, ttabel, dan Ftabel
  5. Surat Pernyataan Keaslian Tulisan
  6. Biodata Penulis
  7. Surat Pendukung Penelitian
  8. Kartu Bimbingan

**ABSTRAK**

Skripsi yang berjudul “Pengaruh *Bargaining Power* dan Kegiatan Usaha Nasabah Terhadap Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah   
di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Tulungagung”, ini ditulis oleh Umi Badi’ah Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam Jurusan Perbankan Syariah dibimbing oleh H. Dede Nurohman, M.Ag

Kata Kunci: *Bargaining Power*, Kegiatan Usaha Nasabah, Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah

Penelitian dalam skripsi ini dilatarbelakangi oleh tuntutan masyarakat terhadap dunia perbankan semakin meningkat, dimana masyarakat tidak hanya memandang sebuah bank sebagai sarana untuk menyimpan uang yang lebih aman, namun lebih dari itu, mereka mengharapkan hasil investasi yang lebih tinggi, *bargaining power* (Daya tawar menawar pembeli dalam hal ini nasabah) menjadi faktor penentu kekuatan nasabah, sistem bagi hasil perbankan syariah yang diterapkan dalam produk-produk Bank Muamalat menjadikan bank tersebut relatif lebih mampu mempertahankan kinerjanya.

Rumusan masalahnya adalah 1) Bagaimana pengaruh *bargaining power* terhadap penentuan nisbah bagi hasil pembiayaan mudharabah di BMI Kantor Cabang pembantu Tulungagung? 2) Bagaimana pengaruh kegiatan usaha nasabahterhadap penentuan nisbah bagi hasil pembiayaan mudharabah di BMI Kantor Cabang pembantu Tulungagung? 3) Bagaimana pengaruh antara *bargaining power* dan kegiatan usaha nasabah terhadap penentuan nisbah bagi hasil pembiayaan mudharabah di BMI Kantor Cabang pembantu Tulungagung?

Jenis penelitian yang digunakan penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh nasabah di Bank Muamalat yang berjumlah 101 Nasabah. Sampel penelitiannya adalah 50 nasabah. Teknik sampling yang digunakan *Proportionale* *Stratified Random sampling.* Teknik analisis data yang digunakan adalah menggunakan regresi linier berganda.

Hasil penelitiannya adalah 1) Pengaruh yang signifikan *bargaining power* terhadap penentuan nisbah bagi hasil pembiayaan mudharabah di BMI KCP Tulungagung, dibuktikan dari perolehan nilai t hitung > t tabel (3.739> 2.012). Nilai signifikansi t untuk variabel bargaining power adalah 0.000 dan nilai tersebut lebih kecil daripada probabilitas 0,05 (0,001 < 0,05). 2) Pengaruh yang signifikan kegiatan usaha nasabah terhadap penentuan nisbah bagi hasil pembiayaan mudharabah di BMI KCP Tulungagung, dibuktikan dari penghitungan diperoleh nilai diperoleh thitung > ttabel (4.095>2.012), nilai signifikansi t untuk variabel kegiatan usaha nasabah adalah 0.000 dan nilai tersebut lebih kecil daripada probabilitas 0,05 (0,000 < 0,05). 3) Pengaruh yang signifikan antara *bargaining power,* kegiatan usaha nasabah dan penentuan nisbah bagi hasil pembiayaan mudharabah di BMI KCP Tulungagung, dibuktikan dari penghitungan menunjukkan Fhitung (48.449) > Ftabel (3.195) dan tingkat signifikansi 0,000 < 0,05. Hasil pengujian menunjukkan bahwa nilai signifikansi uji serempak (uji F) diperoleh nilai 0,000, dengan demikian nilai signifikansi yang diperoleh lebih kecil daripada probabilitas α yang ditetapkan (0,000 < 0,05).

1. • Depag RI, *Al-Qur’an dan Terjemahnya,* (Semarang: PT Toha Putra, 1995), hal. 989 [↑](#footnote-ref-1)