

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH  
DAN MUSYARAKAH TERHADAP PERKEMBANGAN  
USAHA NASABAH  
(Studi Kasus Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baitut Tanwil  
Muhammadiyah Mentari Kademangan dan Koperasi Syariah  
Muhammadiyah Blitar)**

SKRIPSI

Diajukan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Strata Satu Dalam Keilmuan Perbankan Syariah



Oleh :

**Biutty Widayanti**  
**NIM. 2823123026**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
TULUNGAGUNG  
2016**

## LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah terhadap Perkembangan Usaha Nasabah (Studi Kasus Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baitut Tanwil Muhammadiyah Mentari Kademangan dan Koperasi Syariah Muhammadiyah Blitar)" yang ditulis oleh Biutty Widayanti, NIM. 2823123026 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diuji.

Tulungagung, 12 Juli 2015

Pembimbing



**Nur Aziz Muslim, M.H.I**  
NIP. 19740716 200901 1 006

Mengetahui,  
Kapas Jurusan Perbankan Syariah



**Muhamad Aqim Adlan, S.Ag., S.Pd., M.E.I**  
NIP.19740416 2008011 1 008

**LEMBAR PENGESAHAN**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH  
TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA NASABAH  
(Studi Kasus Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baitut Tanwil  
Muhammadiyah Mentari Kademangan dan Koperasi Syariah  
Muhammadiyah Blitar)**

SKRIPSI

Disusun oleh  
**BIUTTY WIDAYANTI**  
NIM. 2823123026

Telah dipertahankan didepan dewan penguji pada tanggal 29 Juni 2016 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.Sy.)

**Dewan Penguji**

Ketua Penguji

**Ali Mauludi AC, MA**  
NIP. 19720501 200901 1 005

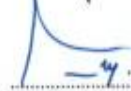
Penguji Utama

**Dr. Agus Eko Sujianto, SE., MM**  
NIP.19710807 200501 1 003

Sekretaris/ Penguji

**Nur Aziz Muslim, M.H.I**  
NIP. 19740716 200901 1 006

**TandaTangan**



Pengesahan,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Tulungagung



**H. Dede Nurrohman, M.Ag**  
NIP. 19711218 200212 1 003

## PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : BIUTTY WIDAYANTI  
NIM : 2823123026  
Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi/karya tulis yang berjudul "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah terhadap Perkembangan Usaha Nasabah (Studi Kasus Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baitut Tanwil Muhammadiyah Mentari Kademangan dan Koperasi Syariah Muhammadiyah Blitar)" ini merupakan hasil karya saya sendiri, bebas dari segala unsur plagiasi. Kutipan pendapat dan tulisan orang lain ditunjuk sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah yang berlaku.

Apabila terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi/karya tulis ini terkandung unsur atau ciri plagiasi dan bentuk-bentuk peniruan lain yang dianggap melanggar peraturan maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Tulungagung, 12 Juli 2016

Yang membuat pernyataan



Biutty Widayanti



## **PERSEMBAHAN**

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Alhamdulillahirobbil'alamin, atas izin-Nya skripsi ini dapat tersusun dengan baik dan lancar.

Dengan sepenuh hati, skripsi ini saya persembahkan untuk orang-orang yang sangat berarti dalam hidup saya, dan orang-orang yang mendukung atas terselesaikannya skripsi ini

Untuk Bapak saya (Alm. Bapak Gunari) saya ucapkan terimakasih karena telah mendidik saya, dari yang tidak bisa apa – apa hingga sekarang saya dapat menuntut ilmu sampai jenjang saat ini.

Terimakasih banyak untuk Ibu tercinta (Ibu Suwarti), untuk mendukungnya saya selama ini, sehingga saya dapat menyelesaikan pendidikan saya. Terimakasih atas segalanya.

Untuk embah (embah Sujoyo, Markinah dan Marsinem), saya ucapkan terimakasih, selalu mendoakan saya sehingga saya dapat menjalankan pendidikan sselama ini dan penyusunan skripsi dengan baik dan lancar.

Untuk sahabat dan teman – teman ku, terimakasih banyak atas bantuan dan dukungannya, untuk Fida, Dewi, Afifa saya minta maaf karena selama ini saya banyak merepotkan kalian. Untuk semua teman-teman kelas PSA, kita telah berjuang bersama untuk melewati masa senang dan sulit waktu kuliah dan juga masa-masa penyusunan skripsi, terimakasih untuk dukungan kalian semua. Saya berdoa semoga setelah kita lulus dari IAIN Tulungagung semoga semua cita-cita kita dapat tercapai dan sukses selalu.

Untuk semua sahabat dan teman-temanku yang tidak dapat saya sebutkan satu-satu saya ucapkan banyak terimakasih untuk dukungannya selama ini, semoga semua mimpi kalian dapat tercapai. Dan kita semua tetap menjadi sahabat dan juga teman untuk selamanya.

## PRAKATA

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji syukur Alhamdulillah senantiasa peneliti panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan nikmat kepada semua hamba-Nya, sehingga sampai saat ini kita masih mendapatkan ketetapan Iman dan Islam.

Shalawat dan salam semoga tetap tercurah kepangkuan Rasulullah Muhammad SAW pembawa rahmat bagi makhluk sekian alam, keluarga, sahabat dan para tabi'in serta kita umatnya, semoga kita mendapat pertolongan di hari akhir nanti.

Pada penyusunan skripsi ini tentulah tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik dalam ide, kritik, saran maupun dalam bentuk lainnya. Oleh karena itu penulis ingin ucapkan terima kasih atas segala bantuan dalam penyusunan skripsi ini kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Megeri Tulungagung.
2. Bapak Prof. H. Imam Fu'adi, M.Ag. selaku Wakil Rektor bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Bapak H. Dede Nurrohman, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Bapak Muhamad Aqim Adlan, S.Ag.,S.Pd.,M.E.I. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah FEBI Institut Agama Islam Negeri Tulunggaung.
5. Bapak Nur Aziz Muslim, M.H.I. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Ibu Sri Eka Astutiningsih, SE.,MM. selaku Dosen Wali Studi yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan kepada penulis selama melaksanakan kuliah di Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
7. Segenap Dosen Jurusan Perbankan Syariah yang telah banyak memberikan ilmunya serta bimbingan selamapenulis melaksanakan kuliah sehingga penulis mampu menyelesaikanpenulisan skripsi.

8. Bapak Hasan Ropik dan Segenap Karyawan KJKS BTM Mentari Kademangan yang telah membantu dalam penelitian sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
9. Bapak Arif Rachman dan Segenap Karyawan Koperasi Syariah Muhammadiyah Blitar yang telah membantu dalam penelitian sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
10. Semua pihak yang telah membantu terselesainya penulisan skripsi ini.

Semoga Allah membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari yang mereka berikan. Penulis juga menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dari segi bahasa, isi maupun analisisnya, sehingga kritik dan saran sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Amin Ya Rabbal Alamin.

Tulungagung, 12 Juli 2016

Peneliti

BIUTTY WIDAYANTI



## DAFTAR TABEL

Tabel	Hal
2.1 Jumlah UMKM tahun 2005 – 2013 .....	38
2.2 Penelitian Terdahulu .....	54
3.1 Instrumen Penelitian .....	65
4.1 Jenis Kelamin Responden .....	83
4.2 Usia Responden .....	84
4.3 Jenis Usaha Responden.....	84
4.4 Jenis Kelamin Responden .....	85
4.5 Usia Responden .....	86
4.6 Jenis Usaha Responden.....	87
4.7 Hasil Uji Validitas.....	88
4.8 Hasil Uji Reabilitas .....	90
4.9 Hasil Uji Normalitas .....	91
4.10 Hasil Uji Multikolinearitas .....	93
4.11 Hasil Uji Multikolinearitas.....	94
4.12 Hasil Uji Regresi Pemb. Mudharabah terhadap Perkemb. Usaha.....	96
4.13 Hasil Uji Regresi Pemb. Musyarakah terhadap Perkemb. Usaha .....	97
4.14 Uji t Pembiayaan Mudharabah terhadap Perkembangan Usaha .....	98
4.15 Uji t Pembiayaan Musyarakah terhadap Perkembangan Usaha.....	99
4.16 Uji $R^2$ Pemb. Mudharabah terhadap Perkemb. Usaha Nasabah .....	100
4.17 Uji $R^2$ Pemb. Musyarakah terhadap Perkemb. Usaha Nasabah.....	100

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Hal
1.1 Jumlah Unit UMKM, Tenaga Kerja dan PDB yang dihasilkan.....	2
1.2 Jumlah BUS, UUS dan BPRS.....	5
1.3 Jumlah Kantor BUS, UUS dan BPRS.....	6
2.1 Skema PembiayaanMudharabah .....	29
2.2 Skema PembiayaanMusyarakah .....	34
2.3 Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah Golongan Pemb. UMKM.....	44
2.4 Kerangka Konseptual.....	56
4.1 Hasil Uji Normalitas .....	92
4.2 Hasil Uji Normalitas .....	92
4.3 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	95
4.4Hasil Uji Heterokedastisitas .....	95

## DAFTAR LAMPIRAN

Kuesioner Angket .....	116
Surat Pengantar Angket .....	120
Data Hasil Penelitian.....	122
Output Uji SPSS 0.20	
1. Hasil Uji Validitas.....	129
2. Hasil Uji Reabilitas .....	130
3. Hasil Uji Normalitas .....	130
4. Hasil Uji Multikolinearitas.....	131
5. Hasil Uji Heterokedastisitas .....	132
6. Hasil Uji Regresi Sederhana .....	133
7. Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	134
Surat Bukti Penelitian .....	135
Bukti Catatan Konsultasi .....	137
Biografi Penulis .....	146

## ABSTRAK

Pembiayaan yang sering dilakukan oleh KJKS BTM Mentari Kademangan dan Koperasi Syariah Muhammadiyah Blitar yaitu Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah. Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah merupakan suatu pembiayaan dengan sistem bagi hasil. Dengan menggunakan prinsip bagi hasil dimana selain sesuai dengan sistem syariah Islam tetapi juga diharapkan dengan Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah dapat mengembangkan usaha dari nasabah.

Penelitian ini dilakukan oleh Biutty Widayanti, 2823123026, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Tulungagung mengambil judul Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah terhadap Perkembangan Usaha Nasabah (Studi Kasus Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baitut Tanwil Muhammadiyah Mentari Kademangan dan Koperasi Syariah Muhammadiyah Blitar)

Adapun tujuan dari penelitian ini yaitu 1) untuk mengetahui pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap perkembangan usaha nasabah, 2) untuk mengetahui pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap perkembangan usaha nasabah.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan metode pengumpulan data menggunakan kuesioner atau angket yang disebarakan kepada para anggota Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah dari KJKS BTM Mentari Kademangan dan Koperasi Syariah Muhammadiyah Blitar. Setelah data terkumpul peneliti akan analisis data dengan menggunakan analisis regresi. Analisis regresi digunakan untuk mengetahui pengaruh antar variabel yang ada pada penelitian.

Hasil penelitian yang peneliti lakukan dapat diketahui bahwa 1) Pembiayaan Mudharabah berpengaruh signifikan terhadap perkembangan usaha nasabah. 2) Pembiayaan Musyarakah juga berpengaruh signifikan terhadap perkembangan usaha nasabah.

**Kata Kunci :Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, Usaha Mikro Kecil dan Menengah**

## **ABSTRACT**

*Financing is often carried out by BTM KJKS Mentari Kademangan and Koperasi Syariah Muhammadiyah Blitar is Mudharaba Financing and Musharaka Financing. Mudharabah Financing and Musharaka Financing is a sharing system. By using the principle of profit sharing system where other than in accordance with Islamic law but also to be expected with Mudharaba Financing and Musharaka Financing to develop the business of the customer.*

*This research was conducted by BiuttyWidayanti, 2823123026, Fakultas Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Tulungagung take the title Effect of Mudaraba and Musharaka Financing to the Development of Customer's Business (Case Study Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baitut Tanwil Muhammadiyah Mentari Kademangan and Koperasi Syariah Muhammadiyah Blitar)*

*The purpose of this study is 1) to determine the effect of Mudharaba Financing the development of the customer's business, 2) to determine the effect Musharaka Financing the development of the customer's business.*

*This study uses quantitative data collection method using a questionnaire or angket distributed to the members of Mudharaba Financing and Musharaka Financing of KJKS BTM Mentari Kademangan and Koperasi Syariah Muhammadiyah Blitar. After the data collected, researchers will analyze data using regression analisis.*

*The results of the study the researchers did it is known that 1) of Mudharaba Financing a significant effect on the development of customer's business. 2) Musharaka Financing also significantly influence the development of the customer's business.*

**Keywords: Mudharaba Financing, Musharaka Financing, Micro, Small and Medium Enterprises**

## DAFTAR ISI

Halaman Judul .....	i
Lembar Persetujuan .....	ii
Lembar Pengesahan .....	iii
Pernyataan Keaslian .....	iv
Motto .....	v
Persembahan .....	vi
Prakata.....	vii
Daftar Tabel .....	ix
Daftar Gambar.....	x
Daftar Lampiran.....	xi
Abstrak.....	xii
Daftar Isi .....	xiv

### **BAB I : PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang .....	1
B. Identifikasi Dan Pembatasan Masalah .....	8
C. Rumusan Masalah .....	10
D. Tujuan Penelitian .....	10
E. Kegunaan Penelitian .....	10
F. Hipotesis Penelitian .....	11
G. Penegasan Istilah.....	12
H. Sistematika Pembahasan .....	14

### **BAB II :LANDASAN TEORI**

A. Pengertian Pembiayaan .....	15
1. Unsur – Unsur Pembiayaan.....	17
2. Tujuan Pembiayaan.....	18
3. Fungsi Pembiayaan .....	19

B. Pembiayaan Mudharabah .....	20
1. Jenis – Jenis Pembiayaan Mudharabah .....	23
2. Rukun Mudharabah .....	24
3. Ketentuan Pembiayaan .....	27
4. Aplikasi Pembiayaan Mudharabah .....	28
5. Manfaat Mudharabah .....	28
C. Pembiayaan Musyarakah .....	30
1. Jenis –Jenis Pembiayaan Musyarakah .....	31
2. Prinsip Musyarakah .....	32
3. Aplikasi dalam Lembaga Keuangan Syariah .....	33
D. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah .....	34
1. Pengertian Usaha Mikro, Kecil dan Menengah .....	35
2. Kriteria Usaha Mikro, Kecil dan Menengah .....	36
3. Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.....	38
4. Pemberdayaan Sebagai Usaha Mengembangkan UMKM.....	39
E. Pembiayaan UMKM oleh Lembaga Keuangan Syariah .....	43
F. Koperasi Syariah .....	45
1. Penghimpunan Dana .....	47
2. Pembiayaan .....	48
G. Kajian Penelitian Terdahulu .....	48
H. Kerangka Konseptual .....	55

### **BAB III :METODE PENELITIAN**

A. Rancangan Penelitian .....	58
1. Pendektan Penelitian .....	58
2. Jenis Penelitian.....	59
B. Variabel Penelitian .....	59
1. Variabel Independen .....	60
2. Variabel Dependen.....	60
C. Populasi, Sampel dan Sampling .....	60
1. Populasi.....	60

2. Sampel.....	61
3. Sampling .....	64
D. Instrumen Penelitian .....	64
E. Teknik Pengumpulan Data.....	66
F. Teknik Analisis Data.....	67
1. Uji Validitas .....	68
2. Uji Reabilitas .....	69
3. Uji Normalitas.....	70
4. Uji Asumsi Klasik.....	71
5. Uji Regresi Sederhana.....	71
6. Uji Hipotesis .....	72
7. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	73

#### **BAB IV : HASIL PENELITIAN**

A. Profil Lembaga.....	75
1. Profil KJKS BTM Mentari Kademangan .....	75
2. Profil Koperasi Syariah Muhammadiyah Blitar.....	79
B. Karakteristik Responden .....	82
1. Pembiayaan Mudharabah.....	83
2. Pembiayaan Musyarakah .....	85
C. Analisis Data .....	88
1. Uji Validitas .....	88
2. Uji Reabilitas .....	89
3. Uji Normalitas .....	90
4. Uji Asumsi Klasik.....	93
a. Uji Multikolinearitas .....	93
b. Uji Heterokedastisitas .....	94
5. Uji Regresi Sederhana.....	96
6. Uji Hipotesis .....	98
7. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	100



**BAB V : PEMBAHASAN**

- A. Pengaruh Terhadap Perkembangan Usaha Nasabah..... 102
- B. Pengaruh Musyarakah Terhadap Perkembangan Usaha Nasabah .... 106

**BAB VI : PENUTUP**

- A. Kesimpulan ..... 112
- B. Saran..... 112

**DAFTAR RUJUKAN ..... 111**

**LAMPIRAN – LAMPIRAN..... 116**