

**KOMITMEN NASABAH TERHADAP AKAD PEMBIAYAAN  
SYIRKAH MUDHARABAH DI BPRS BANGUN DRAJAT  
WARGA YOGYAKARTA**



SKRIPSI

Oleh:

**IKA PUJANTI**

NPM: 20060730003

FAKULTAS AGAMA ISLAM  
JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2011

**KOMITMEN NASABAH TERHADAP AKAD PEMBIAYAAN  
SYIRKAH MUDHARABAH DI BPRS BANGUN DRAJAT  
WARGA YOGYAKARTA**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat  
guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu  
pada Fakultas Agama Islam  
Jurusan Ekonomi & Perbankan Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

**IKA PUJIANI**

NPM : 20060730003

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
JURUSAN EKONOMI & PERBANKAN ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2011**

## NOTA DINAS

Lampiran: Yogyakarta, juni 2011  
Hal : Persetujuan Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah menerima dan melakukan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Ika Pujianti

NPM : 20060730003

Judul : "KOMITMEN NASABAH TERHADAP AKAD PEMBIAYAN  
*SYIRKAH MUDHARABAH* DI BPRS BANGUN DRAJAT WARGA  
YOGYAKARTA"

telah memenuhi syarat untuk melengkapi ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini kami sampaikan naskah skripsi tersebut kepada pihak Fakultas, dengan harapan untuk dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan. Atas perhatian diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing

Drs. Muhsin Hariyanto, M. Ag.

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul  
**KOMITMEN NASABAH TERHADAP BPRS AKAD PEMBIAYAAN  
SYIRKAH MUDHARABAH DI BANGUN DRAJAT WARGA  
YOGYAKARTA**

Yang dipersembahkan dan disusun oleh:

Nama : Ika Pujianti  
NPM : 20060730003

Telah dimunaqosyahkan didepan sidang Munaqasyah Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 08 Juli 2011 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

**Sidang Dewan Manaqosyah**

Ketua Sidang : Drs. Muh Mas'udi, M. Ag (.....)  
Pembimbing : Drs. Muhsin Hariyanto, M. Ag. (.....)  
Penguji : Homaidi Hamid, S. Ag, M.,Ag (.....)

Yogyakarta, 08 Juli 2011  
Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
Dekan,

(Muh. Samsudin, S. Ag., M. Pd.)

## **HALAMAN PERNYATAAN**

Bahwa semua yang tertulis dalam skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri dan atau bukan menjiplak hasil karya orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan dalam penulisan naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila dikemudian hari pernyataan ini tidak benar, maka saya siap menerima sanksi dari Universitas Muhammadiyah Yogyakarta sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Yogyakarta, 08 Juli 2011

Yang Menyatakan

**IKA PUJANTI**

## MOTTO

**“Jadikanlah sabar dan shalat sebagai penolongmu. dan Sesungguhnya yang demikian itu sungguh berat, kecuali bagi orang-orang yang khusyu”.  
(Al Baqarah Ayat 45)**

**“Orang yang mendengar dengan telinganya akan menceritakan (apa yang telah diketahuinya), orang yang mendengar dengan hatinya akan mengajarkan, dan orang yang mengamalkan apa yang telah diketahuinya akan dibimbing dan memberi bimbingan”.**

**“Katakanlah: pergunakanlah nadharmu (metode ilmiahmu) terhadap apa-apa yang ada di langit dan di bumi”.  
(Q.S YUNUS 101)**

**“Jika engkau membutuhkan pengetahuan seseorang, maka janganlah engkau sekali-kali mencari kesalahannya”.**

**“Ilmu menghendaki amal, tetapi jika amal tidak memberi tanggapan ,ilmu akan menjauh”.**

**“Percaya kemampuan diri sendiri adalah rahasia kesuksesan dan sendiri kebahagiaan,pintu kemajuan dan keluhuran.”**

**“Cahaya harapan itu tidak datang tiba-tiba, tetapi melalui proses perjuangan dan do’a”.**

**“Orang yang besar ialah siapa yang mencari ilmu mengamalkan dan mengerjakannya”.**

*LEMBAR PERSEMBAHAN*

*Segala persembahan, keagungan dan kemuliaan semata hanya milik  
dan bagi Allah SWT yang telah melimpahkan segala nikmat dan  
karunia-Nya.*

*Ku persembahkan  
karya Tugas Akhir ini kepada :*

*Ayahanda tercinta yang selalu menjadi semangat dalam segala hal  
memberikan dukungan materi dan non materi, dan Ibunda yang selalu  
mendoakan, mencintai, menyayangi, dan memberi nasehat. Thank's*

## **KATA PENGANTAR**



*Assalamu 'alaikum Wr.Wb.*

Alhamdulillahil'alamain, segala puji syukur dan sembah sujud kehadiran Allah SWT atas rahmat, hidayah dan kasih sayang-Nya sehingga penyusunan skripsi yang berjudul *Komitmen Nasabah Terhadap Akad Pembiayaan Syirkah Mudharabah* di BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta dapat terselesaikan. Shalawat dan salam untuk junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa nikmat Islam bagi sekalian alam.

Skripsi adalah salah satu syarat yang harus ditempuh dalam menyelesaikan jenjang S1 di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, dalam pelaksanaan dan penyusunan Tugas Akhir ini Penyusun tidak lepas dari bimbingan, pengarahan, petunjuk bantuan dan saran-saran dari berbagai pihak, oleh karena itu penyusun ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Drs. Muh Mas'udi, M. Ag. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.



2. Bapak Drs. Muhsin Harianto. M. Ag., selaku Dosen Pembimbing Utama yang telah meluangkan banyak waktu dan selalu memberikan bimbingan kepada penulis.
3. Dosen-dosen Ekonomi dan Perbankan Islam UMY. Terima kasih atas Ilmunya.
4. Karyawan Fakultas Agama Islam UMY baik itu TU Jurusan, dan pengajaran.
5. Ayah dan Ibunda tercinta, dan seluruh keluarga atas segala dukungan yang telah diberikan kepada penyusun.
6. Abi tercinta, thank's atas dukungan dan masukan yang diberikan kepadaku sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Sahabatku tercinta: Erry Nurfitasari, P3, makasih hari2 yang sudah kita lalui bersama, dan yang lainnya tidak dapat saya sebutkan satu-persatu. Teman-teman Ekonomi dan Perbankan Syariah'06'07 yang telah banyak memberi bantuan dan dorongan moral dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
8. Seluruh Mahasiswa Ekonomi dan Perbankan Syariah dan semua Mahasiswa Fakultas Agama Islam pada umumnya.
9. Teman-temanku dari luar fakultas makasih atas do'anya.

Semoga Allah SWT berkenan membalas kebaikan semua pihak yang membantu saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir dengan balasan yang lebih besar, Amin.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis sadar masih belum sempurna, oleh karena itu penulis bersedia menerima kritikan, saran yang membangun guna memperoleh kesempurnaan skripsi ini.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 08 Juli 2011

IKA PUJIANI

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN NOTA DINAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
ABSTRAK.....	xviii
BAB I: PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Sistematika Pembahasan.....	7
BAB II: TINJAUAN PUSTAKA.....	9
A. BPRS.....	9
B. Komitmen.....	20
C. Akad.....	27
D. <i>Syirkah Mudharabah</i> .....	28

E. Penelitian Terdahulu.....	33
F. Hipotesis.....	34
BAB III: METODE PENELITIAN.....	36
A. Populasi dan Sampel.....	36
B. Sumber Data.....	37
C. Teknik Pengumpulan Data.....	37
D. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian.....	38
E. Analisis Data.....	39
1. Analisis Instrumen.....	39
a. Statistik Deskriptif.....	39
b. Uji Normalitas.....	39
c. Uji Validitas.....	40
d. Reliabilitas.....	41
2. Uji Hipotesis.....	41
Uji beda t-tes.....	41
BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	43
A. Hasil Penelitian.....	43
1. Sejarah Berdirinya BPRS Bangun Drajat Warga (BDW).....	43
2. Visi dan Misi BPRS Bangun Drajat Warga (BDW).....	44
3. Budaya Kerja BPRS Bangun Drajat Warga (BDW).....	45
4. Arti Makna Logo Perusahaan.....	46
5. Struktur Organisasi BPRS Bangun Drajat Warga (BDW).....	48
6. Susunan Pengurus BPRS Bangun Drajat Warga (BDW).....	49

7. Jenis Produk/ Jasa BPRS Bangun Drajat Warga (BDW).....	49
8. Mitra Kerjasama BPRS Bangun Drajat Warga (BDW).....	53
B. Hasil Penyebaran kuesioner (Statistik Deskriptif).....	54
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	54
2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	55
3. Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	56
4. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	57
C. Pengujian Instrumen.....	58
1. Uji Normalitas.....	58
2. Uji Reliabilitas.....	59
3. Uji Validitas.....	60
D. Pengujian Hipotesis dan Analisis Data.....	62
Uji beda t-test.....	62
E. Pembahasan.....	86
BAB V: PENUTUP.....	97
A. Kesimpulan.....	97
B. Saran.....	99

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN – LAMPIRAN

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1.....	44
Gambar 4. 2.....	46

## DAFTAR TABEL

1. Hasil Penyebaran Kuesioner	
4. 1. Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin.....	54
4. 2. Karakteristik responden berdasarkan usia.....	55
4. 3. Karakteristik responden berdasarkan pekerjaan.....	56
4. 4. Karakteristik responden berdasarkan pendapatan.....	57
2. Pengujian Instrumen	
4. 5. Uji Normalitas.....	58
4. 6. Uji Reabilitas.....	59
4. 7. Uji Validitas.....	60
4. 8. Uji Validitas.....	61
3. Uji beda t-test.....	60
a. Jenis kelamin.....	62
4.9.....	62
4.10.....	62
b. Usia.....	63
1. Usia 20-29 dengan 30-39.....	63
4.11.....	63
4.12.....	64
2. Usia 30-39 dengan 40-50.....	64
4.13.....	64
4.14.....	65

3. Usia 40-50 dengan > 50.....	65
4.15.....	65
4.16.....	66
4. Usia > 50 dengan 20-29.....	67
4.17.....	67
4.18.....	67
5. Usia > 50 dengan 30-39.....	68
4.19.....	68
4.20.....	68
6. Usia 40-50 dengan 20-29.....	69
4.21.....	69
4.22.....	69
c. Pekerjaan.....	70
1. PNS dengan Pegawai Swasta.....	70
4.23.....	70
4.24.....	70
2. Pegawai Swasta dengan Wiraswasta.....	71
4.25.....	71
4.26.....	71
3. Wiraswasta.....	72
4.27.....	72
4.28.....	72



d. Pendapatan.....	73
1. < 1.000.000 dengan 1.000.000 – 2.000.000.....	73
4.29.....	73
4.30.....	74
2. 1.000.000 – 2.000.000 dengan 2.500.000 – 3.000.000.....	75
4.31.....	75
4.32.....	75
3. 2.500.000 – 3.000.000 dengan 3.500.000 – 4.000.000.....	76
4.33.....	76
4.34.....	76
4. 3.500.000 – 4.000.000 dengan > 5.000.000.....	77
4.35.....	77
4.36.....	77
5. > 5.000.000 dengan < 1.000.000.....	78
4.37.....	78
4.38.....	78
6. > 5.000.000 dengan 1.000.000 – 2.000.000.....	79
4.39.....	79
4.40.....	80
7. > 5.000.000 dengan 2.500.000 – 3.000.000.....	81
4.41.....	81
4.42.....	81
8. 3.500.000 – 4.000.000 dengan < 1.000.000.....	82

4.43.....	82
4.44.....	82
9. 3.500.000 - 4.000.000 dengan 1.000.000 – 2.000.000.....	83
4.45.....	83
4.46.....	83
10. 2.500.000 – 3.000.000 dengan < 1.000.000.....	84
4.47.....	84
4.48.....	84

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji bagaimana komitmen nasabah terhadap akad pembiayaan *syirkah mudharabah*, dan untuk mengkaji apakah ada perbedaan komitmen nasabah terhadap akad pembiayaan *syirkah mudharabah* di PT. BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta dengan 4 (empat) prediktornya, yaitu jenis kelamin, usia, pekerjaan, dan pendapatan.

Penelitian ini dilakukan dengan mengambil sampel nasabah pembiayaan *syirkah mudharabah* perbankan syariah dengan tujuan untuk mengetahui komitmen nasabah terhadap akad pembiayaan *syirkah mudharabah* di BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan cara menyebarkan kuesioner kepada para responden disertai dengan metode wawancara dengan pihak BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta.

Hasil analisis dengan uji beda t-test bahwa komitmen nasabah terhadap akad pembiayaan *syirkah mudharabah* berdasarkan hasil secara alternatif jenis kelamin, usia, pekerjaan, pendapatan ada perbedaan. Berdasarkan hasil *independen sample t-test* usia 30-39 dengan 40-50, dan usia 40-50 dengan 20-29 hasilnya adalah tidak sama dan signifikan perbedaannya. Penghasilan 1.000.000 – 2.000.000 dengan 2.500.000–3.000.000 hasilnya tidak sama dan signifikan perbedaannya. Selain dari hasil yang disebutkan berdasarkan *independen sample t-test* hasilnya adalah sama dan tidak signifikan perbedaannya.