

**ANALISIS EKONOMI PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* PADA BPR
SYARIAH BANGUN DRAJAT WARGA (BDW) TERHADAP USAHA MIKRO, KECIL
DAN MENENGAH (UMKM)**



SKRIPSI

Oleh:

Adinda Kurniawati Hutami Putri

NPM: 20080730052

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**ANALISIS EKONOMI PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* PADA BPR
SYARIAH BANGUN DRAJAT WARGA (BDW) TERHADAP USAHA MIKRO, KECIL
DAN MENENGAH (UMKM)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh

gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I) strata satu

Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Adinda Kurniawati Hutami Putri

NPM: 20080730052

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

PERNYATAAN

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : Adinda Kurniawati Hutami Putri

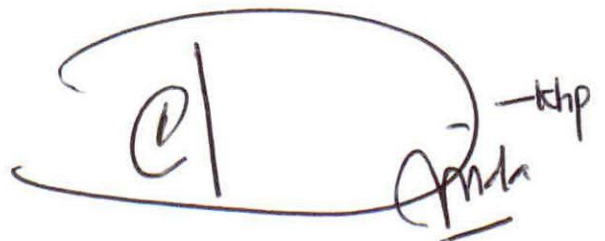
Nomor Mahasiswa : 20080730052

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 3 Desember 2012

Yang membuat pernyataan



Adinda Kurniawati Hutami Putri.

NOTA DINAS

Lamp. : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 11 Maret 2013

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Asalamu'alaikum wr.wb.

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

Nama : Adinda Kurniawati Hutami Putri

NPM : 20080730052

Judul : Analisis Ekonomi Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* Pada BPR Syariah Bangun Drajat Warga (BDW) Terhadap Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih

Wasalamu'alaikum wr.wb.

Pembimbing



Dr. Imamudin Yuliadi, SE, M.Si.

PERSEMBAHAN

Segala persembahan, keagungan dan kemuliaan semata hanya milik dan bagi ALLAH SWT, yang telah melimpahkan segala nikmat dan karuniaNYA. Serta selalu memberikan kemudahan dan jalan yang terbaik yang penuh dengan keridhoanNYA.

Hari takkan indah tanpa mentari dan rembulan, begitu juga hidup takkan indah tanpa tujuan, harapan serta tantangan. Meski terasa berat, namun manisnya hidup justru akan terasa apabila semuanya terlalui dengan baik meskipun harus penuh pengorbanan dan perjuangan.

Kupersembahkan

Karya kecil ini untukmu cahaya hidupku:

1. **Orang tua ku**, mamaku Poernama Siwie dan papaku Abdul Aziz. Tiada kata dan perbuatan yang mampu membalas setiap tetesan air mata mama dalam setiap doa memohon kebahagiaan untuk anakmu dan setiap tetesan keringan papa untuk mencari rejeki yang halal untuk menafkahi anak istrimu. Maafkan atas segala kesalahan ku yang sering dengan sengaja ataupun tidak sengaja melukai perasaan mu. Beribu ucapan terima kasih untuk mu papa dan mamaku atas segala perhatianmu, kasih sayangmu, pengorbananmu, doa-doamu, dan semua yang telah papa dan mama berikan. Bagiku papa dan mama adalah perpustakaan terbesar dalam hidupku karena telah mengajariku berbagai hal dan memberikan aku berbagai pengalaman hidup baik suka maupun duka sehingga aku mampu menjadi pribadi yang baik. Semoga ALLAH selalu memberikan keselamatan, kesehatan dan umur yang panjang untuk kalian dan semoga kita semua selalu dalam iman dan islam. Aamiin...
2. **Untukmu jodohku**, semoga engkau mencintaiku hanya karena ALLAH dan aku mencintaimu pun hanya karena ALLAH. Tugas kita sekarang adalah sama-sama memperbaiki diri sehingga kelak kita dipersatukan dalam keadaan yang baik yang penuh dengan keridhoan orang tua kita dan keridhoan ALLAH SWT. Jadilah imam yang baik untuk keluargamu kelak. sehingga kita bisa bersama-

sama membangun keluarga yang sakinah, mawadah dan warrahmah. Semoga kita cepat dipersatukan dalam ikatan pernikahan dan bisa menjadi pendamping serta sahabat terbaik dalam urusan agama, dunia dan akhirat. Aamiin...

3. Untuk kakak-kakak, adik-adikku dan ponakanku, Anita Purnama Siska, Dedy Setiawan, Aditya Dharma Setiawan, Ananda Suci Pratiwi, Iffan Nugroho, Arwan Kurniawan Hutama Putra, Rizky Amelia, Amalia Putri Purnama, Aburizal Kurniawan, Gadis Natasya, Siti Aisyah Putri Azizah dan Naurah Thasani Shafira, terima kasih atas dukungannya, perhatiannya, nasehat-nasehatnya yang selama ini telah diberikan kepada penulis. Semoga keakraban, kekompakan, rasa cinta dan kasih sayang yang selama ini kita punya tetap terjaga sampai kapanpun. Kalian semua adalah warna dalam hidupku yang telah menemaniku melewati hari-hariku dan mengukir sejarah perjalanan hidupku, maafkan aku yang belum bisa menjadi adik yang baik dan belum bisa menjadi kakak yang bisa dijadikan contoh yang baik untuk kalian. Semoga ALLah selalu memberikan jalan terbaik dan yang paling baik yang penuh keridhoanNYA untuk kita semua dan semoga kita sama-sama bisa meraih kesuksesan dalam

MOTTO...

1. ALLAH DULU, ALLAH LAGI, ALLAH TERUS.
2. BARANG SIAPA MEMINJAMI ALLAH DENGAN PINJAMAN YANG BAIK MAKA ALLAH MELIPAT GANDAKAN GANTI KEPADANYA DENGAN BANYAK . ALLAH ENAHAN DAN MELAPANGKAN (REZEKI) DAN KEPADA-NYALAH KAMU DIKEMBALIKAN. (AL-BAQARAH:245).
3. BERBAHAGIALAH ORANG YANG DAPAT MENJADI TUAN UNTUK DIRINYA, MENJADI KUSIR UNTUK NAFSUNYA DAN MENJADI KAPTEN UNTUK BAHTERA HIDUPNYA.
4. CITA-CITA DAN NIAT YANG BAIK MESTI DISERTAI DENGAN USAHA DAN JALAN YANG BAIK UNTUK MELAKSANAKANNYA.
5. KERJAKAN YANG KAMU DOAKAN DAN DOAKAN YANG KAMU KERJAKAN.

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan atas rahmat, nikmat dan karunia Allah SWT yang telah dicurahkan kepada peneliti sehingga penelitian dengan judul “ Analisis Ekonomi Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Pada BPR Syariah Bangun Drajat Warga Terhadap Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM) “, ini mampu diselesaikan dengan baik dan tidak mengalami hambatan berarti. Shalawat serta salam tak lupa peneliti haturkan kepada junjungan Nabi Agung Muhammad SAW beserta sanak saudara dan sahabatnya.

Penyusunan karya tulis skripsi ini tentu tidak lahir atas dasar usaha peneliti sendiri, namun diperlukan pula kontribusi pihak eksternal yang secara kontinyu memberikan andil yang besar dalam proses penyelesaian skripsi ini. Tidak lupa dalam kesempatan ini peneliti bermaksud untuk mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta Bpk. Dr. H. Nawari Ismail, M.Ag. yang telah memberikan kesempatan kepada peneliti untuk melakukan penelitian.
2. Ketua Program Studi Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta Ibu Miftakhul Khasanah, STP, M.S.I. atas persetujuannya dalam melegalkan judul yang peneliti ambil untuk kemudian direalisasikan dalam wujud penelitian.
3. Bapak Dr. Imamudin Yuliadi, SE, M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi yang dengan penuh kesabaran bersedia untuk membimbing dan mengarahkan peneliti ketika menjalani proses penelitian hingga tahap akhir penyelesaiannya.

proses berdirinya hingga tahap akhir beroperasinya

berupa kerjasama antara pemilik modal dan pengelola berdirinya

- 3. Berdiri Di lingkungan Usaha SE, MS, selaku dosen berdirinya sebagai yang dengan
itu yang berdirinya untuk untuk berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya

berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya

- 3. Kerja Berdirinya Berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya

Berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya

- 1. Berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya

berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya

berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya

berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya

Berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya

Berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya

Berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya

Berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya

Berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya

Berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya berdirinya

4. Bapak Drs. Moh. Mas'udi.,M.Ag selaku dosen penguji yang telah membantu saya dalam proses revisi skripsi, terimakasih untuk semua bantuan dan masukannya.
5. Bapak Muchlis Rahmanto, Lc.,M.A selaku ketua sidang skripsi.
6. Bapak/Ibu Dosen, Karyawan/Karyawati Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Bu Nurul, Pak Muji dan Pak Joko yang telah banyak memberikan dukungan serta bantuan ketika peneliti menjalankan proses perkuliahan.
7. Mardha Haryono Putro, terimakasih untuk semua waktu, perhatian, semangat, doa, dan dukungan yang selama hampir 3 tahun ini telah diberikan kepada peneliti. Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan kamu selama ini dan semoga Allah SWT selalu memberikan yang terbaik untuk kita.
8. Pimpinan dan seluruh karyawan/karyawati BPR Syariah Bangun Drajat Warga, terimakasih untuk bantuan selama proses pengerjaan skripsi ini sehingga skripsi ini dapat peneliti selesaikan dengan baik.
9. Teman-temanku, Ikhsan, Putri, Dhani, Erna, Uci, Rozikan, Nisa, Dani, Lestari, Tami, Fahrudin Rahmat, Tya, Landung, Ijung, Fahrudin Alwi, Al Kausar, Triz, Rendy, Ragil, Arif, farid dan semua temen-temen Program Studi Ekonomi Perbankan Islam angkatan 2008 yang tidak bisa peneliti sebutkan satu persatu, terimakasih untuk semua dukungan, semangat serta motivasi dan bantuan yang diberikan kepada peneliti selama ini.

Tidak ada kata yang layak untuk peneliti ucapkan kecuali doa semoga amal ibadah dari berbagai pihak tersebut mendapatkan balasan pahala yang berlimpah serta rejeki yang berkah dan barokah dari Allah SWT. Peneliti menyadari bahwa masih banyak kekurangan dari skripsi ini dan masih jauh dari kesempurnaan. oleh karena ini peneliti

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i	
DAFTAR ISI.....	iii	
DAFTAR TABEL.....	v	
DAFTAR GAMBAR.....	vi	
ABSTRAK.....	vii	
BAB I. PENDAHULUAN		
A. Latar Belakang Masalah.....	1	
B. Rumusan Masalah.....	13	
BAB II. TUJUAN DAN KEGUANAAN PENELITIAN		
A. Tujuan Penelitian.....	14	
B. Kegunaan Penelitian.....	15	
BAB III. TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI		
A. Kerangka Teori.....	16	
1. Pengertian Bank.....	16	
2. Pembiayaan BPRS.....	19	
3. Pembiayaan Mudharabah.....	25	
4. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	32	
B. Tinjauan Pustaka.....	37	
1. Penelitian Terdahul.....	37	
2. Hipotesis.....	38	
3. Kerangka Berfikir Peneliti.....	39	
BAB IV. METODOLOGI PENELITIAN.....		40
A. Jenis Penelitian.....	40	
B. Obyek dan Subyek Penelitian.....	40	
C. Jenis Data.....	41	
D. Teknik Pengumpulan Data.....	41	
E. Sampel Penelitian.....	42	
F. Uji Validitas dan Reliabilitas.....	43	
G. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	44	

H. Teknik Pengukuran Skala.....	45
I. Teknik Analisis Data	46

BAB V. HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Profil dan Objek Penelitian.....	51
1. Visi dan Misi.....	51
2. Budaya Kerja	52
3. Produk BPR Syariah Bangun Drajat Warga.....	53
B. Karakteristik Responden.....	59
C. Uji Instrumen.....	65
1. Uji Validitas.....	65
2. Uji Reliabilitas	68
D. Uji Hipotesis dan Analisis Data.....	70
1. Analisis Model Parsial Least Square	70
2. Uji t.....	71
3. Uji Determinan (R^2).....	73

BAB VI. PENUTUP

A. Kesimpulan.....	77
B. Saran	77
C. Keterbatasan Penelitian	78

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Perkembangan Jumlah BPRS Berdasarkan Total Aset di Indonesia Th 2007-2008.....	6
Tabel 1.1. Perkembangan Pembiayaan BPRS Pada Sektor Ekonomi	9
Tabel 1.2. Pembiayaan BPRS Berdasarkan Penggunaannya.....	10
Tabel 1.3. Perkembangan Pembiayaan Pada BPRS Berdasarkan Golongan Pembiayaan.....	11
Tabel 2. Parameter Uji Validitas Dalam Model Pengukuran PLS	43
Tabel 3. Kepemilikan BPR Syariah Bangun Drajat Warga.....	54
Tabel 3.1. Pengembangan Usaha BPR Syariah Bangun Drajat Warga.....	55
Tabel 3.2. Susunan Pengurus BPRS BDW Periode 2010-2014	56
Tabel 3.3. Laporan Neraca Publikasi BPRS Bangun Drajat Warga.....	56
Tabel 3.4. Laporan Bagi Hasil BPRS Bangun Drajat Warga Periode Juni 2012.....	57
Tabel 3.5. Distribusi Bagi Hasil BPRS Bangun Drajat Warga Bulan Juli 2012	58
Tabel 3.6. Karakteristik Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	60
Tabel 3.7. Karakteristik Data Responden Berdasarkan Usia.....	60
Tabel 3.8. Karakteristik Data Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	61
Tabel 3.9. Karakteristik Data Responden Berdasarkan Pendapatan Perbulan	62
Tabel 3.10. Karakteristik Data Responden Berdasarkan Lamanya Usaha Berdiri.....	63
Tabel 3.11. Karakteristik Data Responden Berdasarkan Lamanya Menjadi Nasabah.....	64
Tabel 3.12. Hasil Uji Validitas	68
Tabel 3.13. Hasil Uji Reliabilitas	69
Tabel 3.14. Hasil Uji t.....	72
Tabel 3.15. Hasil R-Square.....	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Perkembangan Pembiayaan UMKM vs Total Pembiayaan Perbankan Syariah.....3

Gambar 2. Model PLS.....71