

**PENGARUH PEMBIAYAAN MODAL KERJA AKAD BAGI
HASIL (*MUDHARABAH* DAN *MUSYARAKAH*) TERHADAP
PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA NASABAH DI BPRS
MADINA YOGYAKARTA**



SKRIPSI

Oleh:

Nurul Tazkiyah

NPM : 20200730098

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2024**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MODAL KERJA
AKAD BAGI HASIL (*MUDHARABAH* DAN
MUSYARAKAH) TERHADAP
PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA
NASABAH DI BPRS MADINA
YOGYAKARTA**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada program Strata Satu (S-1),
Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Nurul Tazkiyah

NPM: 20200730098

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2024

NOTA DINAS

Lamp : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 18 Juli 2024

Hal : Persetujuan

Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Assalam'alaikum wr. wb.

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

Nama : Nurul Tazkiyah

NPM : 20200730098

Judul : Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja Akad Bagi Hasil (Mudharabah dan Musyarakah) Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Nasabah Di BPRS Madina Yogyakarta.

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan. Atas perhatian Bapak diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr. wb

Pembimbing



Syah Amelia Manggala Putri, S.E.I., M.E.I.

NIK. 19891021201604 113 058

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Nurul Tazkiyah

NPM : 20200730098

Program Studi : Ekonomi Syariah

Judul Skripsi : **PENGARUH PEMBIAYAAN MODAL KERJA
AKAD BAGI HASIL (MUDHARABAH DAN
MUSYARAKAH) TERHADAP PENINGKATAN
PENDAPATAN USAHA NASABAH DI BPRS
MADINA YOGYAKARTA**

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di Perguruan Tinggi mana pun, 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, 23 Maret 2024

Yang membuat pernyataan


(Nurul Tazkiyah)

MOTTO

“Tekad yang kuat mengalahkan keraguan!”

~Nurul Tazkiyah~

“Pengalaman dalam perjuangan meraih mimpi adalah hal manis yang akan dikenang selamanya”

~Nurul Tazkiyah~

“Meraih mimpi yang besar, berusahalah dengan besar, dan bersiaplah membuka cakrawala baru”

~Nurul Tazkiyah~

PERSEMBAHAN

Karya ini penulis persembahkan untuk:

1. Allah SWT yang telah memberikan kekuatan dan kesehatan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tua penulis yang dicintai, Bapak Moch Arif dan Ibu Nurin Subranti yang selalu memberikan dukungan dan kasih sayangnya dalam bentuk do'a, arahan, maupun finansial yang tidak pernah berhenti.
3. Orang-orang terdekat dan sahabat-sahabat penulis yang disayangi, yang selalu mendukung, menemani suka dan duka, memberi arahan dan saran kepada penulis.
4. Dosen dan dosen pembimbing yang selalu sabar dalam membimbing penulis dan mendukung penulis untuk menyelesaikan skripsi sampai akhir.
5. Almameter kebanggaan tempat menimba ilmu Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah, segala puji dan syukur bagi Allah, Tuhan semesta alam dan shalawat serta salam kita panjatkan kepada Nabi Muhammad S.A.W, juga kepada keluarga, sahabat dan para pengikutnya.

Penulis menyadari pada hakikatnya skripsi ini merupakan atas izin dan skenario dari Allah semata, skripsi ini bukan semata-mata lahir atas dasar tingkat kecerdasan penulis, skripsi ini tidak akan sukses dan tuntas apabila tidak ada dukungan dan keterlibatan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih dan memberikan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada pihak-pihak yang telah ikut serta membantu dalam menuntaskan skripsi ini, sebagai berikut:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Gunawan Budiyo, M.P., IPM. Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta beserta jajarannya.
2. Bapak Dr. Syakir Jamaludin, M.A Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta beserta jajarannya yaitu Ibu Twediana B Hapsari, Ph.D. sebagai Wakil Dekan I dan Bapak Sobar M. Johari, S. E. I., M.Sc., Ph.D. sebagai Wakil Dekan II.
3. Bapak Dr. Homaidi Hamid, M. Ag. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Syarif As'ad, S.E.I., MSI. sebagai dosen pembimbing akademik.
5. Ibu Syah Amelia Manggala Putri, S.E.I., M.E.I. sebagai dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing penulis dalam menuntaskan skripsi dengan penuh rasa sabar disela-sela kesibukannya namun terus memberikan arahan dan dukungan untuk penulis.

6. Seluruh Dosen Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah mengajarkan ilmunya kepada penulis. Tak lupa kepada seluruh civitas akademika FAI-UMY, tanpa mereka penulis tidak akan sampai pada titik ini.
7. Kepada Pihak BPRS Madina Yogyakarta, yang telah membantu izin tempat penelitian, memberi izin dukungan data, dan penyebaran kuisisioner yang merupakan data utama dalam penelitian ini.
8. Kedua orang tua penulis tercinta, Bapak Moch Arif dan Ibu Nurin Subranti yang selalu memberikan dukungan, dan segala pengorbanan dengan penuh kasih sayang dalam bentuk do'a, arahan, maupun finansial yang tidak pernah berhenti.
9. Kepada keluarga dan sanak saudara saya, kakak dan adik-adik saya yang selalu memberikan dukungan dan do'a dari jauh.
10. Kepada Muhammad Ramadhan sebagai orang terdekat penulis yang sudah menjadi rumah kedua saya di negeri perantauan, selalu menemani dalam suka maupun duka selama proses skripsi, selalu bersedia membantu penulis menghadapi kesulitan, saya ucapkan terimakasih atas segala bentuk perhatian dan cinta.
11. Kepada teman-teman perantauan saya, Azzahra Talitsa, Novita Ika Nuraini, Latifah Ayu, Sindy Fitria, Jessica Kiranty, Nisa, Tata, Viqy, Iffat, Hadi, Azhar, Rizky, Yogi Yogi, Izzata, Akbar, yang sudah menemani penulis selama masa pendidikan di negeri perantauan dengan saling memberikan dukungan satu sama lain, bertukar tawa dan duka, dan mengukir cerita.
12. Kepada temen-temen terdekat saya yang berada jauh dari saya, Ichak, Vadilla, Serly, Salsa, dan yang lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu

persatu, yang sesekali tidak lupa memberikan support, mendo'akan, dan mendengarkan keluh kesah saya walau dari jauh.

13. Terakhir, kepada diri sendiri yang sudah kuat menghadapi pahitnya hidup namun tetap menuntaskan kewajiban, selalu bangkit kembali walau terkadang menyerah, selalu mencoba kembali walau gagal berkali-kali.

Semoga berkat Rahmat Illahi senantiasa tercurah bagi mereka yang telah membantu penulis secara moril maupun materil, dan semoga Allah SWT membalasnya dengan sebaik-baiknya pembalasan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi *khazanah* intelektual perbankan syariah pada umumnya dan bagi penulis pribadi khususnya.

Wa'alaikumsalam Wr.Wb

Yogyakarta, 14 Juli 2024

Penulis



Nurul Tazkiyah

DAFTAR ISI

NOTA DINAS.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
MOTTO	iii
PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR TABEL	xi
ABSTRAK	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI	9
A. Tinjauan Pustaka	9
B. Landasan Teori	17
C. Kerangka Berpikir	37
D. Pengembangan Hipotesis.....	37

BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Jenis Penelitian	39
B. Populasi dan Sampel.....	39
C. Instrumen Penelitian dan Teknik Pengumpulan Data	40
D. Jenis dan Sumber Data Penelitian	42
E. Definisi Operasional Variabel	42
F. Uji Instrumen.....	44
G. Teknik Analisis Data	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	50
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	50
B. Analisis dan Pembahasan	58
C. Analisis Uji Instrumen Penelitian.....	61
D. Analisis Statistik Deskriptif.....	64
E. Uji Asumsi Klasik	65
F. Uji Regresi Linear Berganda	68
G. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	69
H. Hasil Analisis dan Pembahasan.....	70
BAB V KESIMPULAN	75
A. Kesimpulan.....	75
B. Saran	75
DAFTAR PUSTAKA	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Berpikir	37
Gambar 2 Struktur Organisasi Bank Madina Syariah.....	52

DAFTAR TABEL

Tabel 1 : Jumlah Umkm Berdasarkan Skala Usaha Di Yogyakarta	1
Tabel 2 : Data Pembiayaan Modal Kerja BPRS Madina Syariah.....	3
Tabel 3 : Tabel Skala Linkert.....	41
Tabel 4 Variabel Independen	43
Tabel 5 Karakteristik Jenis Kelamin	58
Tabel 6 Karakteristik Berdasarkan Usia	59
Tabel 7 Karakteristik Berdasarkan Jumlah Pembiayaan.....	60
Tabel 8 Rata-Rata Pendapatan Nasabah	60
Tabel 9 Uji Validitas X	62
Tabel 10 Uji Validitas Y	62
Tabel 11 Uji Reabilitas X.....	63
Tabel 12 Uji Reliabilitas Y	64
Tabel 13 Statistik Deskriptif	64
Tabel 14 Uji Kolmogorov-Sminov	66
Tabel 15 Uji Glejser	67
Tabel 16 Hasil Regresi	68
Tabel 17 Ringkasan Model	69