

**PENGARUH PEMBIAYAAN PRODUKTIF PADA BANK
MUAMALAT CABANG GORONTALO TERHADAP
PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA NASABAH
DI KOTA GORONTALO**

Oleh

FITRI KAMARU

921410221

SKRIPSI

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian
Guna memperoleh gelar sarjana pada program Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNG



**PRODI S1 AKUNTANSI
JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI GORONTALO
2014**



SURAT PERNYATAAN

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Karya tulis (Skripsi) ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik (Sarjana) baik di Universitas Negeri Gorontalo atau di universitas lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan, dan penelitian peneliti, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing
3. Dalam Karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis dan dipublikasikan oleh orang lain, kecuali secara jelas dicantumkan nama pengarang sebagai acuan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya, dan jika di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka peneliti bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh atau sanksi lain sesuai dengan norma/aturan yang berlaku pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Gorontalo.

Gorontalo, Juni 2014

METERAI
TEMPTL
MEMBERIKAN
2EE60ACF310349030
PINAWEKUMUDAN
6000 DJE

ig bertanda,

Fitri Kamaru

PERSETUJUAN PEMBIMBING

PENGARUH PEMBIAYAAN PRODUKTIF PADA BANK MUAMALAT
CABANG GORONTALO TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN
USAHA NASABAH DI KOTA GORONTALO

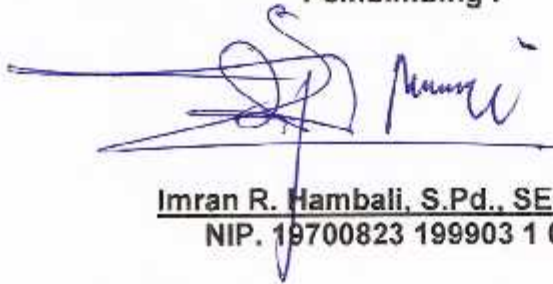
Oleh

Fitri Kamaru

NIM. 921 410 221

Telah diperiksa dan disetujui untuk diuji

Pembimbing I



Imran R. Hambali, S.Pd., SE., MSA
NIP. 19700823 199903 1 005

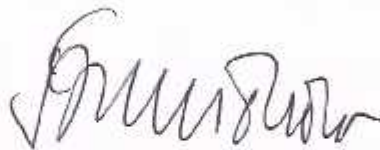
Pembimbing II



La Ode Rasuli, S.Pd., SE., MSA
NIP. 19770507 200501 1 001

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi



Sahmin Noholo, SE, MM
NIP. 19670617 200501 1 001

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH PEMBIAYAAN PRODUKTIF PADA BANK MUAMALAT
CABANG GORONTALO TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN
USAHA NASABAH
DI KOTA GORONTALO

Oleh:

Fitri Kamaru

Telah dipertahankan di depan Dewan penguji

Hari/tanggal : Kamis, 26 Juni 2014


Waktu : 10.00 WITA

Penguji

- | | |
|-------------------------------------|--------|
| 1. Nilawaty Yusuf, SE, Ak. M.Si | 1..... |
| 2. Hj. Valentina Monoarfa, SE., MM | 2..... |
| 3. Imran R. Hambali, S.Pd, SE., MSA | 3..... |
| 4. La Ode Rasuli, S.Pd, SE., MSA | 4..... |

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis


Imran R. Hambali, S.Pd, SE., MSA

NIP. 19700823 199903 1 005

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai dari sesuatu urusan, kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain, dan hanya kepada tuhanmulah hendaknya kamu berharap.

(QS. Alam Nasyrah: 6-8)

Kita semua selalu dihadapkan pada ribuan kesempatan emas yang tersamarkan dengan baik oleh kesulitan. Dengan kata lain, dibalik segala jenis masalah yang menghadang kita, sebenarnya terdapat banyak sekali kesempatan emas untuk kehidupan sukses kita. Jadi, jika kita kesulitan dan gagal mendapatkan sesuatu, hanya satu hal yang harus kita lakukan, coba lagi!

(Fitry Kamaru)

Syukurku tiada henti kepada-Mu ya Allah SWT. teriring shalawat dan salam bagimu sejati Rasulullah SAW.

Kupersembahkan sebagai wujud baktiku kepada kedua orang tuaku tercinta (Arwin Kamaru dan Since Adenga), keempat adikku tersayang (Nurlela, Jefry, Zein dan Denry), Sahabat-sahabat terkasih, dan “Teman terbaikku” itu yang telah banyak memotivasi.

**ALMAMATERKU TERCINTA
UNIVERSITAS NEGERI GORONTALO**

ABSTRAK

Fitri Kamaru. NIM 921 410 221. Pengaruh Pembiayaan Produktif Pada Bank Muamalat Cabang Gorontalo Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Nasabah Di Kota Gorontalo. Skripsi. Program Studi S1 Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Negeri Gorontalo. 2014. Di bawah bimbingan Imran R. Hambali, S.Pd., SE., MSA selaku pembimbing I dan La Ode Rasuli, S.Pd., SE., MSA selaku pembimbing II.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan produktif pada Bank Muamalat Cabang Gorontalo terhadap peningkatan pendapatan usaha nasabah di Kota Gorontalo. Penelitian ini menggunakan data primer berupa kuesioner yang disebarakan pada nasabah pembiayaan produktif Bank Muamalat Cabang Gorontalo. Jumlah populasi dalam penelitian ini berjumlah 841 nasabah, sampel yang terpilih setelah diambil sebesar 10% berjumlah 84 orang. Alat analisis menggunakan metode analisis regresi linear sederhana.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan produktif pada Bank Muamalat Cabang Gorontalo berpengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan pendapatan usaha nasabah di Kota Gorontalo. Besar pengaruh dari pembiayaan produktif pada Bank Muamalat Cabang Gorontalo terhadap peningkatan pendapatan usaha nasabah adalah mencapai 31, 63% sedangkan sisanya sebesar 68, 37% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak digunakan dalam penelitian ini. Faktor-faktor lain tersebut diantaranya adalah pengalaman berusaha, tenaga kerja yang digunakan dan lain-lain.

Kata Kunci: Pembiayaan Produktif dan Peningkatan Pendapatan

ABSTRACT

Fitri Kamaru. Student ID 921 410 221. The Influence of Productive Payment at Bank Muamalat, Branch of Gorontalo toward the Increase of Customer's Business Income in Gorontalo City. Skripsi. Study Program of S1 Accounting. Faculty of Economics and Business. Universitas negeri Gorontalo. 2014. It was supervised by Imran R. Hambali, S.Pd., SE., MSA as the principal supervisor and La Ode Rasuli, S.Pd., SE., MSA as the co-supervisor.

The research aimed to find out the influence of productive payment at Bank Muamalat, Branch of Gorontalo toward the increase of customer's business income in Gorontalo City. The research used primary data as questionnaire distributed to the productive payment customers of Bank Muamalat, Branch of Gorontalo. The numbers of population were 841 costumers, and the samples were amounted to 84 customers taken as 10% of numbers of population. It applied simple linearity regression analysis method to analyze the data.

The research result showed that productive payment at Bank Muamalat, Branch of Gorontalo had positive and significant influence toward the increase of customer's business income in Gorontalo City. The influence of *productive payment at Bank Muamalat, Branch of Gorontalo toward the increase of customer's business income* was 31,63% and the remains as 68,37% was influenced by other variables which did not include in this research such as business experience, the labor, etc.

Keywords: Productive Payment and The Increase of income



KATA PENGANTAR

Asslaamu'alaikum Waramatullah Wabarakaatuh

Puji syukur ke hadirat Allah *Subhanahu Wata'ala*, karena hanya dengan berkah dan karunia-Nyalah peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Shalawat serta salam semoga tercurahkan kepada Rasulullah *Shallallahu 'Alaihi Wassalam*, *teladan terbaik sepanjang zaman*. Skripsi ini berjudul "Pengaruh Pembiayaan Produktif Pada bank Muamalat Cabang Gorontalo Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Nasabah Di Kota Gorontalo", disusun sebagai salah satu persyaratan akademik guna menempuh ujian akhir Sarjana Akuntansi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Gorontalo.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini menghadapi berbagai kesulitan dan hambatan. Namun berkat ridha Allah SWT., do'a, *ikhtiar* dan tawakal serta bimbingan dari orang tua, dosen, dan semua pihak, maka kesulitan dan hambatan tersebut dapat teratasi. Oleh karena itu, melalui kesempatan ini dengan kerendahan hati peneliti menyampaikan penghargaan yang setinggi-tingginya serta ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Syamsu Qamar Badu, M.Pd., selaku Rektor Universitas Negeri Gorontalo
2. Bapak Prof. Dr. H. Sarson W. Dj. Pomalato, M.Pd., Bapak Edwart Wolok, ST., MT., Bapak Dr. Fence M. Wantu, SH., MH., Bapak Prof.

- Dr. H. Hasanudin Fatsa, M.Hum., masing-masing selaku Pembantu Rektor I, II, III, dan IV Universitas Negeri Gorontalo
3. Bapak Imran R. Hambali, S.Pd., SE., MSA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Gorontalo sekaligus pembimbing I dalam penyusunan Skripsi.
 4. Bapak Raflin Hinelyo, S.Pd., M.Si., Bapak Supardi Nani, SE., M.Si., Bapak Irwan Yantu, S.Pd., M.Si., masing-masing selaku Pembantu Dekan I, II, dan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Gorontalo
 5. Bapak Sahmin Noholo, SE, MM., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Gorontalo
 6. Ibu Hartati Tuli, SE., Ak., M.Si., selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Gorontalo.
 7. Bapak Zulkifli Bokiu, SE., Ak., M.Si., selaku Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Gorontalo.
 8. Bapak La Ode Rasuli, S.Pd., SE., MSA., selaku Pembimbing II dalam penyusunan Skripsi
 9. Ibu Nilawati Yusuf, SE,Ak, M.Si., selaku Penguji I
 10. Ibu Hj. Valentina monoarfa, SE., MM., selaku Penguji II
 11. Dosen-dosen Akuntansi dan civitas akademika FEB UNG

12. Keluarga besar peneliti yang selalu memberikan dukungan dan motivasi, serta senantiasa mengiringi langkah peneliti dengan do'a teristimewa kedua orang tua.
13. Informan Penelitian, Bapak Sahlan selaku Pemimpin Cabang PT Bank Muamalat Cabang Gorontalo dan Bapak Wildi selaku Karyawan PT Bank Muamalat Cabang Gorontalo
14. Sahabat-sahabat terkasih (Heysin, Nova, Ela, Fera, Samsiyah).
15. Teman-teman Kelas B S1 Akuntansi, teman-teman kelas konsentrasi Akuntansi Syariah, teman-teman KKS Maleo 2014 Fakultas Ekonomi dan Bisnis
16. Teman-teman kost Fauzhy, Kasma, Mery, Alif, Melki, yang telah banyak memberi dukungan dan perhatian untuk peneliti.

Akhir kata, semoga Allah SWT. Selalu meridhoi dan memberkahi segala apa yang kita cita-citakan. *Amin*

Wasaalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Gorontalo, Juni 2014

Peneliti,

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN LOGO	ii
SURAT PERNYATAAN	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	8
1.3 Rumusan Masalah	8
1.4 Tujuan Penelitian	9
1.5 Manfaat Penelitian	9
BAB II KAJIAN TEORITIS DAN HIPOTESIS	
2.1 Kajian Teoritis	10
2.1.1 Bank Syariah	10
2.1.2 Fungsi Dan Peran Bank Syariah	12
2.1.3 Tujuan Bank Syariah	13
2.1.4 Ciri-ciri Bank Syariah	14
2.1.5 Produk Bank Syariah	16
2.2 Pembiayaan Produktif	22
2.3 Peningkatan Pendapatan	30
2.3.1 Pengertian Pendapatan	30
2.3.2 Sumber Pendapatan	32

2.3.3. Pengukuran Pendapatan	33
2.3.4 Pengakuan Pendapatan	34
2.4 Kajian Penelitian Yang Relevan.....	36
2.5 Kerangka Pikir	38
2.6 Hipotesis	42
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	43
3.2 Desain Penelitian	43
3.3 Definisi Operasional Variabel Penelitian	44
3.4 Populasi dan Sampel	46
3.5 Teknik Pengumpulan Data	46
3.6 Teknik Analisis Data	47
3.6.1 Pengujian Instrumen penelitian	47
3.6.1.1 Uji Validitas	47
3.6.1.2 Uji Reliabilitas	48
3.6.2 <i>Method Of Successive Interval</i>	49
3.6.3 Analisis Data	50
3.6.3.1 Uji Normalitas	51
3.6.3.1 Analisis Regresi	51
3.7 Pengujian Hipotesis Statistik.....	50
3.7.1 Pengujian secara keseluruhan (<i>Overall Test</i>)	52
3.7.2 Pengujian secara Parsial (<i>Partial Test</i>)	53
3.7.3 Interpretasi Koefisien Determinasi	54
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1 Hasil Penelitian	55
4.1.1 Deskripsi Bank Muamalat Cabang Gorontalo	55
4.1.2 Visi dan Misi Bank Muamalat Cabang Gorontalo	55
4.1.3 Struktur Organisasi Bank Muamalat Cabang Gorontalo	56
4.1.4 Gambaran Umum Responden.....	58
4.1.5 Analisis Validitas dan Reliabilitas Instrumen	63
4.1.6 Uji Normalitas data	69

4.1.7 Analisis Regresi	69
4.1.8 Pengujian Hipotesis	70
4.1.8.1 Pengujian Secara Keseluruhan (<i>Overall Test</i>)	70
4.1.8.2 Pengujian Secara Parsial (<i>Partial Test</i>)	72
4.1.9 Interpretasi Koefisien Determinasi	73
4.2 Pembahasan	74

BAB V SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Simpulan	78
5.2 Saran	78
DAFTAR PUSTAKA	80

DAFTAR TABEL

1. Tabel 1 Jumlah Nasabah Pembiayaan	4
2. Tabel 2 Jumlah Nasabah Pembiayaan Produktif	5
3. Tabel 3 Perbedaan Bank Syariah Dan Bank Konvensional	11
4. Tabel 4 Perbandingan Sistem Bagi Hasil Dan Sistem Bunga	12
5. Tabel 5 Penelitian Terdahulu	38
6. Tabel 6 Definisi Operasional variabel	45
7. Tabel 7 Responden Berdasarkan Tingkat Usia	58
8. Tabel 8 Responden Berdasarkan Jenis kelamin	59
9. Tabel 9 Profil Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	59
10. Tabel 10 Responden Berdasarkan Jenis Usaha	60
11. Tabel 11 Responden Berdasarkan Jangka Waktu Pembiayaan.....	60
12. Tabel 12 Jumlah Pembiayaan yang Diperoleh	61
13. Tabel 13 Responden Berdasarkan Pendapatan Sebelum Melakukan Pembiayaan.....	62
14. Tabel 14 Responden Berdasarkan Pendapatan Sesudah Melakukan Pembiayaan.....	63
15. Tabel 15 Uji Validitas Dan Reliabilitas Variabel Pembiayaan Produktif (X).....	66
16. Tabel 16 Uji Validitas Dan Reliabilitas Variabel Peningkatan Pendapatan Usaha (Y)	67
17. Tabel 17 Uji Normalitas <i>One Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i>	69
18. Tabel 18 Analisis Regresi	70
19. Tabel 19 <i>Overall Test</i>	71
20. Tabel 20 <i>Partial Test</i>	73
21. Tabel 21 Interpretasi Koefisien Determinasi	74

DAFTAR GAMBAR

1. Gambar 1 Jenis-Jenis Pembiayaan 26
2. Gambar 2 Kerangka Pikir 41
3. Gambar 3 Desain Penelitian 43
4. Gambar 4 Struktur Organisasi Bank Muamalat Cabang Gorontalo ... 57