

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
TERHADAP PERKEMBANGAN INVESTASI NASABAH
DI BANK ACEH SYARIAH MEDAN**

SKRIPSI

*Diajukan untuk Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (SE) Program Studi Ekonomi Syariah*

Oleh :

NANANG KURNIAWAN

71170215008



UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA

FAKULTAS AGAMA ISLAM

MEDAN

2021

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
TERHADAP PERKEMBANGAN INVESTASI NASABAH
DI BANK ACEH SYARIAH MEDAN**

SKRIPSI

Oleh :

NANANG KURNIAWAN

71170215008

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. H. Nahar A. AbdulGhani, Lc, MA

Arifa Pratami, SE.I, MEk

UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH

MEDAN

2021



**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA
MEDAN**

REKOMENDASI PEMBIMBING

Yang bertanda tangan dibawah ini, Dosen Pembimbing skripsi,:

Nama Mahasiswa : **Nanang Kurniawan**

NPM : **71170215008**

Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Perkembangan Investasi Nasabah Di Bank Aceh Syariah Medan**

Menyatakan bahwa berdasarkan hasil bimbingan selama ini, dan setelah dilakukan perbaikan terhadap kesalahan dalam penulisan skripsi ini, maka yang bersangkutan dapat mendaftarkan diri untuk mengikuti munaqasah skripsi pada Fakultas Agama Islam Sumatera Utara Medan.

Medan, Oktober 2021

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. H. Nahar A. AbdulGhani, Lc, MA

Arifa Pratami, SE.I, MEk

KATA PENGANTAR



Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Alhamdulillahirobbil 'alamin, Segala puji dan syukur ke hadirat Allah Swt, atas izin dan karunianya kepada peneliti, sehingga dapat menyelesaikan proposal skripsi ini baik. Sholawat berangkaikan salam kepada nabi Muhammad Saw, nabi akhir zaman yang menjadi suri tauladan dan rahmat bagi semesta alam. Semoga syaafaatnya kita dapatkan dihari kemudian kelak. Adapun judul skripsiyang saya susun ini berjudul “**Analisis pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap perkembangan investasi nasabah di bank aceh syariah medan**”. Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi pada program studi ekonomi syariah fakultas agama Islam , peneliti menyadari bahwa banyaknya kelemahan dan kekurangan dalam penelitian skripsi ini. Oleh sebab itu, saran dan kritik yang dapat membangun sangat peneliti harapkan demi perbaikan dan kemampuan peneliti pada karya tulis lainnya dimasa mendatang.

Skripsi ini dapat diselesaikan dengan bantuan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini peneliti menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada yang saya hormati:

1. Bapak Rektor Universitas Islam Sumatera Utara, beserta staf kerjanya yang memberi pengajaran serta pengalaman dan pelayanan kepada peneliti.

2. Bapak Dr. Mohammad Firman Maulana, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Sumatera Utara (UISU).
3. Ibu Arifa Pratami, SE.I.,ME.K selaku sekretaris jurusan yang telah banyak membantu dan memberi dukungannya.
4. Ayahanda dan Ibunda tercinta yang senantiasa selalu mendoakan ananda dalam menuntut ilmu, tiada kata yang dapat terlukiskan perjuangan dan pengorbanan mereka yang membuat peneliti kuat dan termotivasi untuk segera menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah membalasnya kelak dengan syurga.
5. Staf biro yang telah membantu penelitian dalam semua urusan akademik dan perkuliahan.
6. Bapak dan ibu staf pengajar Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi Syariah Universitas Sumatera Utara (UISU) yang telah memberi ilmu bermanfaat.

Peneliti menyadari sepenuhnya hasil penelitian ini masih memiliki kekurangan dan jauh dari kesempurnaan baik dari sistematika penulisan maupun dari peneitian kata yang digunakan, untuk itu peneliti mengharapkan kritik yang membangun dari kesempurnaan penelitian yang lain dimasa yang akan datang. Peneliti berharap hasil penelitian ini dapat bermanfaat baik bagi kita semua. Atas perhatian semua pihak peneliti mengucapkan terima kasih.

Medan,

Peneliti

Nanang Kurniawan

71170215008

DAFTAR ISI

	Halaman
ASTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	8
D. Batasan Istilah	9
E. Hipotesis.....	10
F. Sistematika Penulisan	11
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	12
1. Pengertian Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	12
2. Landasan Hukum Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	14
a. Landasan Hukum Positif	14
a. Dasar Hukum Syariah	14
3. Jenis-Jenis Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	20
4. Rukun dan Syarat Ketentuan Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	21
5. Konsep dan Penerapan Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	21

B. Perkembangan Investasi Nasabah	23
1. Pengertian Investasi	23
2. Prinsip-Prinsip Investasi Nasabah.....	23
3. Sumber Hukum Investasi Nasabah	24
4. Tujuan Investasi Nasabah	25
C. Penelitian Terdahulu	26
D. Kerangka Berfikir.....	31
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	33
A. Lokasi Penelitian.....	33
B. Pendekatan Penelitian	33
C. Data dan Pemilihan Penelitian	33
D. Metode dan Teknik Pengumpulan Data.....	35
E. Analisis Data Penelitian	35
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	41
A. Gambaran Umum PT. Bank Aceh Syariah Medan	41
1. Sejarah Bank Aceh Syariah Medan.....	41
2. Visi, Misi dan MottoPT. Bank Aceh Syariah Medan	45
3. Uji Analisis Deskriptif	46
4. Karakteristik Responden	47
5. Uji Analisis Deskriptif	49
6. Hasil Uji Asumsi Klasik	50
a. Uji Normatif.....	50
b. Uji Multi Kolinearitas	51

c. Uji Heterokdesitas	52
d. Uji Autokolerasi	53
7. Uji Regresi Berganda	54
B. Hasil Penelitian	55
1. Apakah berpengaruh pembiayaan musyarakah terhadap perkembangan investasi nasabah di Bank Aceh Syariah Medan.....	55
2. Bagaimanakah Perkembangan Investasi Nasabah di Bank Aceh Syariah Medan berpengaruh terhadap akad musyarakah dalam waktu jangka pendek dan jangka panjang	58
BAB V PENUTUP.....	60
A. Kesimpulan	60
B. Saran.....	61
DAFTAR PUSTAKA	62

DAFTAR TABEL

	Halaman
2.1 Skema Pembiayaan Musyarakah.....	22
2.2 Penelitian Terdahulu	27
2.3 Kerangka Pemikiran	31
4.1 Karakteristik Responden	47
4.2 hasil Uji Analisis deskriptif.....	49
4.3 Hasil Uji Normalitas	50
4.4 Hasil Uji Multikolinearitas.....	51

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuisisioner	65
Lampiran 2: Karakteristik Responden	67
Lampiran 3: Hasil Output SPSS Hasil Uji Analisis deskriptif.....	67
Lampiran 4: Hasil Output SPSS Hasil Uji Normalitas One-Simple Kolmogorov-Simirnov Test	67
Lampiran 5: Hasil Output SPSS Hasil Uji Multikolinearitas.....	68

DAFTAR PUSTAKA

- Alwi, Hasan, Dkk, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Jakarta, Balai Pustaka, 2008.
- Bungin, Burhan, *Metode Penelitian Kualitatif* Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2007.
- Dwi Anisya ,M.G.R Fazrianti, *Pengaruh Pembiayaan Muhadharah, Musyarakah, dan Murabahah Terhadap Retrun On asset Melalui Non Performing Pinancing sebagai Variabel Intervening*, 2017.
- Dahlan,Ahmad, *Bank Syariah (Teoritik, Praktik, Kritik)*, Yogyakarta, Teras, 2012
- Departemen agama RI, *Dalam Al-Quran Dan Terjemahnya*, QS. Sad:38/24.
- Deasy,P.R, *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah , Murabahah, Istisha dan ijarah terhadap Profitabilitas Pada bank Umum Syariah di Indonesia*, jurnal Penelitian dan Pengembangan akuntansi, 2014.
- Departemen agama RI, *Dalam Al-Quran Dan Terjemahnya*, QS. An-Nisa':4/12.
- Departemen agama RI, *Dalam Al-Quran Dan Terjemahnya*, QS. An-Nisa':4/29.
- Faradilla, *Pendapatan murabahah, mudarabah dan musyarakah terhadap profitabilitas bank dengan NPF sebagai fariabel moderating*, Jurnal Ekonomi Syariah dan Pfilantropi Islam.
- Jakarta: PT. Raja Grafindo PersadaRimbano, D. *Penerapan SPI- COSO Atas Pemberian Kredit Dana Bergulir Kotaku. Jurnal Manajemen Kompeten*, 1 (2), 11-23, 2019
- Kasmir,*Manajement Perbankan*, Jakarta, PT. RajaGrapindo Persada,2000.
- karim, Adiwarmam, *Bank Islam: Analisis Fiqih dan keuangan*, Jakarta, PT. RajaGrafindo Persada, 2013.

- Lihat tentang Koefisien R² untuk Analisis Regresi Majemuk di Damodar Gujarati. *Ekonometrika Dasar*. Alih Bahasa : Drs. Ak. Sumarno Zain, MBA, Jakarta: Erlangga, 1988.
- Nasution, Hayati, Dkk, *Faktor-Faktor yang mempengaruhi minat nasabah Terhadap Internet Banking*, Volume I Nomor I, 2015.
- Nazir Moh, *Metode Penelitian*, (Bogor, Galia Indonesia, Cet IV), 2004.
- Nikensari. *Perbankan Syariah: Prinsip, Sejarah & Aplikasinya*. Semarang: PT. Pustaka Rizki Putra, 2012.
- Priyatno, D, *Teknik Mudah dan Cepat Melakukan Analisis Data Penelitian Dengan SPSS*. Yogyakarta: Gava Media, 2010.
- Rivai, Veithzal dan permata, Andrian, *Islamic Financial Management*, 2008.
- Soemitra, Andry, *Masa Depan Pasar Modal Syariah di Indonesi*, Jakarta, Kencana, 2014.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, Bandung, Alfabet, 2009.
- Sekaran Uma. *Research Methods for Business: Metodologi Penelitian Untuk Bisnis*. Buku 2. Jakarta: Salemba 4, 2006.
- Sherly Fajrina, R. *Pengaruh Reputasi Perusahaan dan Komunikasi Word Of Mouth Terhadap Pembuatan Keputusan Melamar Kerja* (Studi Pada Mahasiswa/I Komunikasi Pascasarjana Universitas Indonesia). Thesis: Universitas Indonesia, 2012.

Sa'diyah, Mahmudatus, "Musyarakah dalam Fiqh dan Perbankan Syariah".
Equilibrium Vol. 2, 2014.

Sari, D. O. 2017. *Pengaruh Pemberian Pembiayaan Modal Kerja Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Nasabah Bank BTN Syariah Palembang. [Skripsi] Doctoral dissertation*, UIN Raden Fatah Palembang, 2017.

Nikensari. *Perbankan Syariah: Prinsip, Sejarah & Aplikasinya*. Semarang: PT. Pustaka Rizki Putra, 2012.

Priyatno, D, *Teknik Mudah dan Cepat Melakukan Analisis Data Penelitian Dengan SPSS*. Yogyakarta: Gava Media, 2010.

Rivai, Veithzal dan permata, Andrian, *Islamic Financial Management*, 2008.

Soemitra, Andry, *Masa Depan Pasar Modal Syariah di Indonesia*, Jakarta, Kencana, 2014.

Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, Bandung, Alfabet, 2009.

Sekaran Uma. *Research Methods for Business: Metodologi Penelitian Untuk Bisnis*. Buku 2. Jakarta: Salemba 4, 2006.

Sherly Fajrina, R. *Pengaruh Reputasi Perusahaan dan Komunikasi Word Of Mouth Terhadap Pembuatan Keputusan Melamar Kerja (Studi Pada Mahasiswa/I Komunikasi Pascasarjana Universitas Indonesia)*. Thesis: Universitas Indonesia, 2012.

- Sa'diyah, Mahmudatus, "*Musyarakah dalam Fiqh dan Perbankan Syariah*".
Equilibrium Vol. 2, 2014.
- Sari, D. O. 2017. *Pengaruh Pemberian Pembiayaan Modal Kerja Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Nasabah Bank BTN Syariah Palembang. [Skripsi] Doctoral dissertation, UIN Raden Fatah Palembang, 2017.*
- Sari, W. W, *Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja Terhadap Pendapatan Usaha Nasabah (Pada PT. BNI Syariah Kantor Cabang Palembang).*
Skripsi (Doctoral dissertation, UIN Raden Fatah Palembang, 2016.
- Soemarso, *Akuntansi Suatu Pengantar*. Jakarta: PT. Rineka Cipta, 1996.
- Soediyono, *Ekonomi Makro*. Yogyakarta: Liberty, 1992.

Lampiran 1**WAWANCARA PENELITIAN**

Analisis Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Perkembangan Investasi

Nasabah Di Bank Aceh Syariah Medan

Daftar Pertanyaan:

1. Berapakah jumlah pembiayaan modal kerja akad musyarakah yang diambil untuk keperluan usaha?
2. Berapakah jangka waktu yang diperlukan untuk pelunasan pinjaman dalam bulan atau tahun yang diperlukan?
3. Berapakah rata-rata pendapatan perbulan sebelum mengambil pembiayaan modal kerja?
4. Berapakah rata-rata pendapatan perbulan setelah mengambil pembiayaan modal kerja?

Lampiran 2: Hasil Output SPSS Hasil Uji Analisis Deskriptif

		Maksimum	Minimum	Nasabah	Hasil
Pembiayaan	40	35000000	500000000	187750000	131275546
Musyarakah	40	24	36	34, 80	36,46
terhadap	40	400000	5000000	1932500	1467142
perkembangan	40				
investasi					

Lampiran 3: Hasil Outpus SPSS Hasil Uji Normalitas**One-Sample Kolmogorov-Smirnov test**

	Residul
One Sample Kolmogorov-Smirnov Z	40
Test (2-tailed)	OE-7
	386673, 66217889
	168
	168
	-159
	1,063
	208

Lampiran 4: Hasil Outpus SPSS Hasil Uji Multikolinearitas**Coefficient**

	Statistics	
	Harga	Hasil
Pembiayaan Musyarakah		
terhadap perkembangan	,888	1.126
investasi nasabah	,888	1.126