

**PENGARUH RELIGIUSITAS DAN ETIKA BISNIS ISLAM
TERHADAP KINERJA LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
(Studi Kasus di BMT Assalam Kras Kediri)**

SKRIPSI

**Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I.)**



NUR HALIMATUS SA'DIYAH

NIM : 9.313.027.04

PROGRAM STUDI : EKONOMI ISLAM (EI)

JURUSAN : SYARIAH

**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) KEDIRI**

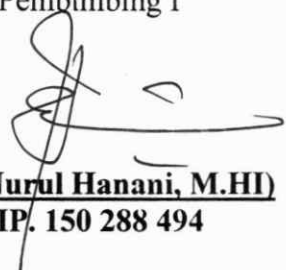
2009

**PENGARUH RELIGIUSITAS DAN ETIKA BISNIS ISLAM
TERHADAP KINERJA LEMBAGA KEUANGAN SYARI'AH
(Studi Kasus Di BMT Assalam Kras Kediri)**

**NUR HALIMATUS SA'DIYAH
9.313.027.04**

Disetujui Oleh:

Pembimbing I


**(Dra. Nurul Hanani, M.HI)
NIP. 150 288 494**

Pembimbing II


**(ANDRIANI, S.E., M.M)
NIP. 150 327 299**

NOTA KONSULTAN

Nomor : Kediri, 13 Pebruari 2009
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : **BIMBINGAN SKRIPSI**

Kepada
Yth. Bapak Ketua Sekolah Tinggi
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07 - Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Ketua untuk membimbing
penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini :

Nama : NUR HALIMATUS SA'DIYAH
NIM : 9.313.027.04
JUDUL : PENGARUH RELIGIUSITAS DAN ETIKA BISNIS
ISLAM TERHADAP KINFRJA LEMBAGA
KEUANGAN (Studi Kasus Di Bmt Assalam Kras
Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat
bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian
akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan
harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diajukan dalam
sidang munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak, kami
ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



(Dra. Nurul Hanani, M.HI)
NIP. 150 288 494

Pembimbing II



(ANDRIANI, S.E., M.M)
NIP. 150 327 299

NOTA PEMBIMBING

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : **BIMBINGAN SKRIPSI**

Kepada
Yth. Bapak Ketua Sekolah Tinggi
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07 - Ngronggo
Kediri

Asslamu'alaikum Wr. Wb.

Bersama ini kami kirimkan berkas Skripsi mahasiswa :

Nama : NUR HALIMATUS SA'DIYAH
NIM : 9.313.027.04
JUDUL : PENGARUH RELIGIUSITAS DAN ETIKA BISNIS
ISLAM TERHADAP KINERJA LEMBAGA
KEUANGAN (Studi Kasus Di Bmt Assalam Kras
Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang diberikan dalam sidang munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 26 Pebruari 2009, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum adanya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



(Dra. Nurul Hanani, M.HU)
NIP. 150 288 494

Pembimbing II






(ANDRIANI, S.E. M.M)
NIP. 150 327 299

**PENGARUH RELIGIUSITAS DAN ETIKA BISNIS ISLAM
TERHADAP KINERJA LEMBAGA KEUANGAN SYARI'AH
(Studi Kasus Di BMT Assalam Kras Kediri)**

NUR HALIMATUS SA'DIYAH
NIM: 9.313.027.04


Telah Diujikan di depan Siding Munaqosah Sekolah Tinggi
Agama Islam Negeri Kediri pada Tanggal 26 Pebruari 2009

Tim Penguji,

- | | | |
|--|------------------|--|
| 1. Penguji Utama
Khamim, M.Ag | NIP. 150 321 905 | () |
| 2. Penguji I
Dra. Nurul Hanani, M.HI | NIP. 150 288 494 | () |
| 3. Penguji II
Andriani, SE., MM | NIP. 150 327 299 | () |

Kediri, 2009
Ketua STAIN Kediri




Drs. H. Ahmad Subakir, M.Ag.
NIP. 150 246 340

MOTTO

وَمَا خَلَقْتُ الْجِنَّ وَالْإِنْسَ إِلَّا لِيَعْبُدُونِ

"Dan Aku tidak menciptakan jin dan manusia melainkan supaya mereka menyembah-Ku." (Q.S. Ad-Dzariyat: 56)

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً
عَنْ تَرَاضٍ مِنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

*"Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu."
(Q.S. An-Nisa': 29)*

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk :

1. Ayah dan ibu tercinta yang telah memberikan dukungan baik moril maupun material. Dan yang tiada henti-hentinya mencurahkan kasih sayang serta mendo'akan dalam kesuksesan dunia dan akhirat;
2. Yang tersayang kakak-kakakku dan adikku yang senantiasa memberikan dorongannya;
3. KH. Thoha Mu'id selaku pengasuh Pondok Pesantren Al-Ishlah serta Dewan Gawagis dan Nawaningnya yang telah memberikan mutiara hikmah dan siraman rohani;
4. Guru-guruku yang telah ikhlas memberikan ilmunya
5. Rihun Munisyun, Chavied dan Mas Doai;
6. Seluruh sahabat-sahabat jurusan Syariah Prodi Ekonomi Islam angkatan 2004 dan sahabat-sahabat di Pondok Pesantren Al-Ishlah Kediri yang telah banyak memberikan bantuan;
7. Almamater tercinta STAIN Kediri;

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmaanirrohiim. Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pemurah lagi Maha Pengasih. Dengan *asma-Mu*, hamba memulai dan dengan *asma-Mu* hamba berakhir. *Alhamdulillah* segala puji bagi Allah yang telah memberikan hidayah-Nya kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi dengan judul "Pengaruh Reeligiousitas dan Etika Bisnis Islam terhadap Kinerja Lembaga Keuangan Syaria'ah Studi Kasus di BMT Assalam Keras Kediri.

Shalawat dan salam semoga tetap tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, para sahabatnya serta orang-orang yang tetap mengikuti jejak langkah beliau.

Dengan terselesaikannya penulisan skripsi ini, penulis mengucapkan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah memberi bantuan berupa arahan dan dorongan selama penulisan studi. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan kepada:

1. Bapak Drs. H. Ahmad Subakir, M.Ag, selaku ketua STAIN Kediri
2. Ketua Jurusan Syariah STAIN Kediri beserta staf, atas segala kebijaksanaan, perhatian dan dorongan sehingga penulis selesai studi;
3. Ibu Nurul Hanani, M.HI, dan Ibu Andriani, SE., MM, selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing penulis dengan memberikan petunjuk dan saran sampai terselesaikannya tugas ini.

4. Bapak Danuri, selaku pimpinan BMT Assalam beserta stafnya yang telah berkenan memberikan izin dan memberikan data-data yang penulis perlukan dalam menyelesaikan skripsi ini;
5. Teman-teman dan berbagai pihak yang telah banyak memberikan kontribusi sehingga penulis dapat menyelesaikan studi.

Mudah-mudahan segala amal kebaikan yang telah disumbangkan mendapat pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT. *Jazakumullah ahsanal jaza*. Penulis menyaari bahwa penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kesalahan. Karena itulah penulis berharap kepada semua pihak yang membaca agar memberikan saran dan kritik demi perbaikan penelitian selanjutnya.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya, *amin*.

Kediri, Pebruari 2009

Penulis

ABSTRAKSI

Sa'diyah, Nurhalimatus, 2009. Pengaruh Religiusitas dan Etika Bisnis Islam terhadap Lembaga Keuangan Syariah Studi Kasus di BMT Assalam Kras, Skripsi Program Studi Ekonomi Islam Jurusan Syariah. Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri. Dosen Pembimbing 1). 2).

Kata kunci : Religiusitas, Etika Bisnis Islam, Kinerja Lembaga Keuangan Syariah BMT.

Baitul Mall Wat Tamwil (BMT) sebagai salah satu lembaga keuangan syariah berlandas pada al-Qur'an dan Hadits, maka kinerja harus sesuai dengan prinsip-prinsip yang ada di dalam al-Qur'an dan Hadist. Maka faktor religiusitas dan etika dalam berbisnis mengambil peranan penting dalam sebuah lembaga keuangan syariah.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah: 1). Bagaimana kinerja BMT Assalam Kras Kediri dilihat dari aspek rentabilitas? 2). Adakah pengaruh religiusitas dan etika bisnis islam terhadap kinerja BMT assalam Kras Kediri? Sedangkan tujuan penelitian ini adalah : 1). Untuk menganalisa kinerja lembaga keuangan syariah di Kediri dari aspek rentabilitas. 2). Untuk mengetahui pengaruh religiusitas dan etika bisnis Islam terhadap kinerja BMT Assalam Kras Kediri.

Dalam penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan pola regresi. Poulasinya adalah seluruh pengurus dan pengelola BMT Assalam Kras yang berjumlah 11 orang sedangkan sampel yang digunakan berjumlah 10 orang. Instrument penelitian menggunakan angket dan dokumentasi. Dalam pengumpulan data menggunakan metode angket, interview, dan dokumentasi. Sedangkan pengolahan dan analisis data dalam penelitian ini menggunakan teknik statistik, yaitu regresi ganda. Hasil penelitian ini adalah kinerja BMT Assalam dilihat dari rasio rentabilitas sebesar 0,0480 pada tahun 1996 sedangkan pada tahun 1997 sebesar 0,05664 sehingga mempunyai kenaikan sebesar 14,8% pada variabel religiusitas sebesar 0,026 yang berarti bahwa setiap perubahan X_1 satu – satuan akan mengakibatkan perubahan kinerja lembaga keuangan syariah (Y) sebesar 0,026 satuan dengan asumsi variabel etika konstan . Sedangkan variabel etika sebesar 0,528, maksudnya bahwa setiap perubahan X_2 satu –satuan akan mengakibatkan perubahan kinerja lembaga keuangan syariah sebesar 0,528 satuan dengan asumsi variabel religiusitas konstan. Variabel religiusitas dan etika bisnis islam mempunyai pengaruh sebesar 0,00 terhadap terhadap kinerja BMT Assalam.

DAFTAR ISI

Halaman Judul	ii
Halaman Persetujuan	iii
Halaman Nota Konsultan	iv
Halaman Nota Pembimbing	v
Halaman Pengesahan	vi
Halaman Motto	vii
Halaman Persembahan	viii
Kata Pengantar	ix
Abstraksi	xi
Daftar isi	xii
Daftar tabel	xiv
Daftar lampiran	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat penelitian	5
E. Hipotesa penelitian	6
F. Asumsi penelitian	6
BAB II LANDASAN TEORI	7
A. Religiusitas	7
1. Pengertian religiusitas	7
2. ciri kepribadian muslim	11
3. ciri seorang pebisnis muslim	12
B. etika bisnis islam	14
1. Pengertian etika bisnis islam	14

2.	faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku etis dalam islam	.15
3.	etika sistem bisnis islam	17
C.	kinerja lembaga keuangan syariah	26
1.	Pengertian BMT	26
2.	Rentabilitas	29
D.	Pengaruh relidiusitas dan etika bisnis islam terhadap kinerja lembaga keuangan syariah	31
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN	37
A.	Rancangan Penelitian	37
B.	Populasi dan Sampel	38
C.	Teknik pengumpulan data	39
D.	Instrumen Penelitian	41
E.	Teknik analisis data	42
BAB IV	HASIL PENELITIAN	44
A.	Gambaran Umum BMT Asslam Kras	44
B.	Deskripsi data	53
C.	Pengujian hiotesis	62
BAB V	PEMBAHASAN	65
BAB VI	PENUTUP	71
A.	Kesimpulan	71
B.	Saran-saran	72
DAFTAR PUSTAKA		73

DAFTAR TABEL

Tabel I	: distribusi frekusensi variabel riligiusitas	55
Tabel II	: distribusi frekusensi variabel etika bisnis islam	56
Tabel III	: distribusi frekusensi kinerja lembaga keuangan syariah	60
Tabel IV	: rekapitulasi perhitungan regresi linear berganda	64
Tabel V	: rekapitulasi uji t	69

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I : Neraca Skontro
- Lampiran II : Rincian SHU
- Lampiran III : Rincian Perkembangan Simpanan Dalam 3 Tahun
- Lampiran IV : Perkembangan Modal
- Lampiran V : Distribusi Frekuensi Variabel
- Lampiran VI : Tabel Regresi
- Lampiran VII : Charts
- Lampiran VIII : Surat Angket Penelitian
- Lampiran IX : Surat Izin Penelitian dari STAIN Kediri
- Lampiran X : Surat Keterangan Penelitian dari BMT Assalam Kras
- Lampiran XI : Daftar Kinsultasi Penyelesaian Skripsi