

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH DAN PEMBIAYAAN BAI BITSAMAN AJIL
TERHADAP PROFITABILITAS (ROA)
(Studi Kasus Pada BMT AL Fataa Ulujami Kabupaten Pematang
Siantar)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

ALIFIA PUTRI AZZAHRA
NIM 4219042

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2023**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH DAN PEMBIAYAAN BAI BITSAMAN AJIL
TERHADAP PROFITABILITAS (ROA)
(Studi Kasus Pada BMT AL Fataa Ulujami Kabupaten Pematang Jaya)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

ALIFIA PUTRI AZZAHRA
NIM 4219042

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2023**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Alifia Putri Azzahra
NIM : 4219042
Judul Skripsi : **Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Musyarakah Dan Pembiayaan Bai Bitsaman Ajil Terhadap Profitabilitas (ROA) (Studi Kasus Pada BMT AL Fataa Ulujami Kabupaten Pematang)**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, September 2023

Yang Menyatakan,



Alifia Putri Azzahra

Alifia Putri Azzahra

NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdri. Alifia Putri A.

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah
di

PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudara :

Nama : Alifia Putri A.
NIM : 4219042
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Musyarakah,
Pembiayaan Bai Bitsaman Ajil terhadap Profitabilitas (ROA)
(Studi BMT AL FATAA Ulujami)

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera di munaqosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 28 Agustus 2023
Pembimbing,


Ahmad Rosyid, M.Si
NIP. 19790331 2006041 003



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**

**K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, Website : www.febi.uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari :

Nama : **Alifia Putri Azzahra**
NIM : **4219042**
Judul : **Pengaruh Pembiayaan murabahah, Pembiayaan Musyarakah Dan pembiayaan Bai Bitsaman Ajil Terhadap Profitabilitas (ROA) (Studi Kasus BMT AL Fataa Ulujami Kabupaten Pemalang)**
Pembimbing : **H. Ahmad Rosyid, M.Si.**

Telah diujikan pada hari Jum'at, tanggal 19 Oktober 2023 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji

Penguji I

Dr. Mansur Chadi Mursid, M.M.
NIP. 198205272011011005

Penguji II

Agus Arwani, M.Ag.
NIP. 197608072014121002

Pekalongan, 19 Oktober 2023

Disahkan oleh

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Prof. Dr. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.

NIP. 197502201999032001

MOTTO

“ Berani ambil risiko, bermimpi besar, dan berharap besar.”

"Dengan pendidikan kamu bisa mengubah dunia."

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Al – Baqarah : 286)

“Barang siapa yang tidak mensyukuri yang sedikit, maka ia tidak akan mampumensyukuri sesuatu yang banyak”

(HR. Ahmad)

“Dunia perkuliahan tidak seindah cerita-cerita wattpad”



PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan meteril maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisa Skripsi ini:

1. untuk ibu orang tua tercinta..yang tidak henti-hentinya selalu memberikan kasih sayang, motivasi dan cintanya kepadaku, yang selalu memberikan semangat untuk mewujudkan cita-citaku. Terima kasih atas do'a dan dukungannya yang selalu diberikan untukku dan terima kasih juga telah menjadi penyemangat dalam hidupku.
2. Keluarga besar saya yang saya cinta terimakasih untuk dukungannya sampai detik ini
3. Almamater saya Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak Ahmad Rosyid, S.E., M.S.I., selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya guna mengarahkan dan membimbing penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Bapak H. Tammamudin, S.E., M.M Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah mengarahkan penulis perkuliahan dari awal hingga akhir.
6. untuk sahabat saya geng saya yang tercinta terimakasih atas dukungannya sampai detik ini.

7. Teman-teman yang saya cintai terimakasih sudah memberikan dukungan sampai detik ini Pihak Manager, Pegawai BMT AL FATAA Ulujami, yang sudah berkenan membantu dalam kesuksesan penelitian ini.
8. Terkhusus untuk saya pribadi selaku penulis, yang telah berjuang dan berusaha semaksimal mungkin dalam menyelesaikan skripsi serta menuntut ilmu sampai detik ini.

Semoga Allah SWT berkenan membalas kebaikan yang telah diberikan kepada penulis. Untuk itu, penulis sangat mengharapkan saran yang bersifat membangun guna mencapai kesempurnaan dalam penyusunan skripsi ini.

Pekalongan, September 2023

Cuif
Penulis



ABSTRAK

ALIFIA PUTRI AZZAHRA. Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Musyarakah Dan Pembiayaan Bai Bitsaman Ajil Terhadap Profitabilitas (Roa) Studi Kasus Pada BMT AL Fataa Ulujami Kabupaten Pematang.

Profitabilitas merupakan kapasitas untuk memperoleh pendapatan dari sumber modal yang tersedia suatu perusahaan yang di capai dalam satu periode tertentu. Lingkungan persaingan yang ketat saat ini untuk koperasi jika dalam menjalankan kegiatan usahanya apabila tidak diterapkan dengan baik maka kelangsungan hidup perusahaan tidak akan tercipta bahkan mengalami kerugian. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh pembiayaan murabahah, musyarakah dan bai bitsaman ajil terhadap profitabilitas.

Penelitian ini termasuk jenis penelitian kuantitatif. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah metode dokumentasi dengan menggunakan laporan keuangan dari tahun 2017-2021. Penelitian ini menggunakan metode analisis data uji regresi linier berganda dengan bantuan SPSS 16.0.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah, musyarakah dan bai bitsaman ajil berpengaruh signifikan secara parsial terhadap profitabilitas. Kemudian secara simultan, pembiayaan murabahah, musyarakah dan bai bitsaman ajil juga berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas.

Kata kunci: Pembiayaan murabahah, Pembiayaan Musyarakah, Pembiayaan Bai Bitsaman Ajil dan Profitabilitas.

ABSTRACT

ALIFIA PUTRI AZZAHRA. The Influence of Murabahah Financing, Musyarakah Financing and Bai Bitsaman Ajil Financing on Profitability (Roa) Case Study at BMT AL Fataa Ulujami Pematang Rejang Regency.

Profitability is the capacity to obtain income from the available capital sources of a company which is achieved in a certain period. The current competitive environment is tight for cooperatives, if in carrying out their business activities if they are not implemented properly then the company's survival will not be created or even suffer losses. The aim of this research is to determine and analyze the effect of murabahah, musyarakah and bai bitsaman ajil financing on profitability.

This research is a type of quantitative research. The data collection method in this research is the documentation method using financial reports from 2017-2021. This research uses a multiple linear regression test data analysis method with the help of SPSS 16.0.

The research results show that murabahah, musyarakah and bai bitsaman ajil financing have a partially significant effect on profitability. Then simultaneously, murabahah, musyarakah and bai bitsaman ajil financing also have a significant effect on profitability.

Keywords: Murabaha Financing, Musyarakah Financing, Bai Bitsaman Ajil Financing and Profitability.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustaqim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang telah memberikan kesempatan penulis untuk menempuh pendidikan di UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H., selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang telah menyetujui penelitian.
3. Bapak Dr. H. Tamamudin, S.E., M.M., selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak M. Shulthoni, Lc., M.A., M.S.I., Ph.D., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Bapak Drajat Setiawan, M.Si., selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Bapak H. Tammamudin, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA).
7. Bapak Ahmad Rosyid, S.E., M.S.I., selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya guna mengarahkan dan membimbing penulis selama penyusunan skripsi ini.
8. Pihak Manager, Pegawai BMT AL FATAA Ulujami, yang sudah berkenan membantu dalam kesuksesan penelitian ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 27 September 2023

Cuif
Penulis



DAFTAR ISI

| | |
|---|-------|
| JUDUL | i |
| PERNYATAAN KEASLIAN KARYA | iii |
| NOTA PEMBIMBING | iv |
| PENGESAHAN SKRIPSI | v |
| MOTTO | vi |
| PERSEMBAHAN | vii |
| ABSTRAK | ix |
| ABSTRACT | x |
| KATA PENGANTAR | xi |
| DAFTAR ISI | xiii |
| TRANSLITERASI | xv |
| DAFTAR TABEL | xxii |
| DAFTAR GAMBAR | xxiii |
| DAFTAR LAMPIRAN | xxiv |
| BAB I. PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 6 |
| C. Pembatasan Masalah | 6 |
| D. Tujuan dan Manfaat Penelitian | 6 |
| E. Sistematika Pembahasan | 8 |
| BAB II. LANDASAN TEORI | 9 |
| A. Landasan Teori..... | 9 |
| 1. Koperasi Syariah | 12 |
| 2. Pembiayaan Murabahah | 14 |
| 3. Pembiayaan Musyarakah | 17 |
| 4. Pembiayaan Bai Bitsaman Ajil | 19 |
| 5. Profitabilitas | 21 |
| B. Telaah Pustaka | 23 |
| C. Kerangka Berpikir | 33 |
| D. Hipotesis..... | 34 |
| BAB III.METODE PENELITIAN | 37 |
| A. Jenis Penelitian..... | 37 |
| B. Pendekatan Penelitian | 37 |
| C. Setting Penelitian | 38 |
| D. Populasi Penelitian dan Sampel | 38 |
| E. Variabel Penelitian | 31 |
| F. Sumber Data..... | 42 |
| G. Teknik Pengumpulan Data..... | 43 |
| H. Metode Analisis Data..... | 43 |

| | |
|--|-----------|
| 1. Analisis Statistik Deskriptif | 43 |
| 2. Uji Asumsi Klasik | 43 |
| 3. Uji Hipotesis..... | 46 |
| BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 49 |
| A. Gambaran Umum dan Objek Penelitian..... | 49 |
| B. Hasil Penelitian dan Analisis Data | 62 |
| C. Pembahasan..... | 73 |
| BAB V. PENUTUP | 78 |
| A. Simpulan | 78 |
| B. Saran..... | 79 |
| DAFTAR PUSTAKA | 81 |
| LAMPIRAN | |
| 1. Hasil Data Penelitian Laporan Keuangan | I |
| 2. Laporan Neraca | IV |
| 3. Rumus Perhitungan ROA..... | XXIII |
| 4. Hasil Output Pengolahan SPSS Versi 26.00 | XXIV |
| 5. Tabel Distribusi T | XXVIII |
| 6. Tabel Durbin Watson | XXXI |
| 7. Surat Keterangan Izin Penelitian..... | XXXIII |
| 8. Surat Keterangan Penelitian | XXXIV |
| 9. Daftar Riwayat Hidup | XXXV |

PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi ini adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf Latin :

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|------------|------|--------------------|----------------------------|
| ا | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan |
| ب | Ba | B | Be |
| ت | Ta | T | Te |
| ث | Ša | š | es (dengan titik di atas) |
| ج | Jim | J | Je |
| ح | Ḥa | ḥ | ha (dengan titik di bawah) |
| خ | Kha | Kh | ka dan ha |
| د | Dal | D | De |
| ذ | Žal | Ž | Zet (dengan titik di atas) |

| | | | |
|----|--------|----|-----------------------------|
| ر | Ra | R | Er |
| ز | Zai | Z | Zet |
| س | Sin | S | Es |
| ش | Syin | Sy | es dan ye |
| ص | Ṣad | ṣ | es (dengan titik di bawah) |
| ض | Ḍad | ḍ | de (dengan titik di bawah) |
| ط | Ṭa | ṭ | te (dengan titik di bawah) |
| ظ | Ẓa | ẓ | zet (dengan titik di bawah) |
| ع | `ain | ` | koma terbalik (di atas) |
| غ | Gain | G | Ge |
| ف | Fa | F | Ef |
| ق | Qaf | Q | Ki |
| ك | Kaf | K | Ka |
| ل | Lam | L | El |
| م | Mim | M | Em |
| ن | Nun | N | En |
| و | Wau | W | We |
| هـ | Ha | H | Ha |
| ء | Hamzah | ء | Apostrof |
| ي | Ya | Y | Ye |

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1) Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|------------|--------|-------------|------|
| َ | Fathah | A | A |
| ِ | Kasrah | I | I |
| ُ | Dammah | U | U |

2) Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut.

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|------------|----------------|-------------|---------|
| يَ...َ | Fathah dan ya | Ai | a dan u |
| وُ...َ | Fathah dan wau | Au | a dan u |

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سئِلَ su`ila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

| Harkat dan huruf | Nama | Huruf dan tanda | Nama |
|------------------|-------------------------|-----------------|---------------------|
| اَ...ِ | Fathah dan alif atau ya | A | a dan garis di atas |

| | | | |
|------|----------------|---|---------------------|
| ...ى | Kasrah dan ya | I | i dan garis di atas |
| ...و | Dammah dan wau | U | u dan garis di atas |

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla

4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua:

1) Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2) Ta' marbutah mati

Ta' marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3) Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-attfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-Madīnah al-Munawwarah/al-Madīnatul Munawwarah
- طَالِحَةٌ talhah

5. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- البِرُّ al-birr

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

1) Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2) Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

3) Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

7. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa dditransliterasikan sebagai apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Bila hamzah ini terletak di awal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu
- شَيْءٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ / Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/
Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا - Bismillāhi majrehā wa mursāhā

9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ - Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn

- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ -

Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللهُ عَفُوْرٌ رَّحِيْمٌ -

Allaāhu gafūrun rahīm

- لِلّٰهِ الْاَمْوُرُ جَمِيْعًا -

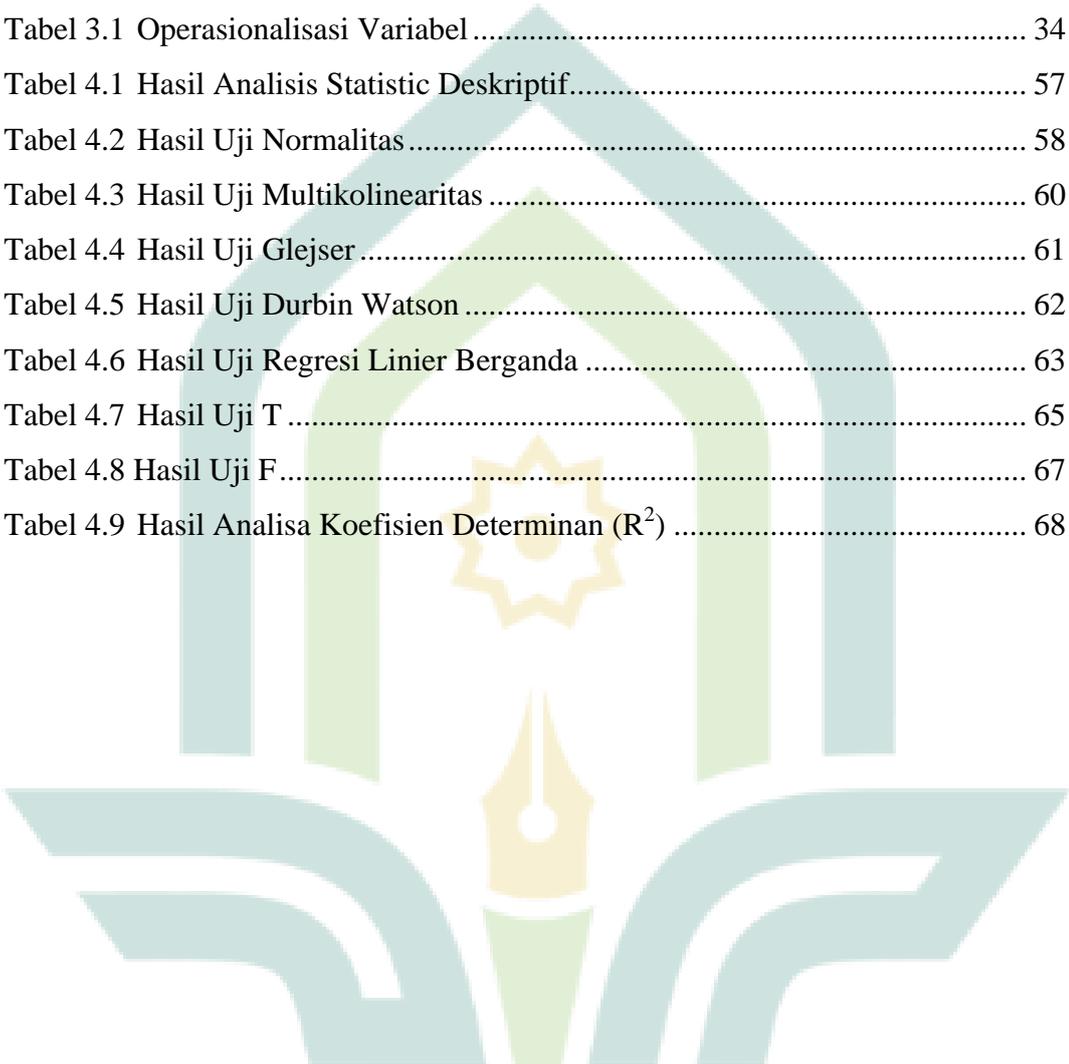
Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

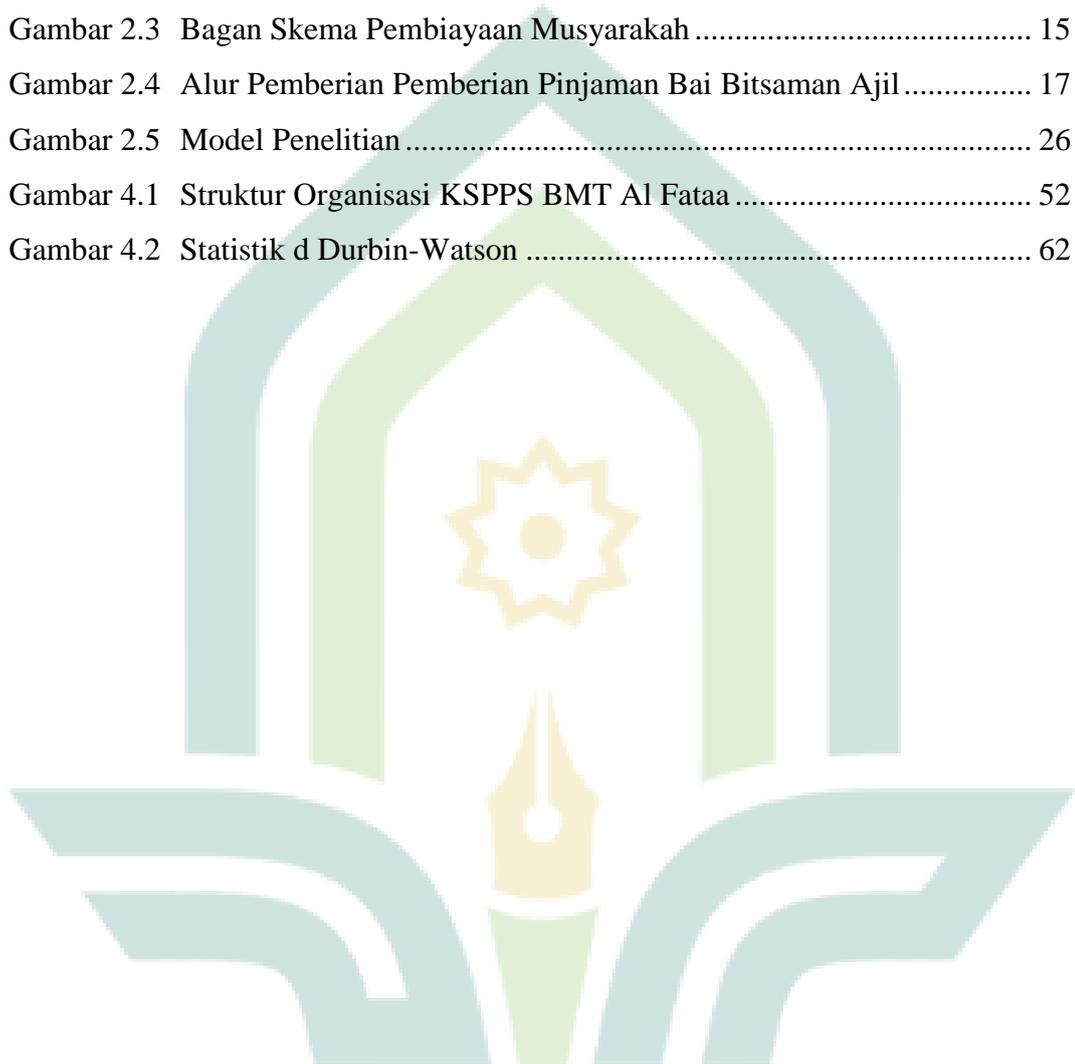
DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 1.1 Data Laporan Keuangan | 2 |
| Tabel 2.1 Telaah Pustaka | 22 |
| Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel | 34 |
| Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistic Deskriptif..... | 57 |
| Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas | 58 |
| Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas | 60 |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Glejser | 61 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Durbin Watson | 62 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Regresi Linier Berganda | 63 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji T | 65 |
| Tabel 4.8 Hasil Uji F..... | 67 |
| Tabel 4.9 Hasil Analisa Koefisien Determinan (R^2) | 68 |



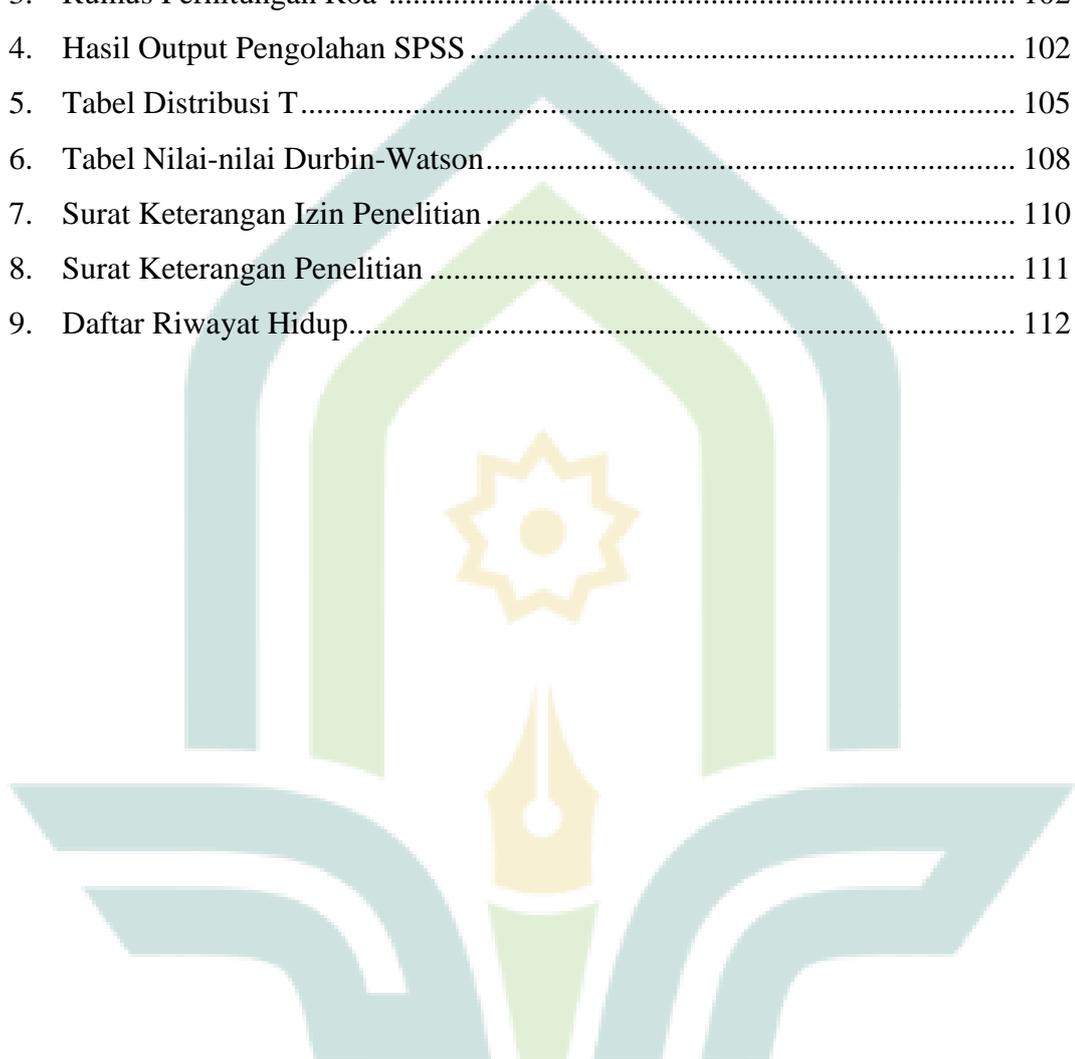
DAFTAR GAMBAR

| | | |
|------------|--|----|
| Gambar 2.1 | Bagan Koperasi Syariah..... | 9 |
| Gambar 2.2 | Bagan Pembiayaan Murabahah | 13 |
| Gambar 2.3 | Bagan Skema Pembiayaan Musyarakah | 15 |
| Gambar 2.4 | Alur Pemberian Pemberian Pinjaman Bai Bitsaman Ajil..... | 17 |
| Gambar 2.5 | Model Penelitian | 26 |
| Gambar 4.1 | Struktur Organisasi KSPPS BMT Al Fataa | 52 |
| Gambar 4.2 | Statistik d Durbin-Watson | 62 |



DAFTAR LAMPIRAN

| Lampiran | Halaman |
|---|---------|
| 1. Data Laporan Keuangan | 82 |
| 2. KSPPS BMT AL FATAA Ulujami | 84 |
| 3. Rumus Perhitungan Roa | 102 |
| 4. Hasil Output Pengolahan SPSS | 102 |
| 5. Tabel Distribusi T | 105 |
| 6. Tabel Nilai-nilai Durbin-Watson | 108 |
| 7. Surat Keterangan Izin Penelitian | 110 |
| 8. Surat Keterangan Penelitian | 111 |
| 9. Daftar Riwayat Hidup | 112 |



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Koperasi merupakan badan usaha yang mengorganisir pemanfaatan dan pendayagunaan sumber daya ekonomi para anggotanya atas dasar prinsip-prinsip koperasi dan kaidah usaha ekonomi untuk meningkatkan taraf hidup anggota khususnya masyarakat daerah kerja pada umumnya (Jumaidi, 2021). Selain itu, koperasi juga sebagai gerakan ekonomi rakyat yang berorientasi untuk menumbuhkan partisipasi masyarakat dalam upaya memperkokoh struktur perekonomian nasional dengan demokrasi ekonomi yang berdasarkan asas kekeluargaan. Banyak jenis koperasi yang didasarkan pada kesamaan kegiatan dan kepentingan ekonomi anggotanya seperti koperasi simpan pinjam, koperasi konsumen, koperasi produksi, koperasi pemasaran, dan koperasi jasa (Dedeh, 2019).

Agar usaha koperasi berjalan dengan baik, salah satu cara yaitu memenuhi kebutuhan dan keinginan anggota serta menempatkannya sebagai tujuan utama sehingga memperoleh pendapatan dari sumber modal yang tersedia, atau biasa disebut dengan profitabilitas. Ismaulina (2021) mengartikan profitabilitas yaitu kemampuan suatu perusahaan yang ingin di capai dalam satu periode tertentu. Kelebihan profitabilitas sendiri yaitu yang pertama mempertimbangkan suku bunga rill, yang kedua gampang diterapkan karena

tidak mengaplikasikan *trial and error*, yang ketiga risiko mudah disesuaikan, yaitu menggunakan suku bunga yang berbeda setiap tahunnya (Nuriyah, 2018).

Profitabilitas dapat terwujud sesuai harapan jika koperasi dapat memenuhi kebutuhan dan keinginan anggota dengan cara penyaluran dana dalam bentuk jenis pembiayaan. Produk pembiayaan yang umumnya ditawarkan oleh koperasi atau jasa keuangan syariah adalah pembiayaan *murabahah*, *musyarakah* dan *bai bitsaman ajil* (Djodi, 2018).

Satrio (2019), menyatakan *murabahah* adalah transaksi keuangan yang digunakan dalam pembiayaan islam dimana bank atau lembaga keuangan menyediakan pembiayaan dengan membeli asset yang diminta oleh klien dan menjual lagi ke nasabah dengan kualitas yang sudah disepakati lebih dahulu. Pembiayaan *musyarakah* yaitu akad kerja sama penggabungan modal antara dua pihak atau lebih (koperasi syariah dan anggota) untuk melakukan suatu usaha tertentu, dengan pembagian keuntungan berdasarkan *nisbah* yang telah disepakati sebelumnya, sedangkan kerugian ditanggung semua pemilik modal berdasarkan porsi modal masing-masing (Umam, 2019). Sedangkan pembiayaan *bai bitsaman ajil* adalah pembiayaan berupa talangan dana yang dibutuhkan nasabah untuk membeli suatu barang atau jasa dengan kewajiban mengembalikan talangan dana tersebut ditambah margin keuntungan secara menyicil dalam jangka waktu tertentu (Wirdyaningsih, 2019).

Penelitian ini dilakukan pada KSPPS BMT Al Fataa Ulujami, yaitu suatu lembaga keuangan syariah yang bergerak dalam sektor simpan pinjam yang berada dibawah naungan organisasi NU (Nahdlatul Ulama) yang mana sumber

dananya berasal dari anggota dan masyarakat kecamatan Ulujami sekitarnya. Mengingat lingkungan persaingan yang ketat saat ini untuk koperasi dan jasa keuangan lain, jika dalam menjalankan kegiatan usahanya yaitu menyalurkan dana kepada anggota dalam bentuk simpanan maupun berbagai jenis pembiayaan tidak diterapkan dengan baik maka kelangsungan hidup koperasi tidak akan tercipta bahkan mengalami kerugian. Peneliti memilih KSPPS BMT Al Fataa Ulujami sebagai objek penelitian karena masih ada beberapa permasalahan dan memiliki karakteristik yang berbeda, hal ini dapat dilihat pada laporan keuangan sebagai berikut :

Tabel 1.1 Data Laporan Keuangan

| Tahun | Murabahah | Musarakah | Bai Bitsaman Ajil | Profitabilitas |
|-------|----------------|---------------|-------------------|----------------|
| 2017 | 9.298.899.800 | 4.547.755.500 | 3.330.607.059 | 200.798.227 |
| 2018 | 10.637.990.700 | 6.702.407.500 | 3.643.823.115 | 312.622.182 |
| 2019 | 13.223.997.100 | 8.219.681.500 | 3.488.324.797 | 356.406.757 |
| 2020 | 15.301.635.400 | 6.708.499.500 | 3.934.779.405 | 366.020.466 |
| 2021 | 20.023.420.100 | 5.326.449.500 | 4.781.715.701 | 340.301.900 |

(Sumber: KSPPS BMT Al Fataa, 2017-2021)

Dari data tersebut, kita bisa lihat laporan keuangan pembiayaan murabahah, musarakah dan bai bitsaman ajil mengalami fluktuasi tiap tahunnya. Pembiayaan murabahah mengalami kenaikan tiap tahunnya. Pembiayaan musarakah dari tahun 2017-2019 mengalami kenaikan, namun pada tahun 2020 dan 2021 mengalami penurunan. Hal ini disebabkan karena penyetoran dari anggota kurang, serta dampaknya pandemi covid 19. Pembiayaan bai bitsaman ajil mengalami kenaikan tiap tahunnya, hanya pada

tahun 2019 mengalami penurunan. Penurunan ini disebabkan banyak anggota terutama yang memiliki usaha konveksi mengalami penurunan usaha. Perkembangan profitabilitas dari awal tahun 2017 ke tahun 2018 meningkat, di tahun 2018 dan 2019 profitabilitasnya naik. Di tahun 2019 – 2020 profitabilitas juga naik. Namun di tahun 2020 – 2021 profitabilitas turun dikarenakan penyeterannya kurang, terutam pada pembiayaan murabahah dan musyarakah yang mengalami penurunan.

Penelitian ini juga dilatar belakangi oleh *research gap* hasil penelitian yang dilakukan oleh Novita Restu Widanti & Wirman (2022) dengan judul “Dampak Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Ijarah pada Profitabilitas (ROA) di Bank Konvensional Syariah Indonesia”, membuktikan bahwa pembiayaan musyarakah tidak memiliki dampak signifikan pada profitabilitas. Dewi Utari Apriani (2022) dengan judul “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Ijarah Dan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia Periode 2014-2021”, membuktikan pembiayaan murabahah tidak berpengaruh terhadap profitabilitas. Abda Anissa (2020) dengan judul “Dampak Pembiayaan Murabahah dan Pendukung Mudharabah Terhadap Net Benefit dan Usulannya Terhadap Produktivitas Bank Konvensional Syariah Periode 2012 sampai 2018” menunjukan pembiayaan murabahah memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas. Indah Wahyuningsih (2019) dengan judul “Dampak Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Pada Profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk”, membuktikan pembiayaan

musyarakah memiliki pengaruh negative namun tidak signifikan pada profitabilitas.

Perbedaan ini menjadi menarik untuk diteliti lebih lanjut dan penelitian ini akan mengangkat fenomena permasalahan yang terjadi pada KSPPS BMT Al Fataa Ulujami Kabupaten Pemalang baik dari jenis pembiayaan *murabahah*, *musyarakah*, bai bitsaman ajil maupun profitabilitas. Besarnya profitabilitas tentu berhubungan dengan besarnya pembiayaan yang disalurkan serta menunjukkan tingkat keberhasilan koperasi dalam melakukan kegiatan usahanya. Dampak yang timbul dari pembiayaan *murabahah*, *musyarakah* dan bai bitsaman ajil akan menggairahkan sektor riil yang disertai dengan pembukaan lapangan kerja baru. Akibatnya tingkat pengangguran akan dapat dikurangi dan pendapatan masyarakat (anggota) akan meningkat.

Sehubungan dengan permasalahan dan research gap, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan memilih judul **“Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Musyarakah Dan Pembiayaan Bai Bitsaman Ajil Terhadap Profitabilitas (ROA) (Studi Kasus Pada BMT AL Fataa Ulujami Kabupaten Pemalang)”**.

B. Rumusan Masalah

Dari beberapa masalah yang telah di paparkan, maka rumusan permasalahan pada riset ini, yaitu :

1. Apakah pembiayaan murabahah berpengaruh terhadap profitabilitas?
2. Apakah pembiayaan musyarakah berpengaruh terhadap profitabilitas?
3. Apakah pembiayaan bai bitsaman ajil berpengaruh terhadap profitabilitas?
4. Apakah pembiayaan murabahah, musyarakah, dan bai bit saman ajil berpengaruh secara simultan terhadap profitabilitas?

C. Pembatasan Masalah

Berdasarkan definisi masalah di atas terlihat bahwa permasalahan dalam penelitian ini sangat kompleks. Penyempitan masalah perlu dilakukan agar penelitian menjadi terfokus dan menyeluruh. Batasan masalah pada riset ini adalah sebagai berikut: Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah dan Bai Bit Saman ajil pada Profitabilitas di BMT AL Fataa Ulujami Kabupaten Pematang.

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Bedasarkan rumusan masalah yang telah ditentukan, maka tujuan riset ini, yaitu :

- a. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh pembiayaan murabahah terhadap profitabilitas di KSPPS BMT Al Fataa Ulujami Kabupaten Pematang.

- b. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap profitabilitas pada KSPPS BMT Al Fataa Ulujami Kabupaten Pemalang.
- c. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh pembiayaan bai bitsaman ajil terhadap profitabilitas pada KSPPS BMT Al Fataa Ulujami Kabupaten Pemalang.
- d. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh secara simultan pembiayaan murabahah, musyarakah, dan bai bitsaman ajil terhadap profitabilitas di KSPPS BMT Al fataa Ulujami Kabupaten Pemalang.

2. Manfaat Penelitian

a. Manfaat Teoritis

Diharapkan temuan riset ini bisa memberikan kontribusi kemajuan ilmu pengetahuan serta bermanfaat bagi pihak-pihak yang berminat.

b. Manfaat Praktis

1) Bagi penulis

Dari riset ini, penulis mendapatkan pengetahuan dan keahlian dalam melakukan penelitian terkait dampak pembiayaan murabahah, musyarakah dan bai bit saman ajil pada profitabilitas.

2) Bagi Universitas Islam Negeri KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan

Buat pihak kampus dapat bermanfaat bagi para pembaca khususnya mahasiswa yang akan menyusun skripsi.

3) Bagi KSPPS BMT AL Fataa Ulujami Kabupaten Pemalang

Penelitian ini diharapkan dapat berkontribusi positif dalam meningkatkan profitabilitas dengan melalui pemberian pembiayaan murabahah, pembiayaan musyarakah dan pembiayaan bai bitsaman ajil untuk menunjang pencapaian tujuan koperasi.

E. Sistematika Pembahasan

Pendekatan sistematika menuntut penulis untuk menata teologi sistematika sedemikian rupa sehingga dapat menyajikan hasil penelitiannya dengan cara yang dapat dipahami. Berikut sistematikanya :

Bab 1, merupakan pendahuluan dan memuat latar belakang rumusan masalah, pembatasan masalah, tujuan dan manfaat penelitian.

Bab 2, bab ini menguraikan tentang landasan teori yang diacu dalam literatur penelitian kuantitatif, telaah pustaka, kerangka berfikir dan hipotesis.

Bab 3, menjelaskan tentang metode penelitian yang terdiri dari berbagai sub yaitu jenis, pendekatan, setting penelitian, populasi dan sampel, variabel penelitian, sumber data, teknik pengumpulan dan metode analisis data.

Bab 4, berisi terkait pemaparan hasil analisis data penelitian dan pembahasan.

Bab 5, merupakan penutup, yang terbagi atas sub simpulan, keterbatasan penelitian, implikasi teoritis dan praktis.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Atas dasar temuan serta penjelasan hasil riset dan hipotesis yang diujikan diambil kesimpulan :

1. Adanya pengaruh positif variabel Pembiayaan Murabahah (X_1) pada Profitabilitas (Y) pada KSPPS BMT Al Fataa Ulujami, di buktikan pada hasil uji t yaitu 2,966 lebih besar dari t tabel 2,002, sedangkan sig. 0,003 < 0,05. Berarti semakin meningkat Pembiayaan Murabahah yang diberikan kepada anggota jika dikelola dengan baik, maka Profitabilitas juga akan semakin naik.
2. Ada pengaruh yang positif variabel Pembiayaan Musyarakah (X_2) terhadap Profitabilitas (Y) pada KSPPS BMT Al Fataa Ulujami, dibuktikan pada hasil uji t yaitu 2,283 lebih besar t table 2,002, sedangkan sig. 0,026 < 0,05. Berarti semakin meningkat Pembiayaan Musyarakah yang diberikan kepada anggota jika dikelola dengan baik, maka Profitabilitas juga akan semakin naik.
3. Ada pengaruh yang positif variabel Pembiayaan Bait Bi Saman Ajil (X_3) terhadap Profitabilitas (Y) pada KSPPS BMT Al Fataa Ulujami Kabupaten

Pemalang, ini membuktikan hasil uji t yaitu 2,553 lebih besar dari t table 2,002 dan signifikansi $0,008 < 0,05$, artinya semakin meningkat Pembiayaan Bait Bi Saman Ajil yang diberikan kepada anggota jika dikelola dengan baik, maka Profitabilitas juga akan semakin naik.

4. Ada pengaruh positif variabel Pembiayaan Murabahah (X_1), Pembiayaan Musyarakah (X_2) dan Pembiayaan Bait Bi Saman Ajil (X_3) terhadap Profitabilitas (Y) pada KSPPS BMT Al Fataa Ulujami Kabupaten Pemalang, dibuktikan hasil uji F yaitu 7,393 dengan nilai sig. $0,008 < 0,05$, berarti makin meningkat Pembiayaan Murabahah, Musyarakah dan Bait Bi Saman Ajil yang diberikan kepada anggota jika dikelola dengan baik, maka Profitabilitas juga akan semakin naik.
5. Kontribusi Pembiayaan Murabahah (X_1), Pembiayaan Musyarakah (X_2) dan Pembiayaan Bait Bi Saman Ajil (X_3) pada uji koefisien determinasi (R^2) menjelaskan varians senilai 66,6 %, sisanya sebesar 33,4 % di pengaruhi variable lain diluar riset ini.

B. Saran

Dari hasil riset yang telah dibahas di bab sebelumnya, ada beberapa masukan untuk KSPPS BMT Al Fataa Ulujami Kabupaten Pemalang :

1. Hasil uji t menunjukkan variabel Pembiayaan Murabahah mempunyai pengaruh positif pada Profitabilitas. Meskipun pembiayaan ini merupakan jenis pembiayaan yang diminati oleh anggota, namun dari pihak koperasi harus tetap memegang prinsip kehati-hatian dengan cara menilai kemampuan kewirausahaan calon anggota dan sifat permodalan dari posisi

bisnis untuk menghindari masalah kredit di masa depan yang dapat mengurangi pendapatan marginal Murabahah.

2. Hasil uji t menjelaskan variabel Pembiayaan Musyarakah mempunyai pengaruh positif pada profitabilitas. Oleh karenanya pihak koperasi tetap meningkatkan pembiayaan musyarakah melalui optimalisasi kualitas manajemen risiko terkait produk pinjaman musyarakah. Misalnya : Tetap menekan pengeluaran operasional. Hal ini bisa memverifikasi besaran biaya operasional yang ingin ditanggung koperasi, terlepas dari apakah biaya tersebut benar-benar diperlukan atau tidak.
3. Hasil uji t menerangkan variabel Pembiayaan Bait Bi Saman Ajil berpengaruh positif terhadap profitabilitas. Oleh karena itu pihak koperasi tetap meningkatkan pembiayaan Bait Bi Saman Ajil. Produk pinjaman jenis ini merupakan produk pinjaman kecil dibandingkan pembiayaan Murabahah dan Musyarakah agar jumlah anggota semakin bertambah dimasa yang akan datang.
4. Riset berikutnya bisa menambah waktu atau tahun pengamatan, bisa juga memakai variable lain. Karena selain pembiayaan Murabahah Pembiayaan Musyarakah dan Pembiayaan Bait Bisaman Ajil, ada faktor lain yang dimungkinkan memberi pengaruh pada profitabilitas.

DAFTAR PUSTAKA

- Abda, A. (2020). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Pembiayaan Mudharabah Terhadap Laba Bersih Serta Implikasinya Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2012 - 2018. *jurnal ekonomi* , 56 - 90.
- Abdullah, N. A. (2018). ai Bithaman Ajil (BBA) in Islamic Banking: A Literature Review. *Academic Research in Business and Social Sciences*, 249 - 261.
- Agustina, S. M. (2022). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Musyarakah Dan Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah . *Journal of Economic, Business and Accounting* , 1068.
- Ahda, K. N. (2021). Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah Musyarakah dan Bai bitsaman ajil Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Periode 2016-2020. Purwokerto: Skripsi UIN Prof Kyai Haji Saifudin Zuhri.
- Alfiani, M. (2018). Analisis Pembiayaan Murabahah pada BMT . *Ekonomi & Ekonomi Syariah* , 71.
- Almunawwaroh, M. R. (2017). Analisis Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 178 - 190.
- Amalia, R. (2021). Pengaruh Total Asset BOPO Dan NPF Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2011-2019. Purwokerto: Skripsi IAIN Purwokerto.
- Anisa, N. (2022). Koperasi Syariah Dan UMKM. Makassar: OSF Preprints.
- Anjani, R. (2016). Pengaruh pembiayaan mudharabah, musyarakah dan murabahah terhadap. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, vol 2 No 38-45.
- Ascarya. (2013). akad dan produk bank syariah. Jakarta: Rajawali Pres.
- Auditya, L. (2018). Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah. *Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 102.
- Bambang Rianto. (2010). Perbankan Syariah . Jakarta : Kencana.
- Dessler, G. (2020). Human Resource Management. Delhi: Perarson.

- Dzuljastri, A. R. (2018). Murabahah Financing Gap: Issues and Solutions. . Islamic Finance, 32 - 43.
- Erviana, F. (2019). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Bai Bitsaman Ajil Terhadap Return On Asset (Roa) Di Bmt Istqomah Karangrejo Tulungagung. Tulungagung: Uin Satu Tulungagung.
- Fazriani, A. D. (2017). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Dan Murabahah Terhadap Return On Asset Melalui Non Performing Financing Sebagai Variabel Intervening (Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Diotoritas Jasa Keuangan) . Akuntansi dan Manajemen , 3.
- Fitri, Y. (2019). Implementation of Bai Bitsaman Ajil(BBA) financing to increasing income on Bmt At - Taqwa Muhammadiyah Bandar Buat Branch. Apresiasi ekonomi, 108.
- Hartati, S. (2016, Oktober 2). Bmt Al Fataa Ulujami. Retrieved September 15, 2022, from Wordpress: <https://bmtalfataaulujami.wordpress.com/>
- Ilyas, R. (2015). Konsep pembiayaan Dalam perbankan syari'ah. jurnal penelitian, 185 - 186.
- Ismaulina, P. J. (2021). The Effect Of Murabahah Financing And Receivable Income Of Panin Duba Syariah Bank On ROA In 2010-2019. Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah, 212-229.
- Jumaidi. (2021). *Akuntansi Koperasi*. Malang:Peneleh
- Karmila, M. (2020). Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing Dan Return On Asset Terhadap Pembiayaan Mudharabah . Makassar: Skripsi, Universitas Muhammadiyah Makassar.
- Maharani, W. A. (2022). Konsep dasar koperasi dan UMKM. Business Administration, 11-12.
- Muhammad. (2019). *Lembaga-Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*. Yogyakarta: UII Press
- Musfiroh, M. F. (2016). Musyarakah Dalam Ekonomi Islam (Aplikasi Musyarakah Dalam Fiqih dan Perbankan Syariah). Jurnal Syariat, 493-505.
- Nasution, S. F. (2021). pembiayaan murabahah pada perbankan syariah di indonesia. ekonomi islam, 139 - 140.
- Nawawi, A. (2018). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan. ekonomi syariah, vol 3 no 98-100.

- Nawawi, Ismail. (2012). Fikih Muamalah Klasik dan Kontemporer (Hukum Perjanjian Ekonomi, Bisnis dan Sosial). Bogor: Ghalia Indonesia.
- Nigmah, F. U. (2021). Strategi bisnis dalam Meningkatkan Profitabilitas Di PT Bank Muamalat Indonesia TBK. kantor Cabang Utama Kediri. Ponorogo: IAIN Ponorogo.
- Nur, A. (2020). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Syariah Mandiri. Medan: Skripsi Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
- Nuriyah, A. E. (2018). Micro, Small-financial financing And Its Impications On The Profitabilitas Of Sharia Banks. Jurnal Manajemen , 175.
- Pebriani , L. (2023). pembiayaan bai bitsaman ajil dalam meningkatkan pendapatan KSPPS BMT Al Falah sungai danau. Ekonomi dan Bisnis Islam, 53.
- Putra, P. &. (2018). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas 4 Bank Umum Syariah Periode 2013-2016. Jurnal Organisasi Dan Manajemen , 140-150.
- Rustam, B. R. (2013). manajemen Risiko Perbankan syariah. jakarta: salemba empat.
- Salama, E. I. (2021). Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Nilai Tukar, Dan Inflasi Terhadap Indeks Harga Saham Di Jakarta Islamic Index (JLL) pada Periode 2015- 2020. Pekalongan: Skripsi IAIN PEKALONGAN.
- Sapitri, E. (2018). pengaruh likuiditas dan profitablitas kebijakan hutang perusahaan (studi pasa perusahaan manufaktur sektor barang konsumsi yag terdaftar di daftar efek syariah periode 2012 - 2016) . Lampung: Skripsi, UIN Raden Intan.
- Sari, R. M. (2019). Analisis Faktor - Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Pada PT. Bank Muamalat ndonesia TBK. Skripsi. Bandar Lampung: Institut Informasi Dan Bisnis Darmajaya.
- Satrio, D. (2019). The Implementation of Murabaha Financing in Indonesia: The Case of Bank Muamalat Indonesia. Islamic Accounting and Business Research, 619.

- Septiani , N. M. (2021). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, Dan Mudharabah Terhadap Profitabilitas (Roa) Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 147.
- Setiawan, Djodi. (2019). Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Laba Bersih Perusahaan pada BPRS Al-Ihsan Bandung), dalam *Jurnal EJurnal UNIBBA*, Volume 9, No 2.
- Setiawati sri, R. I. (2022). *Manajemen dan Koperasi*. 2-3.
- Siswanto. (2019). *Pengantar Manajemen*. Jakarta: Bumi Aksara
- Siti Millatina, H. (2018). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas PT Bank Muamalat Indonesia (periode 2015-2017). Banda Aceh: Skripsi UIN AR - Raniry .
- Sjahdeini, S. R. (2014). *Perbakan Syariah Produk - Produk dan Aspek Hukumnya*. Jakarta: Kencana.
- Sofiani, T. (2014). Kontruksi Norma Hukum Koperasi Syariah Dalam Kerangka Sistem Hukum Koperasi Nasional. *Jurnal Hukum Islami*, 138.
- Sudaryanti, Dedeh. (2019). Pengaruh Jumlah Anggota, Modal Luar, dan Total Asset terhadap Sisa Hasil Usaha (Studi Empiris pada Koperasi Simpan Pinjam di Kota Tasikmalaya). Tasikmalaya: Universitas Siliwangi Tasikmalaya.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sulaeman. (2021). pengaruh pembiayaan murabahah, pembiayaan mudharabah, dan pembiayaan musyarakah terhadap profitabilitas. *journal of islamic economics and banking*, 164.
- Ulfa, N. (2020). Pengaruh Rasio Kinerja Keuangan Terhadap Profitablitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2008 - 2018. Banda Aceh: Skripsi UIN AR - Raniry .
- Wirnyaningsih. (2019). *Bank dan Asuransi Islam di Indonesia*. Jakarta: Kencana
- Yudiana, F. E. (2014). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Salatiga: STAIN Salatiga Press.

DAFTAR RIWATA HIDUP

A. IDENTITAS DIRI

1. Nama : Alifia Putri A
2. Tempat, tanggal lahir : Pemalang, 24 juli 2001
3. Agama : Islam
4. Jenis Kelamin : Perempuan
5. Alamat : Ds. Blendung rt 01/03 Kec ulujami
Kab. Pemalang
6. Nama Ayah : Eko Suwandi
7. Pekerjaan : PNS
8. Nama Ibu : Siti Imroatun, S.M.
9. Pekerjaan : Karyawan Swasta

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD N 02 Blendung : Lulus tahun 2013
2. SMP N 04 Ulujami : Lulus tahun 2016
3. SMK Islam Nusantara Comal : Lulus tahun 2019
4. UIN Gusdur : Masuk tahun 2019

Pekalongan, 26 Juni 2023

Penulis,



Alifia Putri A
NIM. 4219042