

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN
PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* TERHADAP PENDAPATAN
PADA KSPPS BMT MITRA UMAT PANJANG WETAN KOTA
PEKALONGAN PERIODE 2011–2018**

SKRIPSI

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



Oleh :

HANUM SALSABILA
NIM. 2013114050

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI BISNIS DAN ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
2019**

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN
PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* TERHADAP PENDAPATAN
PADA KSPPS BMT MITRA UMAT PANJANG WETAN KOTA
PEKALONGAN PERIODE 2011–2018**

SKRIPSI

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



Oleh :

HANUM SALSABILA
NIM. 2013114050

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI BISNIS DAN ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
2019**

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : **HANUM SALSABILA**

NIM : 2013114050

Prodi : EKONOMI SYARIAH

Menyatakan bahwa Karya Ilmiah/ Skripsi yang berjudul “**Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Pendapatan Pada KSPPS BMT MITRA UMAT Panjang Wetan Kota Pekalongan Periode 2011-2018**” adalah benar-benar Karya Ilmiah yang dibuat oleh penulis sendiri kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya, dan bukan merupakan plagiat atau jiplakan dari skripsi yang telah ada sebelumnya.

Apabila di kemudian hari diketahui bahwa skripsi ini adalah hasil plagiat, maka penulis bersedia dicabut gelarnya.

Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, Januari 2019

Yang Menyatakan,

METERAI
TEMPEL
TGL. 20
06AADAFF626566982
6000
ENAM RIBU RUPIAH

HANUM SALSABILA
NIM. 2013114050



NOTA PEMBIMBING

H. Gunawan Aji, M.Si

Jln. Ampera No. 37, Pagongan Tegal

Lampiran : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Hanum Salsabila

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Pekalongan
c.q. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah
di-

PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Skripsi Saudari:

Nama : HANUM SALSABILA

NIM : 2013114050

Jurusan : Ekonomi Syariah

Judul : Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Pendapatan Pada KSPPS BMT MITRA UMAT Panjang Wetan Kota Pekalongan Periode 2011-2018

Dengan ini mohon agar Skripsi Saudari tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, Januari 2019
Pembimbing,

H. Gunawan Aji, M.Si
NIP. 19690227 200712 1 001



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Pahlawan Rowolaku Kajen Pekalongan Telp. (0285) 412575 Fax. (0285) 423418

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan mengesahkan Skripsi Saudara:

Nama : HANUM SALSABILA

NIM : 2013114050

Judul : **PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP PENDAPATAN PADA KSPPS BMT MITRA UMAT PANJANG WETAN KOTA PEKALONGAN PERIODE 2011-2018**

Telah diujikan pada hari Selasa, 6 Maret 2019 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II


H. Tamamudin, S.E., M.M
NIP. 197910302006041018


M. Aris Safii, M.E.I
NIP. 198512122015031004

Pekalongan, 15 Maret 2019

Disahkan oleh Dekan,


Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.
NIP. 197502201999032001

PERSEMBAHAN

Ahamdulillahirobbil ‘alamin, sujud syukur kepada Alloh SWT yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-Nya sehingga dapat terselesainya skripsi ini.

Penulis persembahkan skripsi ini kepada:

1. Kedua Orang Tua saya yang telah berjuang, berdoa dan memberikan ridho serta dukungan semangat dengan penuh keikhlasan sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini.
2. Dosen dan Guru serta semua yang telah mendidiku, semoga amal baik dan ilmunya bermanfaat dunia akhirat.
3. Kakak dan Kakak Ipar yang telah memberikan doa, dukungan dan memotivasi untuk selalu semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Almameter saya Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan.
5. Rekan-rekan IAIN Pekalongan, khususnya angkatan 2014 yang telah memberikan bantuan dan kerjasama sehingga terselesainya skripsi ini.



MOTTO

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

أَلَمْ نَشْرَحْ لَكَ صَدْرَكَ ۖ وَوَضَعْنَا عَنكَ وِزْرَكَ ۖ
الَّذِي أَنْقَضَ ظَهْرَكَ ۖ وَرَفَعْنَا لَكَ
ذِكْرَكَ ۖ فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ۖ إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ۖ فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ ۖ وَإِلَىٰ
رَبِّكَ فَارْغَبْ ۖ

Artinya: “Bukankah Kami telah melapangkan untukmu dadamu, dan Kami telah menghilangkan daripadamu bebanmu yang memberatkan punggungmu, dan Kami tinggikan bagimu sebutan (nama) mu, karena 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. Al Insyirah : 1-8)

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku 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 itu adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sitem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi itu sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	š	Es (dengantitikdi atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	Ha (dengantitikdi bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	Zet (dengantitik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye

س	Sad	ş	Es (dengan titik di bawah)
د	Dad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ء	‘ain	’	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	ˆ	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokaltunggal	Vokal rangkap	Vokal panjang
أ = a		آ = ā
إ = i	أَي = ai	إِي = ī
أ = u	أَوْ = au	أُو = ū

3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan/t/

Contoh :

مرأةجميلة ditulis *mar'atun jamīlah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan/h/

Contoh :

فاطمة ditulis *fatimah*

4. *Syaddad* (*tasydid*, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberitanda *syaddad* tersebut.

Contoh:

ربنا	ditulis	<i>rabbānā</i>
البر	ditulis	<i>al-birr</i>

5. Kata sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya yaitu bunyi /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh :

الشمس	ditulis	<i>asy-syamsu</i>
الرجل	ditulis	<i>ar-rojulu</i>
السيدة	ditulis	<i>as-sayyidah</i>

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qomariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر	ditulis	<i>al-qamar</i>
البدیع	ditulis	<i>al-badi'</i>
الجلال	ditulis	<i>al-jalāl</i>



6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof / ` /.

Contoh:

أمرت

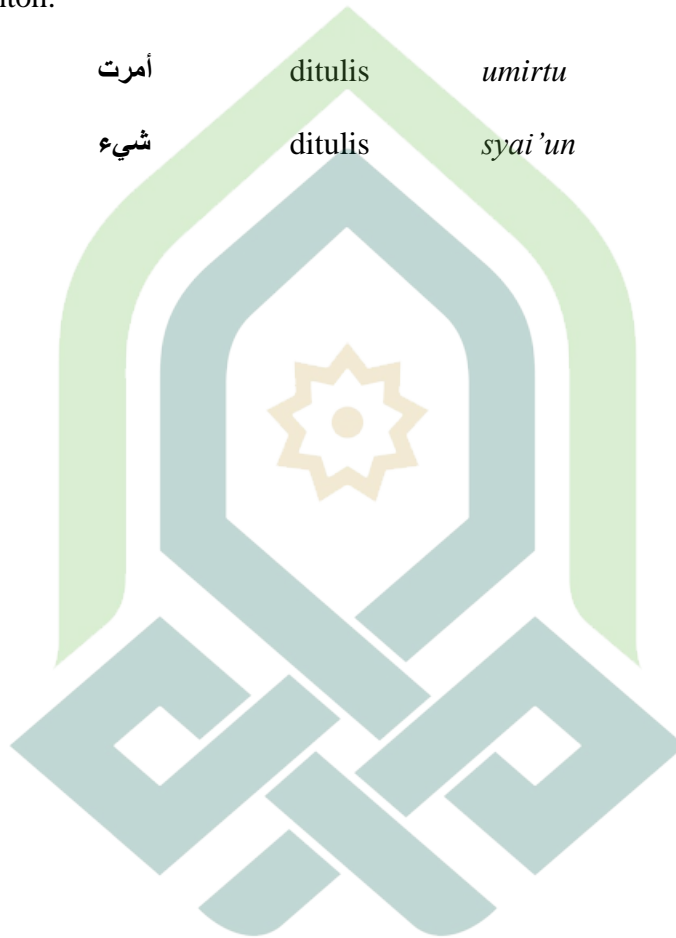
ditulis

umirtu

شيء

ditulis

syai'un



ABSTRAK

Hanum Salsabila 2019. **Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Pendapatan Pada KSPPS BMT MITRA UMAT Panjang Wetan Kota Pekalongan Periode 2011-2018**. Skripsi Jurusan/Program Studi Ekonomi Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan. Dosen Pembimbing H. Gunawan Aji, M.Si

Industri keuangan syariah menunjukkan perkembangan yang sangat pesat di dunia. Di Indonesia industri keuangan syariah terus diupayakan dalam pengembangannya, selain lembaga keuangan syariah seperti perbankan syariah, adapun lembaga keuangan mikro syariah non bank yang ikut serta dalam membantu menumbuhkembangkan perekonomian bagi pengusaha kecil menengah di Indonesia yaitu Baitul Maal Wa Tamwil. Dalam membangun kesejahteraan pengusaha kecil menengah dan masyarakat sekitar diwujudkan dengan pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah*. Pembiayaan tersebut diharapkan dapat berpengaruh positif terhadap pendapatan Baitul Maal Wa Tamwil. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui besarnya pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan Pembiayaan *Musyarakah* Terhadap Pendapatan pada KSPPS BMT MITRA UMAT Panjang Wetan Kota Pekalongan Periode 2011-2018.

Jenis penelitian ini menggunakan penelitian lapangan yang bersifat *explanatory* (penjelasan) dengan pendekatan yang digunakan ialah pendekatan kuantitatif. Populasi dan sampling pada penelitian ini adalah data keuangan triwulan KSPPS BMT MITRA UMAT Panjang Wetan Kota Pekalongan. Teknik analisis data yang digunakan meliputi analisis deskriptif, uji asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolinieritas, uji autokorelasi, dan uji heterokedastisitas), analisis regresi linier berganda, pengujian hipotesis (uji t, uji F, dan uji koefisien determinasi).

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel pembiayaan *murabahah* berpengaruh negatif signifikan terhadap variabel pendapatan dengan nilai Sig. = 0,009 < taraf signifikan = 0,05 dan $t_{hitung} > t_{tabel}$ yang mana $t_{hitung} = -2,830$ dan $t_{tabel} = 2,04523$, dan terdapat pengaruh positif dan signifikan antara pembiayaan *musyarakah* terhadap pendapatan dengan nilai Sig. = 0,005 < taraf signifikan = 0,05 dan $t_{hitung} > t_{tabel}$ yang mana $t_{hitung} = 3,054$ dan $t_{tabel} = 2,04523$. Pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah* secara bersama-sama berpengaruh positif signifikan terhadap pendapatan dengan nilai Sig. = 0,017 dibawah taraf signifikansi = 0,05. Nilai $F_{tabel} = 4,18$ sedangkan $F_{hitung} = 4,735$, maka F_{hitung} lebih besar dari F_{tabel} ($4,735 > 4,18$).

Kata Kunci: Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Musyarakah, Pendapatan

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah Rabbil 'Alamin, segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat Alloh SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Pendapatan Pada KSPPS BMT MITRA UMAT Panjang Wetan Kota Pekalongan Periode 2011-2018”**. Tujuan dari penyusunan skripsi ini ialah sebagai salah satu syarat menyelesaikan Program Sarjana (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan.

Dalam penyusunan skripsi ini tidak lepas dari berbagai hambatan dan rintangan, namun berkat bantuan dari berbagai pihak maka penulis mampu menyelesaikannya. Oleh karena itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tulus kepada :

1. Bapak Dr. Ade Dedy Rohayana, M.Ag., selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Ibu Dr. Shinta Dewi Rismawati, S.H, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
3. Bapak Agus Fakhрина, M.S.I., selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan, sekaligus Wali Dosen yang telah membimbing, mengarahkan, menasihati dan mendukung selama masa perkuliahan.
4. Bapak Kuart Ismanto, M.Ag., selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan.



5. Bapak H. Gunawan Aji, M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang senantiasa telah membimbing, mengarahkan, menasihati, dan mendukung dalam penyusunan skripsi ini.
6. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan yang telah membekali dengan ilmu pengetahuan kepada penulis, semoga ilmu ini dapat bermanfaat. Serta staf karyawan yang telah membantu dalam memberikan informasi-informasi.
7. Bapak Drs. Eko Lusjianto, M.Pd., salah satu Pengurus KSPPS BMT MITRA UMAT. Ibu Imarotul Muafiqoh, Ibu Khusnul Adibah, serta karyawan lainnya yang telah bersedia meluangkan waktu guna mencarikan dan memberikan data yang dibutuhkan penulis.
8. Kedua orang tua tercinta, Bapak Mursalin Almarhum dan Ibu Nur Amiroh yang telah senantiasa mendo'akan, mendukung, dan memberikan pengorbanan begitu besar sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
9. Kakakku tersayang Army Mahatir dan Istrinya Ayu Tika Aryani serta Bayu Nur Diantoro yang selalu memberikan dukungan, perhatian yang begitu besar, dan juga selalu mendoa'akan.
10. Sahabat-sahabatku, Hidayatul Karima, Hilda Nila Wati, Riski Hidayati, Wifda Amrina, Jihan Haffatul 'Ula, Churifa Safira Putri serta sahabat seperjuangan Ekonomi Syariah B angkatan 2014, terima kasih atas kebersamaanya selama ini dan selalu setia mendengarkan keluh kesah serta mendukung penulis.



11. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Terima kasih kepada semuanya, semoga dukungan dan bantuan yang telah diberikan mendapat pahala dan balasan yang berlipat ganda. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan dan mengharapkan kritik saran yang bersifat membangun, sehingga dapat dijadikan referensi bagi penulis guna perbaikan di masa mendatang. Dengan segala kerendahan hati, skripsi ini penulis persembahkan dengan harapan memberikan manfaat bagi semua pihak.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, Januari 2019

Penulis

DAFTAR ISI

JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI	vii
ABSTRAK	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah.....	8
C. Rumusan Masalah.....	9
D. Tujuan	9
E. Manfaat Penelitian	10
F. Sistematika Penulisan	11
BAB II KERANGKA TEORI	
A. Landasan Teori.....	13
1. Pendapatan	13
2. Pembiayaan Murabahah	14
3. Pembiayaan Musyarakah.....	28
B. Penelitian Terdahulu	40
C. Kerangka Berfikir.....	48
D. Hipotesis.....	48
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	53
2. Setting Penelitian	53
3. Variabel Penelitian	53
4. Populasi dan Sampel	54
5. Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data.....	55
6. Teknik Pengolahan dan Analisis Data	55
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	
A. Analisis Penelitian.....	62
1. Analisis Deskriptif	62

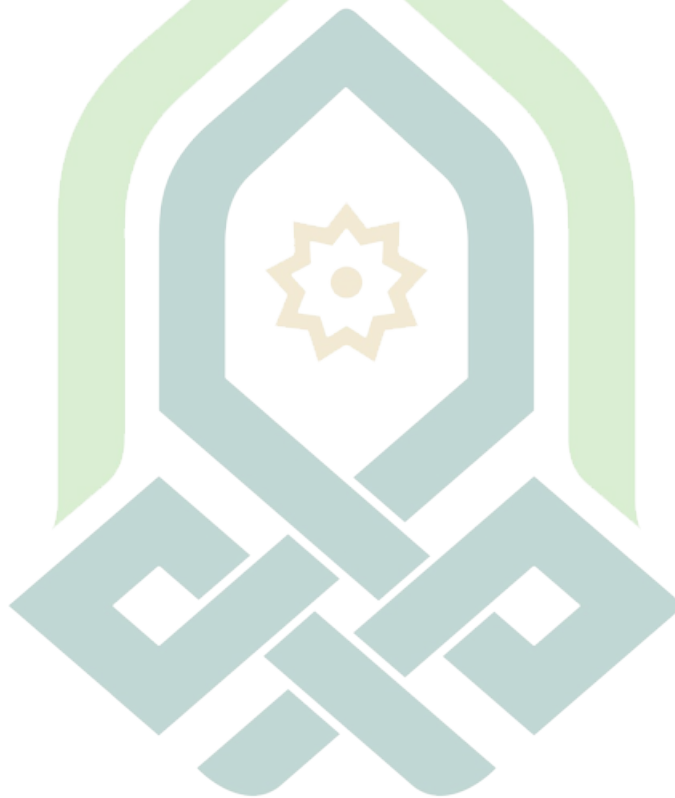


2. Uji Asumsi Klasik.....	63
a. Uji Normalitas.....	63
b. Uji Multikolinieritas.....	65
c. Uji Autokorelasi.....	66
d. Uji Heteroskedastisitas.....	67
3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	69
4. Pengujian Hipotesis.....	70
a. Uji Signifikasi.....	70
1) Uji t (Uji Parsial).....	71
2) Uji F (Uji Simultan).....	72
b. Koefisien Determinasi (R^2).....	73
B. Pembahasan.....	74
1. Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Pendapatan.....	74
2. Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap Pendapatan.....	75
3. Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Pendapatan.....	76
BAB V PENUTUP	
A. Simpulan.....	78
B. Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tabel Perkembangan Pembiayaan dan Pendapatan	4
Tabel 2.1 Tabel Penelitian Terdahulu	40
Tabel 4.1 Tabel Hasil Analisis Deskriptif	62
Tabel 4.2 Hasil Uji Kolmogrov – Smirnov	65
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinieritas	66
Tabel 4.4 Hasil Uji Durbin – Watson	67
Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	69
Tabel 4.6 Hasil Uji Hipotesis (<i>t-test</i>)	71
Tabel 4.7 Hasil Uji Hipotesis (<i>F-test</i>)	72
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi	73





DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	48
Gambar 4.1 Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual	64
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	68





DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Laporan Saldo Pembiayaan dan SHU Per Triwulan Tahun 2011-2018 KSPPS BMT MITRA UMAT Panjang Wetan Kota Pekalongan
- Lampiran 2 Laporan Keuangan (Neraca) KSPPS BMT MITRA UMAT Panjang Wetan Kota pekalongan
- Lampiran 3 Rumus dan Hasil Olah Data SPSS
- Lampiran 4 Surat Pengantar Penelitian
- Lampiran 5 Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian
- Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Industri keuangan syariah menunjukkan perkembangan yang sangat pesat di dunia. Aset industri keuangan syariah dunia telah tumbuh dari sekitar USD150 miliar di tahun 1990-an menjadi sekitar USD2 triliun di akhir tahun 2015 dan diprediksikan akan mencapai USD6,5 triliun di tahun 2020 nanti.¹ Pertumbuhan industri keuangan syariah ini di dukung dari semakin banyaknya negara-negara yang ada di dunia, baik negara dengan penduduknya mayoritas muslim maupun non-muslim yang mengembangkan keuangan syariah di negaranya, salah satu contohnya yaitu negara Turki dan United Kingdom.

Di Indonesia industri keuangan syariah juga akan terus diupayakan dalam pengembangannya. Industri keuangan syariah di Indonesia dalam pengembangannya selain dari lembaga-lembaga keuangan syariah yang ada seperti perbankan syariah terdapat peran lembaga keuangan mikro syariah yang mendukung akan keberhasilan perbankan syariah di Indonesia. Salah satu lembaga keuangan mikro syariah yang berkembang di Indonesia yaitu Baitul Maal Wa Tamwil (BMT).

Pertumbuhan BMT menunjukkan kemampuannya dalam membantu menumbuhkembangkan perekonomian bagi pengusaha kecil menengah di

¹ Roadmap Pengebangan Keuangan Syariah Indonesia 2017-2019

Indonesia. Baitul Maal Wa Tamwil ini lembaga keuangan mikro yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah dan memiliki dua fungsi utama, yaitu sebagai media penyalur pendayagunaan harta ibadah (zakat, infaq, sedekah dan wakaf) selain itu juga berfungsi sebagai institusi yang bergerak di bidang investasi bersifat produktif sebagaimana layaknya bank.²

Pada fungsi yang kedua bisa dipahami bahwa selain berfungsi sebagai lembaga keuangan, BMT juga berfungsi sebagai lembaga ekonomi. Dimana sebagai lembaga keuangan BMT memiliki tugas yaitu menghimpun dana dari masyarakat (nasabah BMT) yang mempercayakan dananya untuk disimpan di BMT. Selain menghimpun dana BMT juga menyalurkan dana kepada masyarakat (nasabah BMT) yang diberikan pinjaman oleh BMT.³ Pinjaman dana yang diberikan oleh BMT kepada nasabah disebut juga pembiayaan.

BMT sebagai lembaga keuangan syariah telah mampu memberikan pembiayaan untuk usaha nasabah dan atau untuk calon nasabah agar bisa mengembangkan dan atau meningkatkan pendapatan nasabah dan BMT itu sendiri. Dalam penelitian ini dipilih di BMT MITRA UMAT Panjang Wetan Kota Pekalongan yang merupakan Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS) beroperasi sejak 25 Juli 1995 sampai saat ini telah menunjukkan perkembangan yang pesat berkat pengelolaan yang amanah dan

² Andri soemitra, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Kencana, 2009), hlm. 452.

³ Andri soemitra, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Kencana, 2009), hlm. 452.

professional disertai dengan semangat untuk senantiasa meningkatkan dan mensosialisasikan ekonomi syariah.

Pembiayaan yang terdapat pada KSPPS BMT Mitra Umat Panjang Wetan kota Pekalongan ini ialah pembiayaan *Murabahah* dan pembiayaan *Musyarakah*. Masyarakat atau nasabah yang ingin mengembangkan usaha-usaha produktifnya akan melakukan pembiayaan pada BMT, ini membuktikan bahwasannya peran BMT dalam meningkatkan ekonomi bagi masyarakat menengah ke bawah.

Pembiayaan *Murabahah* ialah pembiayaan dengan akad jual beli yang mana kesepakatan antara BMT sebagai pemberi modal dengan nasabah yang menerima modal untuk sebuah investasi, usaha maupun sebagai pembelian barang modal, dalam proses pengembaliannya dibayarkan pada saat jatuh tempo.⁴ Pembiayaan *Musyarakah* merupakan akad kerja sama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi dana dengan kesepakatan bahwa keuntungan dan risiko akan ditanggung bersama sesuai dengan kesepakatan.⁵ Berikut ialah grafik yang menunjukkan nasabah KSPPS BMT Mitra Umat dalam melakukan pembiayaan.

⁴ Muhamad, *Lemabaga-Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*, (Yogyakarta: UII Press, 2000), hlm. 199.

⁵ Muhammad Syafi'I Antonio, *Bank Syariah, dai Teori ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani Press, 2001), hlm. 90.

Table 1.1

**Perkembangan Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Musyarakah*, dan
Pendapatan KSPPS BMT MITRA UMAT Panjang Wetan Kota
Pekalongan Periode Tahun 2011-2018**

Tahun	Pembiayaan (dalam rupiah)		Pendapatan (dalam rupiah)
	<i>Murabahah</i>	<i>Musyarakah</i>	
2011	2.404.454.875,00	1.969.017.050,00	80.224.575,64
2012	2.395.592.942,00	2.788.096.900,00	118.316.754,00
2013	4.280.601.342,00	4.919.475.202,00	117.441.249,00
2014	6.157.788.658,00	7.947.165.390,00	135.810.645,00
2015	5.676.565.870,00	8.044.339.650,00	158.513.907,00
2016	8.177.332.450,00	13.336.463.215,00	162.759.696,00
2017	8.155.608.154,00	12.142.680.944,00	185.559.385,10
2018	14.073.490.056,00	14.138.377.623,87	26.617.477,10

Sumber: KSPPS BMT Mitra Umat Panjang Wetan Kota Pekalongan 2018

Dari tabel diatas dapat dilihat bahwa pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah* di KSPPS BMT MITRA UMAT Panjang Wetan Kota Pekalongan dari tahun ke tahun mengalami kenaikan yang cukup signifikan. Dapat dilihat pada tahun 2011 jumlah total pembiayaan *murabahah* mencapai Rp 2.404.454.875,00 namun pada tahun 2012

mengalami sedikit penurunan sebesar Rp 2.395.592.942,00. Dari tahun 2012 setelah mengalami penurunan, pada tahun 2013 kembali mengalami kenaikan mencapai RP 4.280.601.342,00. Kenaikan tingkat pembiayaan *murabahah* ini terus berlanjut hingga tahun 2016 yaitu sebesar Rp 8.177.332.450,00 namun terdapat penurun sedikit pada tahun 2017 yakni sebesar Rp 8.155.608.154,00. Walaupun terdapat sedikit penurunan pada tahun 2017 tetapi pada tahun 2018 mengalami kenaikan tingkat pembiayaan *murabahah* yang mencapai Rp 14.073.490.056,00.

Pada pembiayaan *musyarakah*, jumlah total dari tahun 2011 sebesar Rp 1.969.017.050,00. Dari tahun 2011 sampai tahun 2016 pembiayaan *musyarakah* selalu mengalami kenaikan, jumlah total pembiayaan *musyarakah* pada tahun 2016 yakni sebesar Rp 13.336.463.215,00. Selanjutnya terdapat sedikit penurunan pada tahun 2017 yakni sebesar Rp 12.142.680.944,00 dan kembali mengalami kenaikan ditahun 2018 sebesar Rp 14.138.377.623,87.

Selain pembiayaan pada table 1.1 juga menjelaskan mengenai pendapatan yang diperoleh setiap tahunnya sama-sama mengalami pertumbuhan cukup signifikan seperti pembiayaan. Pada tahun 2011 pendapatan BMT sebesar Rp 80.224.575,64 dan ditahun 2012 Rp 118.316.754,00 namun pada tahun 2013 mengalami penurunan pendapatan sebesar Rp 117.441.249,00. Sempat mengalami penurunan pada tahun 2013, pendapatan BMT mengalami kenaikan kembali di tahun 2014 sebesar Rp 135.810.645,00 dan kenaikan tersebut terus berlanjut hingga tahun 2017 yaitu

sebesar Rp 185.559.385,00. Namun ditahun 2018 pendapatan BMT sebesar Rp 26.617.477,10.

Berdasarkan uraian diatas menunjukkan bahwa pembiayaan yang lebih diminati nasabah pada KSPPS BMT MITRA UMAT Panjang Wetan Kota Pekalongan ialah pembiayaan *musyarakah*, akan tetapi pembiayaan *murabahah* juga tidak kalah diminatinya oleh nasabah. Pembiayaan *musyarakah* ini prinsipnya tidak jauh berbeda dari *mudharabah* karena keduanya merupakan bagian dari kemitraan antara dua pihak atau lebih untuk mengelola suatu usaha halal tertentu dengan pembagian keuntungan sesuai *nisbah* yang disepakati bersama di awal perjanjian. Sedangkan pembiayaan *murabahah* ini karakternya yang *profitable*, mudah dalam penerapan serta dengan *risk-factor* yang ringan untuk diperhitungkan. Pembiayaan sangatlah dibutuhkan bagi masyarakat ataupun yang sudah menjadi nasabah. Pembiayaan tersebut digunakan bagi masyarakat atau nasabah yang ingin usahanya dikembangkan lagi ataupun ada yang hanya sekedar untuk membeli kebutuhan dalam memenuhi kekurangan pada usahanya, selain itu pembiayaan juga bisa untuk investasi dimasa yang akan datang.

Dilihat pada table 1.1 terdapat kenaikan pembiayaan yang diikuti dengan kenaikan pendapatan, tetapi terdapat pula bahwa kenaikan pembiayaan yang terjadi tidak diikuti dengan kenaikan pendapatan begitu juga sebaliknya. Hal tersebut membuat peneliti ingin mengetahui seberapa besar pengaruh pembiayaan terhadap pendapatan, Karena dari beberapa

penelitian terdahulu terdapat beberapa hasil penelitian yang berbeda-beda tentang pengaruh pembiayaan terhadap pendapatan.

Menurut penelitian Rindu Puspitasari⁶ menjelaskan bahwa variable pembiayaan tidak berpengaruh signifikan terhadap pendapatan BMT Laa-Roiba Kota Gajah Lampung Tengah. Penelitian lain juga menjelaskan hal yang sama, seperti pada penelitian Ratih Fatmawati⁷ bahwa pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah* tidak berpengaruh signifikan terhadap kemampuan BPR Syariah Artha Surya Barokah Semarang, dan menurut Akfina Hasanah⁸ juga menjelaskan tentang penelitiannya bahwa pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah* tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.

Ibrahim Sany⁹ dalam penelitiannya menjelaskan bahwa dari hasil uji hipotesis prinsip bagi hasil berpengaruh positif dan prinsip jual beli juga berpengaruh positif signifikan terhadap *falah* laba pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Penelitian lain juga menjelaskan hal yang sama yaitu penelitian

⁶ Rindu Puspitasari, “Pengaruh Pembiayaan dan Simpanan Terhadap pendapatan BMT Laa-Roiba Kota Gajah Lampung Tengah Periode 2005-2015”, Skripsi, (Lampung: IAIN Raden Intan, 2017), hlm. 93.

⁷ Ratih Fatmawati, “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Murabahah Terhadap Kemampuan BPR Syariah Artha Surya Barokah Semarang”, Skripsi, (Semarang: Universitas Muhammadiyah Semarang, 2016), hlm. 92.

⁸ Akfina Hasanah, “Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Musyarakah dan Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi Kasus pada PT. Bank Muamalat, Tbk.)”, Skripsi, (Surakarta: Universitas Muhammadiyah Surakarta, 2015), hlm. 95.

⁹ Ibrahim Sany, “Analisis Pengaruh Penghimpunan Dana dan Pembiayaan Terhadap Falah Laba (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2009-2013)”, Skripsi, (Semarang: Universitas Diponegoro, 2014), hlm. 105.

Ahmad Suhendri¹⁰ bahwa pembiayaan mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap laba Koperasi UIN Raden Fatah Palembang.

Berbeda dengan penelitian Aulia Fuad Rahman dan Ridha Rochmanika¹¹ yang menjelaskan bahwa secara parsial pembiayaan bagi hasil berpengaruh signifikan negative terhadap profitabilitas sedangkan pembiayaan jual beli berpengaruh signifikan positif terhadap profitabilitas.

Berdasarkan latar belakang diatas dan dari beberapa penelitian yang telah dijelaskan, peneliti tertarik untuk meneliti apakah variable pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah* memiliki keterikatan atau dampak terhadap jumlah pendapatan pada KSPPS BMT MITRA UMAT Panjang Wetan Kota Pekalongan. Maka dari itu judul dalam penelitian ini yaitu **“PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP PENDAPATAN PADA KSPPS BMT MITRA UMAT PANJANG WETAN KOTA PEKALONGAN PERIODE 2011 - 2018”**

B. Batasan Masalah

1. Penelitian ini dibatasi hanya dua variable independen yaitu pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah*.

¹⁰ Ahmad Suhendri, “Pengaruh Pembiayaan Terhadap Laba Koperasi UIN Raden Fatah Palembang”, Skripsi, (Palembang: UIN Raden Fatah, 2017), hlm. 40.

¹¹ Aulia Fuad Rahman dan Ridha Rochmanika, “Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Dan Rasio Non Performng Financing Terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia”, Jurnal, (Malang: Universitas Brawijaya, 2013), hlm. 13.

2. Perusahaan dalam penelitian ini dibatasi pada KSPPS BMT Mitra Umat Panjang Wetan Kota Pekalongan selama enam tahun dari tahun 2011 – 2018

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang penelitian yang telah diungkapkan sebelumnya, dirumuskan permasalahan penelitian sebagai berikut:

1. Apakah pembiayaan *murabahah* berpengaruh terhadap pendapatan pada KSPPS BMT MITRA UMAT Panjang Wetan Kota Pekalongan periode 2011-2018?
2. Apakah pembiayaan *musyarakah* berpengaruh terhadap pendapatan pada KSPPS BMT MITRA UMAT Panjang Wetan Kota Pekalongan periode 2011-2018?
3. Apakah pembiayaan *murabahah* dan *musyarakah* bersama-sama berpengaruh terhadap pendapatan pada KSPPS BMT MITRA UMAT Panjang Wetan Kota Pekalongan periode 2011-2018?

D. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang ada, bahwa tujuan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap pendapatan pada KSPPS BMT MITRA UMAT Panjang Wetan Kota Pekalongan periode 2011-2018

2. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap pendapatan pada KSPPS BMT MITRA UMAT Panjang Wetan Kota Pekalongan periode 2011-2018
3. Untuk mengetahui pembiayaan *murabahah*, dan pembiayaan *musyarakah* bersama-sama berpengaruh terhadap pendapatan pada KSPPS BMT MITRA UMAT Panjang Wetan Kota Pekalongan periode 2011-2018

E. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini berguna bagi kalangan akademisi sebagai bahan referensi, jika diperlukan dalam penelitian selanjutnya mengenai pendapatan yang dimiliki oleh lembaga keuangan syariah dan bisa dijadikan bahan pertimbangan dalam memilih referensi. Bukan hanya akademisi saja, bagi peneliti penelitian ini berguna dalam menambah pengetahuan mengenai analisis pendapatan lembaga keuangan syariah.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini dalam manfaat praktisnya yaitu untuk pihak lembaga keuangan syariah dalam usahanya bisa menjadikan suatu bahan pertimbangan didalam meningkatkan pendapatan, kualitas kinerja dan mengambil suatu kebijakan.

F. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan ini merupakan gambaran dari keseluruhan isi yang akan dibahas penulis untuk memberi kemudahan memahami bagi pembacanya, berikut sistematika penulisannya:

BAB I : PENDAHULUAN

Pendahuluan mencakup tentang latar belakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II : KERANGKA TEORI

Kerangka teori mencakup penjabaran tentang telaah pustaka yang merupakan landasan teori yang menelusuri semua teori yang relevan dengan variabel yang diteliti dari penelitian ini. Pendapatan sebagai variabel dependen dan pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah* sebagai variabel independen, penelitian terdahulu, kerangka berpikir, dan hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Metode penelitian mencakup deskripsi bagaimana penelitian akan dilakukan secara operasional. Bab ini berisikan tentang jenis dan pendekatan penelitian, *setting* penelitian, variabel penelitian, populasi, sampel, dan teknik pengambilan sampel, instrument dan teknik pengumpulan data, teknik pengolahan dan analisis data yang akan digunakan.

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bagian bab ini berisikan tentang keterkaitan antara variabel independen dengan variabel dependen. Variabel independen yang dipilih penulis adalah pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah*. Sedangkan variabel dependennya ialah pendapatan. Disini akan dijelaskan keterkaitan antara variabel independen dengan variabel dependen.

BAB V : PENUTUP

Bab ini terdiri dari dua sub bab, yaitu kesimpulan dan saran yang dihasilkan penulis pada penelitian ini dan pembahasan yang dilakukan terkait dengan judul skripsi.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan hasil pengujian penelitian yang telah dilakukan melalui tahap pengumpulan data, interpretasi data, dan hasil analisisnya mengenai pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah* terhadap pendapatan pada Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Baitul Maal Wa Tanwil Mitra Umat Panjang Wetan Kota Pekalongan, dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Hasil pengujian hipotesis untuk pembiayaan *murabahah* menunjukkan bahwa pada Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Baitul Maal Wa Tanwil Mitra Umat Panjang Wetan Kota Pekalongan periode 2011-2018, pembiayaan *muarabahah* berpengaruh negative signifikan terhadap pendapatan dengan nilai Sig. = 0,009 < taraf signifikan = 0,05 dan $t_{hitung} > t_{tabel}$ yang mana $t_{hitung} = -2,830$ dan $t_{tabel} = 2,04523$ dapat dilihat juga pada koefisien regresi X_1 yaitu -0,014 dengan arah negatif. Terjadinya hasil negatif ini karena pada rasio NPL (*Non Performing Loan*) atau rasio kredit di KSPPS BMT MITRA UMAT Panjang Wetan Kota Pekalongan di angka 8%. Jadi dapat disimpulkan bahwa pembiayaan yang disalurkan semakin banyak tetapi pendapatan mengalami penurunan. Hasil penelitian ini bertolak belakang dengan hasil penelitian Rindu Puspitasari. Rindu Puspitasari pada penelitiannya menyatakan bahwa pembiayaan tidak

berpengaruh signifikan terhadap Pendapatan Baitul Maal Wa Tanwil Laa-Roiba Kota Gajah Lampung Tengah.

2. Hasil pengujian hipotesis untuk variabel pembiayaan *musyarakah* menunjukkan bahwa pada Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Baitul Maal Wa Tanwil Mitra Umat Panjang Wetan Kota Pekalongan periode 2011-2018, pembiayaan *musyarakah* berpengaruh positif signifikan terhadap pendapatan dengan nilai Sig. = 0,005 < taraf signifikan = 0,05 dan $t_{hitung} > t_{tabel}$ yang mana $t_{hitung} = 3,054$ dan $t_{tabel} = 2,04523$ selain itu dapat dilihat juga pada koefisien regresi X_2 yaitu 0,012 dengan arah positif. Dapat disimpulkan bahwa pembiayaan *musyarakah* yang disalurkan akan mempengaruhi perolehan pendapatan.
3. Hasil pengujian hipotesis untuk variabel pembiayaan *murabahah* dan variabel pembiayaan *musyarakah* secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap pendapatan pada Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Baitul Maal Wa Tanwil Mitra Umat Panjang Wetan Kota Pekalongan periode 2011-2018. Hal ini dibuktikan pada nilai Sig. = 0,017 dibawah taraf signifikansi = 0,05. Nilai $F_{tabel} = 4,18$ sedangkan $F_{hitung} = 4,735$, maka F_{hitung} lebih besar dari F_{tabel} ($4,735 > 4,18$). Hasil pengujian koefisien determinasi diperoleh nilai *adjusted R square* sebesar 0,199 yang memiliki arti bahwa variabel dependen sisa hasil usaha (pendapatan) dijelaskan oleh variabel independen pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah* sebesar 19,9% sedangkan sisanya 80,1%

dijelaskan oleh variabel lain yang tidak masuk dalam variabel regresi dalam penelitian ini.

B. Saran

Berdasarkan dari simpulan diatas, adapun saran-saran yang dapat diberikan berkaitan dengan hasil penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Baitul Maal Wa Tanwil Mitra Umat Panjang Wetan Kota Pekalongan lebih baiknya apabila bisa meningkatkan pembiayaan, terutama pada pembiayaan *murabahah* yang masih sedikit dibandingkan dengan pembiayaan *musyarakah*, apabila pembiayaan *murabahah* semakin tinggi maka akan berpengaruh positif terhadap pendapatan. Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Baitul Maal Wa Tanwil Mitra Umat Panjang Wetan Kota Pekalongan bisa melakukan dengan cara memperkecil bagi hasil dan administrasi yang diharapkan akan menarik anggota untuk meningkatkan partisipasinya dalam pembiayaan sehingga koperasi akan memperoleh kenaikan pendapatan.
2. Penelitian ini terbatas pada periode pengamatan yang dilakukan yaitu dari tahun 2011-2018 (8 tahun) dengan data pertriwulan, dan tempat yang menjadi objek penelitian hanya terbatas yaitu hanya pada Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Baitul Maal Wa Tanwil Mitra Umat Panjang Wetan Kota Pekalongan. Pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah* mempunyai pengaruh hanya sebesar 19,9% ini artinya masih banyak variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini

dan mempunyai pengaruh yang lebih dari pembiayaan tersebut. Peneliti selanjutnya bisa menambahkan lebih banyak data, misalkan dengan menambahkan beberapa variabel penelitian, penambahan objek penelitian, atau dengan menambah periode penelitian.



DAFTAR PUSTAKA

- Buku

- Antonio, Syafi'i. 2001. *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Arifin, Zainul. 2005. *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Pustaka Alvabet.
- Brigham, E.F dan Houston J.F. 2001. *Manajemen Keuangan*. Dodo Suharto dan Hermawan. Terjemahan. Jakarta: Erlangga.
- Burhan, Bungin. 2005. *Metodologi Kuantitatif Komunikasi, Ekonomi, dan Kebijakan Publik serta Ilmu – Ilmu Sosial Lainnya*. Jakarta: Kencana Preda Media Group.
- Cornelius, Trihendradi. 2009. *Step By Step SPSS 16 Analisis Data Statistik*. Yogyakarta: Andi.
- Duwi, Priyanto. 2014. *SPSS 22 Pengolah Data Terpraktis*. Yogyakarta: Andi.
- Hendar. 2010, *Manajemen Perusahaan Koperasi*, Jakarta: Erlangga.
- Husein, Umar. 2009. *Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Ifham, Sholihin. 2010. *Pedoman Umum Lembaga Keuangan Syari'ah*. Jakarta: Garmedia Pustaka Utama.
- Imam, Ghozali. 2009. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.

- _____. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Kuncoro, Mundrajat. 2007. *Metode Kuantitatif: Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Kuncoro. 2002. *Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi*. Jakarta: Salemba Empat.
- M. Aziz, Firdaus. 2012. *Metode Penelitian*. Tangerang: JELAJAH NUSA.
- Muhamad. 2000. *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syariah*. Yogyakarta: UII Press.
- _____. 2000. *Lembaga-Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*. Yogyakarta: UII Press.
- _____. 2002. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- _____. 2009. *Model-model Akad Pembiayaan di Bank Syari'ah (Panduan Teknis Pembuatan Akad / Perjanjian Pembiayaan Pada Bank Syari'ah)*. Yogyakarta: UII Press
- Nadrattuzaman, Hosen. 2005. *Buku Saku Perbankan Syari'ah Bank Indonesia*. Jakarta: Pusat Komunikasi Ekonomi Syari'ah (PKES)
- Nur, Aisyah Binti. 2014. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Teras.

Pandji Anoraga, Ninik Widiyanti, 2003, *Dinamika Koperasi*, Jakarta:

PT Bina Adiaksara, PT Rineka Cipta.

Rizal Y, dkk. 2014. *Akuntansi Pebankan Syariah: Teori dan Praktik*.

Jakarta: Salemba Empat.

Slamet, W. 2005. *Cara Mudah Memahami Akuntansi Perbankan*

Syariah. Jakarta: PT Grasindo.

V. Wiratna Sujarweni, Poly Endrayanto. 2012. *Statistika Untuk*

Penelitian. Yogyakarta: Graha Ilmu.

Wiroso. 2005. *Jual Beli Murabahah*. Yogyakarta: UII Press

- **Jurnal dan Skripsi**

Ahmad, Suhendri. 2017. *Pengaruh Pembiayaan Terhadap Laba*

Koperasi Uin Raden Fatah Palembang. Skripsi. Palembang:

UIN Raden Fatah.

Akfina, Hasanah. 2015. *Pengaruh Pembiayaan Murabahah,*

Pembiayaan Musyarakah dan Pembiayaan Mudharabah

Terhadap Profitabilitas Bank Syariah. Skripsi. Surakarta:

Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Aulia, Fuad Rahman dan Ridha Rochmanika. 2013. *Pengaruh*

Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Rasio

Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Bank

Umum Syariah di Indonesia". Laporan Penelitian. Malang:

Universitas Brawijaya.

- Fatimatuz, Zahro'. 2014. *Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Laba Bmt Makmur Mandiri Ngemplak Undaan Kudus Tahun 2011-2013*. Skripsi. Semarang: UIN Walisongo.
- Ferdian, Arie Bowo. 2013. *Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas*. Jurnal Studia Akuntansi dan Bisnis Vol. 1 No. 1. Rangkasbitung: LP2M STIE La Tansa Mashiro.
- Ibrahim, Sany. 2014. *Analisi Pengaruh Penghimpunan Dana Dan Pembiayaan Terhadap Falah Laba*. Skripsi. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Maya, Indah Yani. 2016. *Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Tabungan Terhadap Pendapatan Bmt Al-Aqobah Pusri Palembang Periode 2013-2015*. Skripsi. Palembang: UIN Raden Fatah.
- Puspitasari. 2017. *Pengaruh Pembiayaan Dan Simpanan Terhadap Pendapatan Bmt Laa-Roiba Kota Gajah Lampung Tengah Periode 2005-2015*. Skripsi. Lampung: IAIN Raden Intan.
- Rati, Fatmawati. 2016. *Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Murabahah Terhadap Kemampuan BPR Syariah Artha Surya Barokah Semarang*. Skripsi. Semarang: Universitas Semarang.
- Susi, Yanti. 2015. *Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Rasio Performing Finance Terhadap Profitabilitas pada*

BPRS Provinsi Jawa Tengah Periode 2012-2013. Skripsi.

Pekalongan: STAIN Pekalongan.

Vera, Dina Ira. 2017. *Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Mudharabah Terhadap Laba Bersih Pada PT Bank Syariah Mandiri*. Skripsi. Palembang: UIN Raden Fatah.

- **Website**

http://www.bi.go.id/id/publikasi/laporantahunan/perekonomian/Pages/LPI_2016.aspx

<http://www.ojk.go.id>

<http://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Roadmap-Pengembangan-Kuangan-Syariah-Indonesia-2017-2019.aspx>

<https://dsnmu.or.id/category/fatwa/>

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

I. Identitas Diri

1. Nama Lengkap : Hanum Salsabila
2. Tempat dan Tanggal Lahir : Pekalongan, 24 Juli 1996
3. Agama : Islam
4. Jenis Kelamin : Perempuan
5. Status : Belum Menikah
6. Pekerjaan : Pelajar/Mahasiswa
7. Kewarganegaraan : Indonesia
8. Golongan Darah : B
9. Alamat Rumah : Jl. A. Yani Dalem/ Poncol Baru gg Flamboyan (17B) No. 48 RT 03/07 Kelurahan Poncol Kecamatan Pekalongan Timur Kota Pekalongan Jawa Tengah 51122

II. Riwayat Pendidikan Formal

1. TK Masyitoh 10 Kebulen Pekalongan : Angkatan Tahun 2000
2. SD Negeri Kraton Pekalongan : Angkatan Tahun 2002
3. SMP Negeri 6 Pekalongan : Angkatan Tahun 2008
4. SMK Negeri 2 Pekalongan : Angkatan Tahun 2011
5. IAIN Pekalongan : Angkatan Tahun 2014

III. Latar Belakang Keluarga

1. Ayah : Mursalin (alm)
2. Ibu : Nur Amiroh
3. Alamat : Jl. A. Yani Dalem/ Poncol Baru gg Flamboyan (17B) No. 48 RT 03/07 Kelurahan Poncol Kecamatan Pekalongan Timur Kota Pekalongan Jawa Tengah 51122
4. Saudara : Army Mahatir, S.T dan Ayu Tika Aryani, S.Si (istri)

KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Kusumabangsa No. 09 Telp (0285) 412575 – Faks. (0285) 423418

12 Januari 2018

Nomor : 048/In.30/M.6/PP.00.9/01/2018
Lamp : -
Hal : Permohonan Izin Penelitian

Kepada Yth,
Pimpinan BMT Mitra Umat Kota Pekalongan
di-
Tempat

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Diberitahukan dengan hormat bahwa mahasiswa:

Nama : Hanum Salsabila

NIM : 2013114050

adalah mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan. Mahasiswa Sebagaimana tersebut diatas akan melakukan penelitian di lembaga/wilayah yang Bapak/Ibu Pimpin guna keperluan menyusun skripsi dengan judul: **"Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, Pembiayaan Qardh Terhadap Profitabilitas BMT Mitra Umat"**.

Sehubungan dengan hal tersebut, dimohon bantuan Bapak/Ibu mengizinkan mahasiswa yang bersangkutan mengadakan riset guna penelitian skripsi tersebut. Demikian atas kebijaksanaan, izin dan bantuan Bapak/Ibu, kami sampaikan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

A.n Dekan
Ketua Jurusan Ekonomi Syariah



Agus Fakhrina, M.S.I.

NIP. 197701232003121001



Perpustakaan IAIN Pekalongan



Perpustakaan IAIN Pekalongan



Pekalongan, 10 Januari 2019

SURAT KETERANGAN
No. 002/ S.Ket /MU/ XII/ 2018

Yang bertanda tangan dibawah ini,
Nama : Nisfu Fadhilah, A.md.
Jabatan : HRD

Menerangkan bahwa mahasiswa berikut,

Nama : Hanum Salsabila
NIM : 2013114050
Program Studi : Ekonomi Syariah
Universitas : IAIN Pekalongan

Telah melaksanakan penelitian di KSPPS BMT MITRA UMAT dengan judul
“PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH*
TERHADAP PENDAPATAN PADA KSPPS BMT MITRA UMAT PANJANG
WETAN KOTA PEKALONGAN PERIODE 2011-2018”

Demikian surat keterangan ini kami buat untuk dapat dipergunakan
sebagaimana mestinya.

KSPPS BMT MITRA UMAT


KSPPS BMT MITRA UMAT
Nisfu Fadhilah, A.md.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
UNIT PERPUSTAKAAN

Jl.Kusuma bangsa No.9 Pekalongan.Telp.(0285) 412575 Faks (0285) 423418
Website :perpustakaan iain-pekalongan.ac.id |Email : perpustakaan@iain
pekalongan. ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika IAIN Pekalongan, yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : **HANUM SALSABILA**
NIM : **2013114050**
Jurusan/Prodi : **EKONOMI SYARIAH**

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada
Perpustakaan IAIN Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Tugas Akhir Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

**“PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
TERHADAP PENDAPATAN PADA KSPPS BMT MITRA UMAT PANJANG
WETAN KOTA PEKALONGAN PERIODE 2011–2018”**

beserta perangkat yang di perlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksekutif ini
Perpustakaan IAIN Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan,
mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan
menampilkan/mempublikasikannya lewat internet atau media lain secara **fulltext** untuk
kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama
saya sebagai penulis/pencipta atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan
IAIN Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta
dalam karya ilmiah saya ini

Dengan demikian ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, Maret 2019



HANUM SALSABILA
NIM: 2013114050

NB: Harap diisi, ditempel meterai dan ditandatangani





Perpustakaan IAIN Pekalongan

Perpustakaan IAIN Pekalongan

Kemudian diformat pdf dan dimasukkan dalam cd.

