

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN
MURABAHAH, MUDHARABAH DAN IJARAH
TERHADAP PENDAPATAN BMT**

**Studi Kasus KSPPS BMT AMAN UTAMA
Periode 2013-2015**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun oleh

BAITU AFIAH

NIM 131120001058

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA
JEPARA
2017**

HALAMAN PERSETUJUAN

ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH DAN IJARAH TERHADAP PENDAPATAN BMT

Studi Kasus KSPPS BMT AMAN UTAMA

Periode 2013 – 2015

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan
tim penguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Nama : BAITU AFIAH
NIM : 131120001058
Program Studi : Akuntansi

Disetujui Oleh Pembimbing

Pembimbing



ALI SOFWAN., S.E., M.Si

NIY : 1 730109 07 047

Tanggal :

4/3/2015

HALAMAN PENGESAHAN

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH
DAN IJARAH TERHADAP PENDAPATAN BMT**

(Studi Kasus KSPPS BMT AMAN UTAMA)

Periode 2013 – 2015

Nama Penyusun : BAITU AFIAH

NIM : 131120001058

Program Studi : Akuntansi

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

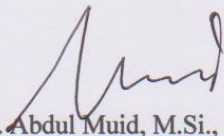
Pada hari Sabtu, tanggal 6 Mei 2017.

Penguji 1



Drs. Didik Ardiyanto, M.Si., Akt

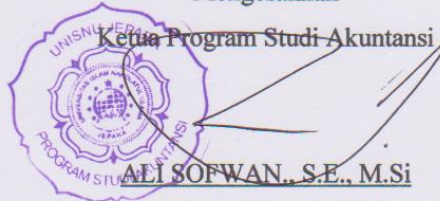
Penguji 2



Drs. Abdul Muid, M.Si., Akt

Mengesahkan

Ketua Program Studi Akuntansi



ALI SOFWAN, S.E., M.Si

NIY : 1 730109 07 047

HALAMAN MOTTO

Man Jadda Wajadda

Siapa bersungguh-sungguh pasti berhasil

Kesuksesan hanya dapat diraih dengan segala upaya dan usaha yang disertai doa, karena sesungguhnya nasib seseorang manusia tidak akan berubah dengan sendirinya tanpa berusaha, karena pada hakikatnya tidak ada usaha yang tak membuahkan hasil

“YOU CAN, IF YOU THINK YOU CAN”

HALAMAN PERSEMBAHAN



Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah kuperssembahkan karya tulisku ini untuk orang-orang yang kusayangi:

1. Ibu yang telah sabar mendidikku serta mendoakanku di keheningan malam, serta Alm. Bapak yang telah mencurahkan kasih sayangnnya semasa hidup. Rasanya tak pernah cukup ku membalas jasa kalian padaku.
2. Suamiku Tereinta Mahmud Jazlani yang telah dengan setia menemani dan mensupportku selama ini.
3. Kedua Mertuaku yang senantiasa mendoakanku agar cepat terselesainga skripsi ini
4. Untuk kakak-kakak serta adikku yang telah memberikan semangat dan dorongan agar saya segera menyelesaikan studi ini.
5. Untuk sahabat-sahabatku yang selalu ada untukku, siap membantu dan selalu menghiburku dikala penat. Thanx for evrything ☺ Mbak Nurul, Dzk Ipan, Dzk Bella, Ayu, Ani, Ary, Anggun, Avita, Lutvi dan semua teman-teman yang tidak mungkin saya sebutkan satu-persatu. Kalian lebih dari sahabat ☺ ☺
6. Untuk teman-teman kerja Mbak Marta, Mbak Us, Krisda, Milla, Indah, Titin, Udin serta yang lain yang juga tidak dapat saya sebutkan satu-persatu.
7. Dan untuk teman-temanku seperjuangan kelas AF Reg 2 Angkatan 2013

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-1 jurusan Akuntansi merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata 1 (S-1) dari Universitas Islam Nahdatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut:

1. Skripsi berjudul : **“Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Ijarah terhadap Pendapatan BMT (Studi Kasus Pada KSPPS BMT AMAN UTAMA Periode 2013 – 2015”**
2. Saya juga mengaku bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu: Bapak Ali Sofwan., SE., M.Si.

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Jepara, 13 Maret 2017



BAITU AFIAH

131120001058

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan terhadap pendapatan. BMT sebagai salah satu lembaga keuangan banyak menawarkan produk pembiayaan yang sesuai dengan kebutuhan pengusaha mikro. Berdasarkan data yang diperoleh dari KSPPS BMT AMAN UTAMA pembiayaan bertambah setiap bulannya walaupun masih mengalami fluktuasi. Fenomena inilah yang mendorong untuk melakukan penelitian dengan judul “Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, dan Ijarah terhadap Pendapatan BMT (Studi Kasus Pada KSPPS BMT AMAN UTAMA Periode 2013-2015)”

Indikator yang digunakan untuk variabel pembiayaan adalah jumlah pembiayaan sedangkan indikator adalah pendapatan total. Penelitian ini menggunakan data sekunder pembiayaan dan pendapatan BMT dengan teknik analisisnya adalah dengan uji asumsi klasik dan analisis regresi linier berganda.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa ketiga variabel independent berpengaruh positif terhadap pendapatan dan variabel pembiayaan murabahah yang paling berpengaruh secara signifikan. Sedangkan hasil koefisien determinasi menunjukkan bahwa variabel independen yang diteliti mampu menjelaskan 25.4% terhadap variabel pendapatan sedangkan 74.6% dijelaskan oleh variabel independen lainnya yang tidak termasuk dalam penelitian ini.

Kata kunci : pendapatan, pembiayaan, murabahah, mudharabah, ijarah, regresi linier

KATA PENGANTAR

Assalammualaikum wr.wb

Dengan memanjatkan puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat, Taufiq serta Inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Ijarah terhadap Pendapatan BMT (Studi Kasus Pada KSPPS BMT AMAN UTAMA Periode 2013 – 2015”** sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program Sarjana sehingga memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Islam Nahdlatul Ulama (UNISNU) Jepara.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa adanya dukungan, bantuan, bimbingan, nasehat dan doa dari berbagai pihak selama proses penyusunan skripsi ini. Dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung, baik secara moril maupun materiil, sehingga dapat terselesainya penulisan skripsi ini:

1. Bapak Prof. Dr. KH. Muhtarom HM., selaku Rektor UNISNU Jepara yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk belajar dan menimba ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara.
2. Bapak Much. Imron., S.E., M.M, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara.

3. Bapak Ali Sofwan S.E., M.Si., selaku Ketua Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara serta pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktu di dalam kesibukannya dengan tekun dan sabar guna memberikan bimbingan serta pengarahan dalam penulisan skripsi ini.
4. Bapak Yanto., S.E., M.Si., selaku pembimbing yang telah memberikan petunjuk yang sangat bermanfaat dalam membimbing penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu dosen Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah memberikan bekal ilmu yang dirasa sangat bermanfaat bagi penulis, serta semua staff UNISNU Jepara.
6. Suamiku tercinta yang telah mendoakan, membantu baik secara moril dan materiil serta menyemangati dalam pengerjaan skripsi ini agar dapat segera terselesaikan.
7. Ibu dan alm. Bapak serta kedua mertuaku yang telah memberikan do'a restu serta dorongan baik materiil maupun spiritual hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
8. Kakak, adek serta seluruh keluarga yang selalu memberikan semangat dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Rekan-rekan kuliah dan rekan-rekan kerja yang telah memberikan dorongan dan informasi dalam penyusunan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan.

10. Semua teman, sahabat dan seluruh pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang selalu memberikan dorongan dan semangat serta mmeberikan bantuan dalam penyusunan skripsi ini, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Penulis menyadari bahwa kesempurnaan hanya milik Allah SWT semata, walaupun dengan usaha semaksimal mungkin demi terwujudnya skripsi ini, tidak tertutup kemungkinan skripsi ini masih terdapat kekurangan, karena itu segala kritik dan saran yang membangun akan menyempurnakan penulisan skripsi ini serta bermanfaat bagi penulis dan para pembaca.

Wassalammualaikum wr.wb

Jebara, 13 Maret 2017

Penulis

BAITU AFIAH

131120001058

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI	vi
ABSTRAKSI	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Ruang Lingkup	6
1.3. Rumusan Masalah	6
1.4. Tujuan Penelitian.....	7
1.5. Manfaat Penelitian.....	8
1.6. Sistematika Penulisan.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1. Landasan Teori	11
2.1.1. Perbankan.....	11
2.1.2. Bank Syariah	18
2.1.3. Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)	39

2.1.4.	Pembiayaan	39
2.1.5.	Pembiayaan Murabahah	56
2.1.6.	Pembiayaan Mudharabah	60
2.1.7.	Pembiayaan Ijarah	65
2.1.8.	Pendapatan	67
2.2.	Hasil Penelitian Terdahulu	69
2.3.	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	71
2.4.	Perumusan Hipotesis Penelitian	72
BAB III METODE PENELITIAN.....		74
3.1.	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	74
3.1.1.	Variabel Penelitian	74
3.1.2.	Definisi Operasional.....	74
3.2.	Jenis dan Sumber Data	76
3.3.	Populasi, Sampel, Ukuran Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel ...	77
3.4.	Metode Pengumpulan Data	77
3.5.	Metode Pengolahan Data Penelitian.....	78
3.6.	Metode Analisis Data	78
3.6.1.	Uji Asumsi Klasik.....	78
3.6.2.	Analisis Regresi Linier Berganda	81
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		86
4.1.	Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	86
4.1.1.	Sejarah dan Kegiatan Operasional BMT.....	86

4.1.2. Ketentuan Prosedur Pembiayaan pada KSPPS BMT AMAN UTAMA	100
4.2. Deskripsi Variabel	105
4.2.1. Deskripsi Data Variabel X_1 (Pembiayaan <i>Murabahah</i>)	105
4.2.2. Deskripsi Data Variabel X_2 (Pembiayaan <i>Mudharabah</i>)	105
4.2.3. Deskripsi Data Variabel X_3 (Pembiayaan <i>Ijarah</i>)	109
4.2.4. Deskripsi Data Variabel Y (Pendapatan)	110
4.3. Analisis Data	112
4.3.1. Uji Asumsi Klasik	112
4.3.2. Analisis Regresi Linier Berganda	117
4.4. Pembahasan	124
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	127
5.1 Kesimpulan	127
5.2 Saran	129
DAFTAR PUSTAKA	130
LAMPIRAN	132

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Perkembangan Pembiayaan dan Pendapatan	5
Tabel 2.1. Penggolongan Bank	17
Tabel 2.2. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	29
Tabel 2.3. Penelitian Terdahulu	70
Tabel 3.1. Operasional Variabel Penelitian	75
Tabel 4.1. Pembiayaan Murabahah	105
Tabel 4.2. Akumulasi Perubahan Pembiayaan Murabahah	106
Tabel 4.3. Pembiayaan Mudharabah	107
Tabel 4.4. Akumulasi Perubahan Pembiayaan Mudharabah	108
Tabel 4.5. Pembiayaan Ijarah	109
Tabel 4.6. Akumulasi Perubahan Pembiayaan Ijarah	110
Tabel 4.7. Pendapatan KSPPS BMT AMAN UTAMA	111
Tabel 4.8. Perkembangan Pendapatan KSPPS BMT AMAN UTAMA	111
Tabel 4.9. Hasil Uji Normalitas	112
Tabel 4.10. Hasil Uji Autokorelasi	114
Tabel 4.11. Hasil Uji Runs Test	115
Tabel 4.12. Hasil Uji Multikolinieritas	117
Tabel 4.13. Hasil Uji Regresi Linier Berganda	118
Tabel 4.14. Hasil Uji F	122
Tabel 4.15. Hasil Koefisien Determinasi	123

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran Teoritis	72
Gambar 4.1. Struktur Organisasi KSPPS BMT AMAN UTAMA	92
Gambar 4.2. Hasil Uji Heteroskedastisitas	113