

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, *MURABAHAH*,  
*QARDH* DAN *IJARAH* TERHADAP LABA BERSIH PADA  
KSPPS BMT MITRA MUAMALAH**

**SKRIPSI**



Disusun oleh :

**ENDAH RISMAWATI  
NIM :13113000042**

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNISNU JEPARA  
2016/2017**

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, *MURABAHAH*,  
*QARDH* DAN *IJARAH* TERHADAP LABA BERSIH PADA  
KSPPS BMT MITRA MUAMALAH**



**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 :

**ENDAH RISMAWATI**  
**NIM :13113000042**

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**UNISNU JEPARA**  
**2016/2017**

**Halaman Persetujuan**

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH, MURABAHAH, QARDH* DAN  
*IJARAH* TERHADAP LABA BERSIH PADA KSPPS BMT MITRA  
MUAMALAH**

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan  
penguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.

Nama : ENDAH RISMAWATI  
NIM : 13113000042  
Program Studi : Ekonomi Islam

Disetujui Oleh Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II



**Prof. Dr. H. PURBAYU BUDI S.,MS.**  
Tgl. .... 11 - 03 - 2017 .....



**H. NOOR ARIFIN, S.E., M.Si.**  
Tgl. .... 11 - 03 - 2017 .....

**Halaman Pengesahan**

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH, MURABAHAH, QARDH* DAN  
*IJARAH* TERHADAP LABA BERSIH PADA KSPPS BMT MITRA  
MUAMALAH**

Nama : ENDAH RISMAWATI  
NIM : 13113000042  
Program Studi : Ekonomi Islam


Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji  
Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.

Pada hari *Sabtu*....., tanggal *25 Maret 2017*.....

Disetujui Oleh Pembimbing

Penguji I

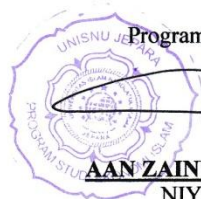
Penguji II

  
**Darwanto, S.E., M.Si.**  
Tgl. *9/4-2017*.....

  
**Much. Imron, S.E., M.M**  
Tgl. *9/4/2017*.....

Mengesahkan

Ketua  
Program Studi Ekonomi Islam



  
**AAN ZAINUL ANWAR, SHI, MESy**  
NIY : 1 850306 13 105

## Motto

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٥﴾ إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٦﴾

**“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, Sesungguhnya  
sesudah kesulitan itu ada kemudahan.”**

**( Q.S Al – Insyirah : 5 – 6 )**

## **Halaman Persembahan**

Skripsi ini kupersembahkan untuk :

Bapak dan Ibu tercinta, Bpk. Teguh Mulyono (Alm) dan Ibu Hanik  
yang senantiasa memberikan do'a dan dukungan, limpahan kasih sayang yang tak  
ternilai harganya

Kakak-Kakakku dan Ponakan-Ponakanku yang selalu memberikan dukungan dan  
motivasi yang luar biasa

Teman-teman seperjuangan KSPPS MitraMu yang selalu memberikan do'a,  
dukungan, motivasi dan materiil yang tak kulupakan

Bapak Prof. Dr. H. Purbayu Budi S.,MS. dan Bapak H. Noor Arifin, S.E., M.Si.  
yang selalu sabar dalam membimbing dan memberikan revisi, jasamu tak akan  
kulupakan

Sahabat-Sahabatku satu pembimbing skripsi  
yang selalu memberikan motivasi dan semangat yang tak kenal lelah yang akan  
selalu terkenang

Sahabat-Sahabatku, Jurusan Ekonomi Islam angkatan 2013  
kebersamaan kita adalah kenangan yang tak akan terlupakan sampai kapanpun

Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
yang selalu memberikan yang terbaik bagi mahasiswanya

Almamaterku UNISNU Jepara

### Pernyataan Keaslian Skripsi

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-1 jurusan Ekonomi Islam seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata 1 (S-1) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun 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 : “ PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH, MURABAHAH, QARDH, DAN IJARAH* TERHADAP LABA BERSIH PADA KSPPS BMT MITRA MUAMALAH JEPARA “
2. Saya mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu :
  - a. Prof. Dr. H. PURBAYU BUDI S.,MS.
  - b. H. NOOR ARIFIN, S.E., 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, 11 Maret 2017



ENDAH RISMAWATI  
13113000042

## Abstraks

Penelitian ini menganalisis pengaruh pembiayaan *mudharabah*, *murabahah*, *qardh* dan *ijarah* terhadap laba bersih pada KSPPS BMT Mitra Muamalah. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Jenis penelitian ini merupakan penelitian eksplanatori yang dilakukan untuk menguji hipotesis penelitian terdahulu dengan menggambarkan hubungan sebab akibat antara variabel independen terhadap variabel dependen. Populasi dalam penelitian ini adalah BMT yang berada di jepara sedangkan teknik pengambilan sampel menggunakan teknik purposive sampling dan diperoleh KSPPS BMT Mitra Muamalah. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda dengan menggunakan alat SPSS 20. Hasil penelitian adalah pembiayaan *mudharabah* berpengaruh signifikan negatif terhadap laba bersih dan piutang *murabahah* berpengaruh signifikan positif terhadap laba bersih, sedangkan pinjaman *qardh* dan pembiayaan *ijarah* berpengaruh signifikan positif terhadap laba bersih. Dan secara bersama-sama pembiayaan *mudharabah*, piutang *murabahah*, pinjaman *qardh* dan pembiayaan *ijarah* berpengaruh signifikan terhadap laba bersih pada KSPPS BMT Mitra Muamalah.

Kata Kunci: Laba bersih, *Murabahah*, *Mudharabah*, *Qardh*, *Ijarah*



## **Kata Pengantar**

Segala Puji dan syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah memberikan segenap rahmat, karunia serta hidayah-Nya, khususnya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga tetap terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang selalu diharapkan syafaatnya di hari akhir nanti, tak lupa kepada keluarga dan para sahabat atau orang-orang yang mengikuti jejaknya.

Sehubungan dengan selesainya skripsi ini, dengan rendah hati penulis hanya bisa mengucapkan banyak terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu, baik berupa moril materiil, terutama kepada :

1. Bapak Dr. Sa'dullah Assa'idi, M.Ag., selaku Rektor UNISNU JEPARA yang telah memberikan fasilitas dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Much. Imron, S.E, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
3. Bapak Aan Zainul Anwar, SHI, MESy, selaku Kaprodi Ekonomi Islam.
4. Bapak Prof. Dr. H. Purbayu Budi S.,MS. dan Bapak H. Noor Arifin, S.E., M.Si. selaku Dosen pembimbing yang dengan kesabaran membimbing dan memberi arahan serta masukan yang amat berguna hingga terselesaikan penyusunan skripsi.
5. Segenap Bapak/Ibu dosen UNISNU JEPARA yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
6. Semua pihak yang tidak mungkin saya sebutkan satu persatu yang telah membantu memberikan dukungan baik moril maupun materiil, sehingga terselasaikannya skripsi ini.

Penulis berharap semoga jasa kebaikan beliau diterima Allah SWT, dan dicatat sebagai amal shaleh.

Lebih dari itu, penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat baik bagi penulis maupun bagi semua pihak yang membutuhkannya. Penulis

menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu kritik dan saran diharapkan demi sempurnanya skripsi ini.

Jepara, 11 Maret 2017

Penulis,

ENDAH RISMAWATI

13113000042

## DAFTAR ISI

|  |           |
|--|-----------|
| Sampul.....                              | i         |
| Halaman Judul.....                       | ii        |
| Halaman Persetujuan.....                 | iii       |
| Halaman Pengesahan.....                  | iv        |
| Motto.....                               | v         |
| Halaman Persembahan.....                 | vi        |
| Pernyataan Keaslian Skripsi.....         | vii       |
| Abstraksi.....                           | viii      |
| Kata Pengantar.....                      | ix        |
| Daftar Isi.....                          | xi        |
| Daftar Tabel.....                        | xiii      |
| Daftar Gambar.....                       | xiv       |
| Daftar Lampiran.....                     | xv        |
| <b>BAB I : PENDAHULUAN.....</b>          | <b>1</b>  |
| 1.1 Latar Belakang.....                  | 1         |
| 1.2 Ruang Lingkup.....                   | 7         |
| 1.3 Rumusan Masalah.....                 | 7         |
| 1.4 Tujuan Penelitian.....               | 8         |
| 1.5 Manfaat Penelitian.....              | 9         |
| 1.6 Sistematika Penulisan.....           | 9         |
| <b>BAB II : TINJAUAN PUSTAKA.....</b>    | <b>12</b> |
| 2.1 Landasan Teori.....                  | 12        |
| 2.1.1 Laba.....                          | 13        |
| 2.1.2 Pembiayaan.....                    | 16        |
| 2.1.3 Pembiayaan <i>Mudharabah</i> ..... | 18        |
| 2.1.4 Piutang <i>Mudharabah</i> .....    | 22        |
| 2.1.5 Pinjaman <i>Qardh</i> .....        | 24        |
| 2.1.6 Pembiayaan <i>Ijazah</i> .....     | 27        |
| 2.1.7 Pengertian BMT.....                | 28        |
| 2.2 Hasil Penelitian Terdahulu.....      | 30        |

|                |   |           |
|----------------|---|-----------|
| 2.3            | Kerangka Pemikiran Teoritis.....                  | 33        |
| 2.4            | Perumusan Hipotesis.....                          | 34        |
| <b>BAB III</b> | <b>: METODE PENELITIAN.....</b>                   | <b>36</b> |
| 3.1            | Variabel Penelitian dan Definisi Operasional..... | 36        |
| 3.1.1          | Variabel Penelitian.....                          | 36        |
| 3.1.2          | Devinisi Operasional Variabel.....                | 36        |
| 3.2            | Jenis Data, Sumber Data, dan Wujud Data.....      | 37        |
| 3.3            | Populasi dan Sampel.....                          | 37        |
| 3.3.1          | Populasi .....                                    | 37        |
| 3.3.2          | Sampel.....                                       | 37        |
| 3.4            | Metode Pengumpulan Data.....                      | 38        |
| 3.5            | Metode Pengolahan Data.....                       | 38        |
| 3.6            | Metode Analisa.....                               | 39        |
| 3.6.1          | Uji Asumsi Klasik.....                            | 39        |
| 3.6.2          | Pengujian Hipotesis.....                          | 41        |
| <b>BAB IV</b>  | <b>: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>     | <b>45</b> |
| 4.1            | Gambaran Umum Obyek Penelitian.....               | 45        |
| 4.2            | Deskripsi Variabel.....                           | 60        |
| 4.3            | Analisis Data.....                                | 64        |
| 4.3.1          | Uji Asumsi Klasik.....                            | 64        |
| 4.3.2          | Pengujian Hipotesis .....                         | 70        |
| 4.3.2.1        | Analisis Regresi Berganda.....                    | 70        |
| 4.3.2.2        | Uji t.....  | 72        |
| 4.3.2.3        | Uji f.....  | 77        |
| 4.3.2.4        | Uji Dominan.....                                  | 79        |
| 4.4            | Pembahasan.....                                   | 80        |
| <b>BAB V</b>   | <b>: PENUTUP.....</b>                             | <b>86</b> |
| 5.1            | Kesimpulan.....                                   | 86        |
| 5.2            | Saran.....  | 88        |
| 5.3            | Saran Penelitian Selanjutnya.....                 | 90        |
|                | Daftar Pustaka.....                               | xi        |

## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 1.1 Perkembangan Pembiayaan KSPPS BMT Mitra Muamalah<br>Periode 2011-2015..... | 6  |
| Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu 1.....  | 30 |
| Tabel 4.1 Data Laporan Keuangan yang akan Diteliti.....                              | 61 |
| Tabel 4.2 Uji Autokolerasi.....  | 65 |
| Tabel 4.3 Uji Multikolinearitas .....  | 67 |
| Tabel 4.4 Uji Normalitas .....   | 69 |
| Tabel 4.5 Uji Regresi Berganda .....   | 70 |
| Tabel 4.6 Uji t.....   | 73 |
| Tabel 4.7 Uji F.....   | 78 |
| Tabel 4.8 Uji Dominan .....  | 80 |

## DAFTAR GAMBAR

|   |    |
|---|----|
| Gambar 2.1 Skema Pembiayaan Mudharabah.....               | 21 |
| Gambar 2.2 Skema Murabahah.....                           | 24 |
| Gambar 2.3 Skema Qardh.....                               | 26 |
| Gambar 2.4 Skema Ijarah.....                              | 28 |
| Gambar 2.5 Kerangka Konseptual.....                       | 33 |
| Gambar 3.1 Uji T.....                                     | 43 |
| Gambar 3.2 Uji F.....                                     | 44 |
| Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....                       | 51 |
| Gambar 4.2 Perkembangan Pembiayaan dan Laba Bersih 1..... | 63 |
| Gambar 4.3 Uji Autokolerasi 1.....                        | 66 |
| Gambar 4.4 Heterokedastisitas.....                        | 66 |
| Gambar 4.5 Uji t Pembiayaan Mudharabah 1.....             | 74 |
| Gambar 4.6 Uji t Piutang Murabahah 1.....                 | 75 |
| Gambar 4.7 Uji t Pinjaman Qardh 1.....                    | 76 |
| Gambar 4.8 Uji t Pembiayaan Ijarah 1.....                 | 77 |
| Gambar 4.9 Uji F 1.....                                   | 79 |

## **Daftar Lampiran**

1. Laporan Posisi Keuangan KSPPS BMT Mitra Muamalah periode 2011 - 2015
2. Laporan Laba Rugi KSPPS BMT Mitra Muamalah periode 2011 - 2015
3. Data yang diteliti
4. Hasil Uji Autokolerasi
5. Hasil Uji Heteroskedastisitas
6. Hasil Uji Multikolinearitas
7. Hasil Uji Normalitas
8. Hasil Regresi Berganda
9. Hasil Uji t
10. Hasil Uji F
11. Hasil Uji Dominan