

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PENDAPATAN BMT
(Studi Kasus pada BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang 2009-2013)**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Tugas Akhir dan Melengkapi
Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Program Strata 1 (S1)
Dalam Ilmu Ekonomi Islam



Oleh :

IIN NUR JANNAH
NIM. 102411066

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
2014**

Dr. H. Imam Yahya, M.Ag
Griya Pandana Merdeka Blok H.2
Bringin, Ngaliyan- Semarang

Dr. Ari Kristin Prasetyoningrum, SE, M.Si
Jl. Perintis Kemerdekaan No. 181
Pudakpayung, Banyumanik - Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. 4 (empat) eks
Hal Naskah Skripsi
 An. Sdr. Iin Nurjannah

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Walisongo

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara:

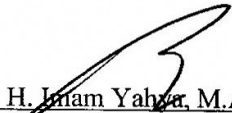
Nama : Iin Nurjannah
Nomor Induk : 102411066
Judul : Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* terhadap
Pendapatan BMT (Studi Pada BMT Ki Ageng
Pandanaran tahun 2009-2013)

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

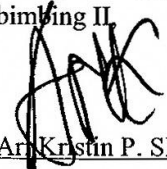
Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I,


Dr. H. Imam Yahya, M.Ag
NIP. 19700410 199503 1 001

Semarang, 03 Desember 2014
Pembimbing II,


Dr. Ari Kristin P. SE, M.Si
NIP. 19790512 200501 2 004



LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Iin Nurjannah
NIM : 102411066
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : “ Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Pendapatan BMT (Studi Pada BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang 2009-2013).”

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaud/ baik/ cukup, pada tanggal 23 Desember 2014

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata 1 tahun akademik 2014.

Semarang, 23 Desember 2014

Mengetahui,

Ketua Sidang,

H. Ade Yusuf Mujadid, M.Ag
NIP. 19670119 199803 1 002

Penguji I

Drs. H. Hasyim Syarbani, MM
NIP. 19570913 198203 1 002

Pembimbing I

Dr. H. Imam Yahya, M.Ag
NIP. 19700410 199503 1 001

Sekretaris Sidang

Dr. H. Imam Yahya, M.Ag
NIP. 19700410 199503 1 001

Penguji II

Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag
NIP. 19690830 199403 2 003

Pembimbing II

Dr. Ari Kristin P., S.E, M.Si
NIP. 19790512 200501 2 004



MOTTO

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

PERSEMBAHAN

Dengan segala kerendahan hati, kupersembahkan karya kecil ini kepada orang-orang yang telah memberi arti dalam sejarah perjalanan hidupku :

ungkapkan kasih kupersembahkan untuk yang tercinta Ayahanda Sumarno dan Ibunda Indarti. Terima kasih atas segala perjuangan, do'a, dan kasih sayang yang kini telah membawa anakmu pada pembelajaran arti hidup yang sejati. Sujud dan do'a di sepertiga malammu telah menjadi 'titian surga' dalam setiap langkah perjalanan hidupku.

Untuk yang tersayang, Adik-adikku (Erwin Ainur Rohman, Inna Aula Muallifah, Indah Agustina) terima kasih untuk do'anya selama ini.

Teman-teman seperjuangan (Iffa, Eny, Lia) terima kasih telah mendengarkan keluh kesahku, teman-teman EIB '10 (sangit community); keluarga besar WSC, temen-temen kost (Diah, Titah, Mb' Heni, Mb' Faza, Mb' Titin, Mb' Nita) Terimakasih atas segala perhatian, semangat dan kasih sayangnya selama ini.

Serta orang-orang di sekitar penulis yang tak bisa penulis sebutkan satu per satu namanya, terima kasih telah memberikan motivasi dan semangat pantang menyerah.

"THANKS FOR EVERYTHINK

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab, Penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, November
2014
Deklarator,

In Nurjannah
NIM. 102411066

ABSTRAK

BMT sebagai salah satu lembaga pembiayaan banyak menawarkan produk pembiayaan akan tetapi pembiayaan *mudharabah* menjadi pembiayaan yang dirasa sesuai dengan kebutuhan pengusaha mikro. Hal ini disebabkan karena pembiayaan *mudharabah* merupakan pembiayaan *profit sharing* (bagi hasil keuntungan). Berdasarkan data yang di peroleh dari BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang pembiayaan bertambah tiap bulan walaupun masih mengalami fluktuasi. Fenomena inilah yang mendorong untuk melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* Terhadap Pendapatan BMT (Studi Pada BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang 2009-2013)”.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* Terhadap Pendapatan BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang Tahun 2009-2013. Tujuan dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* Terhadap Pendapatan BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang Tahun 2009-2013

Penelitian ini menggunakan data sekunder pembiayaan dan pendapatan BMT Ki Ageng Pandanaran selama Januari 2009 sampai Desember 2013. Teknik analisis regresi Linear sederhana dengan uji asumsi klasik.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan mempunyai pengaruh yang signifikan dan positif terhadap pendapatan BMT Ki Ageng Pandanaran P value $0,000 < 0,05$. Persamaan regresi yang diperoleh adalah $Y = 13310000000 + (0,102)X$. Hasil determinasi R^2 menunjukkan bahwa variabel independen yang diteliti mampu menjelaskan 39,1% terhadap variabel pendapatan sedangkan 60,9% dijelaskan oleh variabel independen lainnya yang tidak termasuk dalam penelitian ini.

Kata kunci : pendapatan, pembiayaan, regresi linear.

KATA PENGANTAR



Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Tiada kata yang pantas diucapkan selain ucapan syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq serta hidayahnya sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi dengan judul **“Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* Terhadap Pendapatan BMT (Studi kasus di BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang 2009-2013)”**, disusun sebagai kelengkapan guna memenuhi sebagian dari syarat-syarat untuk memperoleh gelar sarjana di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.

Penyusun menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak dapat berhasil dengan baik tanpa adanya bantuan dan uluran tangan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag. selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak H. Nur Fatoni M.Ag. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam dan Bapak H.Ahmad Furqon, LC., MA selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Islam.

4. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag. selaku Pembimbing I dan Dr. Ari Kristin Prasetyoningrum S.E, M.Si, selaku Pembimbing II yang dengan penuh kesabaran dan keteladanan telah berkenan meluangkan waktu dan memberikan pemikirannya untuk membimbing dan mengarahkan peneliti dalam pelaksanaan penelitian dan penulisan skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang yang telah memberi bekal ilmu pengetahuan serta staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dengan pelayanannya.
6. Bapak, Ibu, dan adik-adikku atas do'a restu dan pengorbanan baik secara moral ataupun material yang tidak mungkin terbalas.
7. Bapak Maryono, S.E selaku manajer BMT Ki Ageng Pandanaran beserta staf-stafnya.
8. Seluruh temanku EIB'10 dan seluruh pihak yang tidak mungkin penulis sebut dan tulis satu persatu, terima kasih atas segala bantuan dan peran sertanya yang telah diberikan kepada penulis.

Semoga semua amal dan kebaikannya yang telah diperbuat akan mendapat imbalan yang lebih baik lagi dari Allah SWT dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat. Amin...

Penyusun

Iin Nurjannah
NIM. 102411066

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN DEKLARASI.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
HALAMAN ABSTRAK	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1.Latar Belakang Masalah.....	1
1.2.Rumusan Masalah	6
1.3.Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
1.4.Sistematika Penulisan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1.Landasan Teori	10
2.1.1. Baitul Mall Wat Tamwil (BMT).....	12
2.1.1.1 Pengertian BMT.....	10
2.1.1.2 Sifat, Peran, dan Fungsi BMT.....	12

2.1.2. Pembiayaan	13
2.1.2.1 Pengertian Pembiayaan.....	13
2.1.2.2 Jenis-jenis Pembiayaan	16
2.1.2.3 Jenis-jenis Pembiayaan Syariah	19
2.1.2.4 Tujuan Pembiayaan	20
2.1.3. Pembiayaan Mudharabah	23
2.1.3.1 Pengertian Pembiayaan Mudharabah	23
2.1.3.2 Dasar Hukum Mudharabah	24
2.1.3.3 Rukun dan Syarat Mudharabah.....	26
2.1.3.4 Macam-macam Mudharabah.....	28
2.1.3.5 Fatwa DSN tentang Pembiayaan Mudharabah ...	29
2.1.4. Pendapatan	31
2.1.4.1 Pengertian Pendapatan	31
2.1.4.2 Jenis-jenis Pendapatan	32
2.2.Penelitian Terdahulu	34
2.3.Kerangka Pemikiran	38
2.4.Hipotesis penelitian.....	39
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1.Jenis Penelitian.....	40
3.2.Sumber Data.....	40
3.3.Populasi dan Sampel	41
3.4.Definisi Operasional Variabel	42
3.5.Metode Pengumpulan Data	43

3.6. Teknik Analisis Data	43
3.6.1 Uji Asumsi Klasik	43
3.6.1.1 Uji Normalitas	44
3.6.1.2 Uji Heteroskidastisitas	44
3.5.3.4 Uji Autokorelasi	45
3.7. Analisis Regresi Linear Sederhana	46
3.6.1 Uji T	47
3.6.2 Uji Koefisien Determinasi	48
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian	49
4.1.1. Sejarah Berdirinya Koperasi BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang.....	49
4.1.2. Visi dan Misi Koperasi BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang.....	51
4.1.3. Struktur Organisasi Koperasi BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang.....	51
4.1.4. Produk-Produk Koperasi BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang	52
4.2. Data Penyaluran Pembiayaan <i>Mudharbah</i> BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang	57
4.3. Data Pendapatan BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang	58
4.4. Analisis dan Interpretasi Data	59
4.4.1. Uji Asumsi Klasik	59

4.4.1.1 Uji Normalitas	59
4.4.1.2 Uji Heteroskedastisitas.....	61
4.4.1.3 Uji Autokorelasi	62
4.4.2. Analisis Regresi Linier Sederhana	64
4.4.2.1 Uji T	66
4.4.2.2 Koefisien Determinasi.....	67
BAB V KESIMPULAN DAN PENUTUP	
5.1.Kesimpulan	68
5.2.Saran	69
5.3.Penutup.....	69
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Penyaluran Pembiayaa BMT Ki Ageng Pandanaran	5
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Data	42
Tabel 4.1	Data Penyaluran Pembiayaan <i>Mudharabah</i> BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang	57
Tabel 4.2	Data Pendapatan BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang	58
Tabel 4.3	Hasil Uji kolmogorov-smirnov	60
Tabel 4.4	Hasil Autokorelasi	63
Tabel 4.5	Uji Runs Test	64
Tabel 4.6	Hasil Uji Regresi Linier Sederhana.....	65
Tabel 4.7	Hasil Uji T	66
Tabel 4.8	Hasil Uji Koefisien Determinasi	6

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Normal Probability Plot..	60
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	62