



**PENGARUH PEMBIAYAAN TERHADAP
RETURN ON ASSET (ROA) DI BMT
"AS-SALAM" KRAS KEDIRI**

SKRIPSI

**Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI.)**



STAIN / IX / Prps.

No. Klas : E1-09 / 027
No. Inv : 0931027
Tanggal : 23 Jan 2010
Sifat : H/P/T/B.

**MILIK PERPUSTAKAAN
STAIN KEDIRI**

Oleh :

**SITI QONI'AH
NIM. 9313.030.05**

**PROGRAM STUDI : EKONOMI ISLAM (EI)
JURUSAN : SYARI'AH**

**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) KEDIRI**

2009

**PENGARUH PEMBIAYAAN TERHADAP
RETURN ON ASSET (ROA) DI BMT
"AS-SALAM" KRAS KEDIRI**

SITI QONI'AH
9313.030.05

Disetujui Oleh:

Dosen Pembimbing I,



Andriani, SE. MM
NIP. 150 327 299

Dosen Pembimbing II,





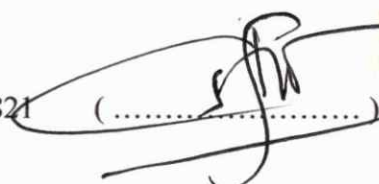
Ashfa Fikriyah, M.EI
NIP. 150 299 821

**PENGARUH PEMBIAYAAN TERHADAP
RETURN ON ASSET (ROA) DI BMT
"AS-SALAM" KRAS KEDIRI**

SITI QONI'AH
NIM: 9313.030.05

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Sekolah Tinggi Agama
Islam Negeri Kediri Pada Tanggal 21 November 2009

Tim Penguji,

- | | | |
|---|------------------|---|
| 1. Penguji Utama
Naning Fatmawatie, SE.MM | NIP. 150 327 301 | () |
| 2. Penguji I
Andriani, SE.MM | NIP. 150 327 299 | () |
| 3. Penguji II
Ashfa Fikriyah, M.EI | NIP. 150 299 821 | () |

Kediri, 25 November 2009
Ketua STAIN Kediri




Drs. H. Ahmad Subakir, M.Ag
NIP.: 150 246 340

NOTA KONSULTAN

Kediri, 14 November 2009

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth, Bapak Ketua Sekolah Tinggi

Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri

Di

Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo

Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Ketua untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswi tersebut dibawah ini:

Nama : SITI QONI'AH

NIM : 9313.030.05

Judul : PENGARUH PEMBIAYAAN TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) DI BMT "AS-SALAM" KRAS KEDIRI

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian tingkat akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Ibu kami ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing I,



Andriani, SE. MM
NIP. 150 327 299

Dosen Pembimbing II,



Ashfa Fikriyah, M.EI
NIP. 150 299 821

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 25 November 2009

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth, Bapak Ketua Sekolah Tinggi
Agama Islam Negeri Kediri (STAIN Kediri)
Di
Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Bersama ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswi:

Nama : SITI QONI'AH

NIM : 9313.030.05

Judul : PENGARUH PEMBIAYAAN TERHADAP RETURN ON
ASSET (ROA) DI BMT "AS-SALAM" KRAS KEDIRI

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 21 November 2009, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian, agar maklum adanya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing I,



Andriani, SE. MM
NIP. 150 327 299

Dosen Pembimbing II,



Ashfa Fikriyah, M.EI
NIP. 150 299 821

MOTTO

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ
تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ
إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ۝

Artinya: "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".

(QS. An-Nisa': 29).[#]

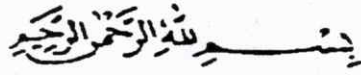
[#] Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya* (Jakarta: Tim Penyusun Yayasan Penyelenggara Penterjemah Al-Qur'an, 1984), 122.

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

1. Kedua orang tuaku, Bapak H. Shofwan dan Ibu Hj. Siti Munawaroh yang telah memberikan dukungan, baik moril maupun materiil dan juga doa yang tulus kepada penulis.
2. Para guru-guruku yang telah mengajariku dan memberikan ilmu yang belum aku ketahui.
3. Almamaterku tercinta STAIN Kediri.
4. Seseorang yang aku harapkan menjadi pendamping hidupku yang selalu memotivasku untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Sahabat-sahabat seperjuangan (Endang, Ratna, Fety, Candra, Uus, Lina, Misi, Widya, Tina, 2 Lilik, 2 Lala, Wulan, Halim, Titin, Diah, Latif, Niken, Ajib, Roni, Ale, Faisol, Yudi, dan Agung).

KATA PENGANTAR



Segala puja dan puji syukur kehadirat Allah SWT. yang telah memberikan taufik, hidayah, dan inayah-Nya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “PENGARUH PEMBIAYAAN TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) DI BMT "AS-SALAM" KRAS KEDIRI”, dan penulis berharap semoga Allah senantiasa memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis baik di dunia maupun di akhirat.

Sholawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad Saw. yang telah memberi petunjuk kepada jalan yang diridhai oleh Allah dengan ajaran yang dibawanya, yaitu ajaran agama Islam.

Untuk mewujudkan skripsi ini banyak sekali pihak-pihak yang memberikan bantuan kepada penulis, sehingga meskipun mengalami banyak kesulitan, penulis dapat menyelesaikannya. Untuk itu penulis mengucapkan rasa terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Drs. H. Almad Subakir, M.Ag selaku Ketua STAIN Kediri.
2. Ibu Andriani, SE.MM selaku pembimbing I dan Ibu Ashfa Fikriyah, M.EI selaku pembimbing II yang selalu memberikan bimbingan dan arahan hingga terselesaikannya skripsi ini.
3. Ibu Dra. Nurul Hanani, M.HI selaku Ketua Jurusan Syari'ah STAIN Kediri.

4. Bapak Danuri S.Ag selaku manajer BMT "AS-SALAM" Kras Kediri, yang telah memberikan izin kepada peneliti untuk mengadakan penelitian pada lembaga yang dipimpinnya.
5. Segenap pengurus dan pengelola BMT "AS-SALAM" Kras Kediri, yang telah membantu dan memberikan kemudahan dalam proses penelitian.
6. Kedua orang tua penulis, kakak-kakakku, keponakan-keponakanku tercinta yang telah mencurahkan kasih sayang, dorongan, dan doa kepada penulis hingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. "SST Comp." dan teman-teman mahasiswa STAIN Kediri, serta pihak-pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang membantu dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kesalahan, karena itulah penulis berharap kepada semua pihak yang membaca, agar memberikan saran dan kritik demi perbaikan pada penelitian selanjutnya.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. Amin.

Kediri, 14 November 2009

Penulis

ABSTRAK

SITI QONIAH. Dosen Pembimbing ANDRIANI, SE, MM dan ASHFA FIKRIYAH, M.El.: Pengaruh Pembiayaan terhadap Return On Asset (ROA) di BMT "As-Salam" Kras Kediri, Ekonomi Islam, Syari'ah, STAIN Kediri, 2009.

Kata kunci: Pembiayaan, Return On Asset (ROA).

Perkembangan sistem ekonomi Islam yang semakin berkembang, melahirkan pula lembaga keuangan syari'ah seperti BPRS, BMT, dan lain-lain. Produk penyaluran dana yang ada di BMT "As-Salam" Kras Kediri di antaranya *mudharabah*, *musyarakah*, *bai' bitsaman ajil*, *murabahah*, serta *qardhul hasan* dan salah satu rasio yang digunakan untuk menentukan keuntungan BMT adalah *Return On Asset* (ROA), di mana dapat diasumsikan bahwa besarnya pembiayaan yang diberikan akan berpengaruh terhadap hasil pengembalian BMT dari sisi penggunaan assetnya. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana pengaruh pembiayaan terhadap *Return On Asset* (ROA) di BMT "As-Salam" Kras Kediri.

Variabel yang digunakan adalah variabel bebas (pembiayaan) dan variabel terikat (*Return On Asset/ROA*). Metode pengumpulan data yaitu sumber data primer dan sekunder serta menggunakan metode wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis data adalah editing, coding, dan tabulasi menggunakan program *SPSS 14.0 for Windows*.

Hasil penelitian ini diketahui bahwa pembiayaan di BMT "As-Salam" Kras Kediri semakin meningkat setiap tahunnya, hal ini berarti bahwa kepercayaan masyarakat kepada lembaga keuangan syari'ah semakin baik, meskipun dari hasil pengujian yang peneliti lakukan menunjukkan korelasi yang berlawanan/berbanding terbalik yaitu -0,744 akan tetapi interpretasi ROA menunjukkan hasil yang sangat tinggi, yang mana rata-rata ROA lebih dari 3% setiap tahunnya, kecuali pada tahun 2008 yang hanya 1,88% saja, yang berarti interpretasinya sedang, hal ini karena adanya variabel-variabel lain selain rasio *Return On Asset* (ROA) yaitu analisis solvabilitas, liquidity rasio (likuiditas), rasio modal sendiri terhadap penyaluran dana, dan lain-lain yang juga mempengaruhi terhadap pembiayaan di BMT "As-Salam" Kras Kediri. Hasil dari regresi yang telah dilakukan bahwa $F_{tabel} > F_{hitung}$. Hal ini berarti H_0 diterima, demikian juga dalam perbandingan taraf signifikan dengan nilai Sig disimpulkan bahwa H_0 diterima.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN NOTA KONSULTAN	iv
HALAMAN NOTA PEMBIMBING	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAKSI	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	6
E. Hipotesa Penelitian	7
F. Asumsi Penelitian	7
BAB II : LANDASAN TEORI	8
A. Konsep Umum BMT	8
1. Pengertian BMT	8
2. Modal Pendirian BMT dan Badan Hukum BMT	8
3. Tahap-tahap Pendirian BMT	9
4. Prinsip Utama BMT	10
5. Produk-produk BMT	11
B. Konsep Umum Pembiayaan	19
1. Pengertian	19
2. Landasan Hukum	20
3. Rukun-rukun Pembiayaan	21
4. Skema Prosedur Pembiayaan	22

5. Metode-metode Penentuan Profit Margin.....	23
6. Analisis Pembiayaan.....	27
C. Konsep Umum <i>Return On Asset</i> (ROA).....	29
1. Pengertian <i>Return On Asset</i> (ROA).....	29
2. Rumus <i>Return On Asset</i> (ROA).....	33
D. Pengaruh Pembiayaan terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA).....	34
BAB III : METODE PENELITIAN.....	36
A. Rancangan Penelitian.....	36
B. Variabel Penelitian.....	36
C. Teknik Pengumpulan Data.....	37
D. Instrumen Penelitian.....	39
E. Analisa Data.....	39
BAB IV : HASIL PENELITIAN.....	42
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	42
1. Sejarah Singkat Berdirinya BMT "As-Salam" Kras Kediri.....	42
2. Visi dan Misi BMT "As-Salam" Kras Kediri.....	44
3. Struktur Organisasi BMT "As-Salam" Kras Kediri.....	44
4. Sistem Operasional dan Produk-produk BMT "As-Salam" Kras Kediri.....	48
B. Deskripsi Data.....	52
1. Pembiayaan.....	55
2. <i>Return On Assets</i> (ROA).....	56
C. Pengujian Hipotesis.....	59
1. Analisis Korelasi.....	59
2. Analisis Regresi.....	60
BAB V : PEMBAHASAN.....	64
BAB VI : PENUTUP.....	67
A. Kesimpulan.....	67
B. Saran-saran.....	68
DAFTAR PUSTAKA.....	75
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I	: Susunan Penasehat BMT "As-Salam" Kras Kediri.....	45
Tabel II	: Susunan Pengawas BMT "As-Salam" Kras Kediri.....	45
Tabel III	: Susunan Pengurus BMT "As-Salam" Kras Kediri.....	48
Tabel IV	: Susunan Pengelola BMT "As-Salam" Kras Kediri.....	48
Tabel V	: Laporan Neraca BMT "As-Salam" Kras Kediri Periode 2004-2008 (dalam rupiah).....	53
Tabel VI	: Perhitungan Hasil Usaha BMT "As-Salam" Kras Kediri Periode 2004-2008 (dalam rupiah).....	54
Tabel VII	: Pembiayaan BMT "As-Salam" Kras Kediri Periode 2004-2008 (dalam rupiah).....	55
Tabel VIII	: <i>Return On Assets</i> (ROA) BMT "As-Salam" Kras Kediri Periode 2004-2008	56
Tabel IX	: Statistics	57
Tabel X	: Descriptive Statistics.....	59
Tabel XI	: Correlations.....	60
Tabel XII	: Tabel XII.....	61
Tabel XIII	: Model Summary(b).....	61
Tabel XIV	: ANOVA(b).....	61
Tabel XV	: Coefficients(a).....	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1	: Prc sedur Umum Pembiayaan di Lembaga Keuangan Syari'ah.....	22
Gambar 2	: Struktur Organisasi BMT "As-Salam" Kras Kediri.....	44

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I : Surat Izin Penelitian dari STAIN Kediri
- Lampiran II : Surat Keterangan Penelitian dari BMT "AS-SALAM" Kras Kediri
- Lampiran III : Permohonan pembimbing skripsi
- Lampiran IV : Daftar Konsultasi Penyelesaian Skripsi
- Lampiran V : Perjanjian Pembiayaan BMT "AS-SALAM" Kras Kediri
- Lampiran VI : Tabel Nilai : "Produkt Moment"
- Lampiran VII : Tabel Nilai t
- Lampiran VIII : Tabel 5% dan 1% bagi Sebaran F
- Lampiran IX : Daftar Riwayat Hidup