



# **PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP TINGKAT KEUNTUNGAN DI BMT AS-SALAM KRAS KEDIRI**

## **SKRIPSI**

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

MILIK PERPUSTAKAAN  
STAIN KEDIRI



STAIN / IX / Prps.

No. Klas : E1-09/028  
No. Inv : 0931028  
Tanggal : 23 Jan 2010  
Sifat : H/P/T/B.

Oleh :

**CANDRA NIRMALA**  
NIM. 9313 006 05

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

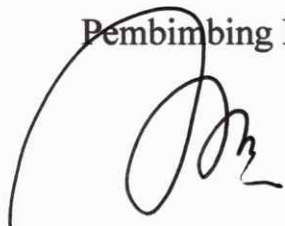
**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
( STAIN ) KEDIRI  
2009**

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAB*  
TERHADAP TINGKAT KEUNTUNGAN  
DI BMT AS-SALAM KRAS KEDIRI**

**CANDRA NIRMALA**  
9.331 006 05

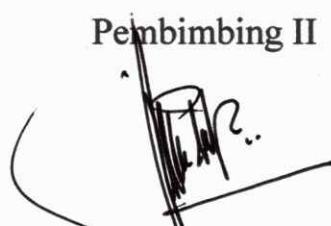
Disetujui oleh :

Pembimbing I



(Naning Fatmawatie, SE, MM)  
NIP : 150327301

Pembimbing II



(Achamad Munif, SE, MM)  
NIP : 1503217300

**NOTA KONSULTAN**

Kediri, 12 Nopember 2009

Nomor :  
Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Ketua Sekolah Tinggi  
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel 07-Ngronggo Kediri

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Memenuhi permintaan Bapak Ketua untuk membimbing  
penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Candra Nirmala  
NIM : 9313 006 05  
Judul : Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Tingkat  
Keuntungan di BMT As-Salam Kras Kediri

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat  
bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian  
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 Bapak kami ucapkan  
banyak terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I

(Naning Fatmawatie, SE, MM)  
NIP : 150327301

Pembimbing II

(Achmad Munif, SE, MM)  
NIP: 150327300

## NOTA PEMBIMBING

Nomor :  
Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Penyerahan Skripsi

Kediri, 24 November 2009

Kepada  
Yth. Bapak Ketua Sekolah Tinggi  
Agama Islam (STAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo  
Kediri

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Bersamaan ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa:  
Nama : Candra Nirmala  
NIM : 9313 006 05  
Judul : Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Tingkat  
Keuntungan di BMT As-Salam Kras Kediri

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

Demikian, agar maklum adanya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I



(Naning Fatmawatie, SE. MM.)  
NIP. 150327301

Pembimbing II



(Achmad Munif, SE. MM)  
NIP. 150327300

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH*  
TERHADAP TINGKAT KEUNTUNGAN  
DI BMT AS-SALAM KRAS KEDIRI**

**CANDRA NIRMALA  
9 313 006 05**

Telah Diujikan Di Depan Sidang Munaqasah  
Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri  
Pada Tanggal 21 November 2009

Tim Penguji,

- |                           |                        |
|---------------------------|------------------------|
| 1. Penguji Utama          |                        |
| Muhammad Muhaimin, M. Ag  | NIP. 150327298 (.....) |
| 2. Penguji I              |                        |
| Naning Fatmawatie, SE. MM | NIP. 150327301 (.....) |
| 3. Penguji II             |                        |
| Achmad Munif, SE. MM      | NIP. 150327300 (.....) |

Kediri, 24 November 2009  
Kedua STAIN Kediri



M. H. Ahmad Subakir, M. Ag  
NIP. 150246340

**MOTTO**

يٰۤاَيُّهَا الَّذِيْنَ ءَامَنُوْا اَوْفُوْا بِالْعُقُوْدِ<sup>1</sup>

*“Hai orang-orang yang beriman, penuhilah aqad-aqad perjanjian itu”.*

---

<sup>1</sup> QS. Al-Maidah: 1

## PERSEMBAHAN

Pertama-tama saya panjatkan puja dan puji kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmad serta hidayah-Nya kepada kita semua sehingga

penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya.

Serta kepada Nabi Besar Muhammad SAW yang telah membawa seluruh umat dari zaman kegelapan (jahiliyah) menuju zaman yang terang benderang yaitu agama Islam.

Penghargaan dan penghormatan penuh ketulusan saya haturkan kepada:

Kedua orang tuaku yang dengan ikhlas dan penuh cinta kaih selalu berkorban dan semua nasihat-nasihatnya hingga saya dapat menyelesaikan studi ini.

Semoga semua kasih sayang dan cinta bapak dan ibu terganti dengan kasih Allah SWT serta semua kebaikan dibalas oleh Allah SWT. Amin. Terima kasih yang sangat besar sekali saya ucapkan kepada kedua orang tua saya (Bapak Suprpto dan Ibu Sundariyati) yang telah memberikan dorongan penuh, baik spirituil maupun materiil kepada saya sehingga terselesaikannya skripsi ini.

Dan kepada kakakku satu-satunya Khoirul Anam yang memberikan dukungan dan terima kasih do'anya serta motivasi belajar kepada saya, semoga Allah SWT memberikan balasan kebaikan. Amin.

Keluargaku dan saudara-saudaraku Pak Pooh, Bude-budeku, Pamanku (Lek Wakhid, Lek An, Lek Poor), Mas Man, Mbak Is, Mas Adam, Mbak Han's,

Mas Mukhlis, Mas Ipul, Mbak Farix, Mbak Kuntari, Mas Im, Mas Pin  
dan keponakan semua yang tidak dapat saya sebutkan terima kasih atas dukungannya.

My special friends Pa2h (Antoc) Lia (Robert), Kipty, Sulis, Sofi  
terima kasih saran dan dukungan kalian. Semoga kita selalu sukses  
dan selalu dalam lindungan Allah SWT. Amin.

Teman-temenku seperjuangan (Endang, Fetty, Lala, Niken, Misri, Lina, Us, Tina,  
Halim, Qoni', Titin, Mbak Lilik, Lilik, Widiya, Ratna, Wulan, Muna)  
semoga kebaikan kalian semua dibalas oleh Allah SWT. Amin.

Semua teman-teman yang lain di STAIN Kediri  
yang pernah bersinggungan dengan saya tetapi tidak bisa disebutkan satu-persatu.

Semoga Allah memberi balasan atas kebaikan kalian semua. Amin.

Dan semua pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi ini  
yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu.



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

Syukur alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi yang berjudul “ PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* TERHADAP TINGKAT KEUNTUNGAN DI BMT AS-SALAM KRAS KEDIRI” dapat terselesaikan dengan baik dan bisa digunakan sebagai persyaratan akhir dalam gelar Sarjana Ekonomi Islam (S. EI) pada jurusan Syari’ah STAIN Kediri.

Tentunya dalam menyelesaikan skripsi ini penulis banyak sekali mengalami hambatan dan kekurangan yang mana disebabkan oleh faktor luar dan karena keterbatasan-keterbatasan penulis. Namun, berkat bimbingannya akhirnya proses tersebut bisa terselesaikan Insya Allah dengan baik.

Bersama ini penulis dengan rendah hati ingin menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada pihak yang membantu dan berjasa dalam proses penyelesaian skripsi ini dan sekaligus yang telah mendidik dan mendorong penulis selama menempuh studi. Penghargaan dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Naning Fatmawatie, SE. MM dan Achmad Munif, SE. MM selaku dosen pembimbing yang telah mengarahkan, membimbing dan memberikan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

2. Drs. H. Ahmad Subakir, M. Ag selaku ketua STAIN Kediri, Dra. Nurul Hanani, M. Hi selaku ketua jurusan syari'ah dan beserta seluruh staf, atas segala kebijaksanaan, perhatian dan dorongan sehingga penulis bisa menyelesaikan studi.
3. Pimpinan BMT As-Salam Kras Kediri beserta seluruh karyawan yang telah memberikan banyak bantuan sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.
4. Kedua orang tuaku dan saudara-saudaraku yang selama ini banyak memberikan do'a restu dan dorongan materiil.
5. Teman-temanku semua yang telah membantu dengan segala saran dan kritiknya yang membangun dalam mencapai kesempurnaan penulisan skripsi ini.

Dengan keterbatasan yang penulis miliki dan jauh dari kesempurnaan serta dilain pihak sangat luasnya ilmu pengetahuan. Maka penulis sadar akan kekurangan tersebut dan senantiasa mengharapkan saran-saran dan kritik penyempurnaan skripsi ini.

Maka dari itu penulis berharap semoga skripsi yang saya susun ini dapat memberikan manfaat yang berarti dan bukan sekedar bentuk persyaratan yang harus dipenuhi dalam menempuh gelar kesarjanaan.

Kediri, 13 November 2009

Penulis

## ABSTRAKSI

CANDRA NIRMALA, Dosen Pembimbing: NANING FATMAWATIE, SE. MM dan ACHMAD MUNIF, SE. MM, PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* TERHADAP TINGKAT KEUNTUNGAN DI BMT AS-SALAM KRAS KEDIRI, Ekonomi Islam, Syari'ah, STAIN Kediri 2009.

Kata kunci: pembiayaan *murabahah*, tingkat keuntungan BMT

Pada perbankan syari'ah terdapat banyak produk jasa yang dimanfaatkan salah satunya produk yang paling diminati adalah pembiayaan *murabahah* (jual beli). Karena pembiayaan *murabahah* ini sangat mudah diimplementasikan pada sebagian masyarakat dan sudah dipahami, sehingga nasabah banyak yang memilih produk tersebut karena sebagian masyarakat kecil membutuhkan pembiayaan yang mudah, syarat dan prosesnya tidak terlalu sulit. Pada pembiayaan *murabahah* inilah perbankan syari'ah dapat memprediksi keuntungan yang dapat diperoleh.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan sampel penelitian berupa laporan keuangan tahun 2004-2008 pada BMT As-Salam Kras. Sedangkan metode pengumpulan data dengan menggunakan metode wawancara dan dokumentasi. Analisis yang digunakan adalah korelasi dan regresi dengan bantuan program SPSS.

Hasil penelitian dengan menggunakan rumus Koefisien Korelasi *Pearson Product Moment* dengan  $r$  sebesar 0,387 dan nilai Sig. 0,520. Ini berarti hubungan antara pembiayaan *murabahah* terhadap tingkat keuntungan BMT searah dan positif. Sedangkan berdasarkan hasil analisis regresi menunjukkan bahwa tingkat keuntungan BMT memiliki nilai 0,150 berarti pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap tingkat keuntungan BMT memiliki pengaruh yang lemah. Sedangkan nilai yang diperoleh dari hasil pengujian dengan menggunakan tabel anova sebesar  $0,528 <$  dari pada nilai  $F_{tabel}$  (10,13 dan 34,12). Hal ini berarti tidak terdapat pengaruh antara pembiayaan *murabahah* dengan tingkat keuntungan BMT.

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA KONSULTAN .....	iii
NOTA PEMBIMBING .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO .....	vi
PERSEMBAHAN .....	vii
KATA PENGANTAR .....	ix
ABSTRAKSI .....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR SKEMA.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Hipotesa Penelitian.....	7
E. Asumsi Penelitian .....	8
F. Kegunaan Penelitian.....	9

	1. Kegunaan secara teoritis .....	9
	2. Kegunaan secara praktis.....	9
<b>BAB II</b>	<b>: LANDASAN TEORI</b>	
	A. Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) sebagai Lembaga Keuangan Islam.....	11
	1. Pengertian.....	11
	2. Tujuan .....	13
	3. Prinsip-prinsip BMT .....	13
	4. Produk-produk BMT .....	16
	B. Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BMT .....	19
	1. Pengertian.....	19
	2. Landasan Hukum .....	20
	3. Rukun <i>Murabahah</i> .....	21
	4. Skim <i>Murabahah</i> .....	23
	C. Keuntungan BMT .....	25
	D. Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> Terhadap Tingkat Keuntungan BMT .....	27
<b>BAB III</b>	<b>: METODE PENELITIAN</b>	
	A. Pendekatan dan Rancangan Penelitian.....	29
	B. Populasi dan Sampel .....	30
	C. Tehnik Pengumpulan Data.....	30
	1. Metode Interview .....	31

2. Metode Dokumentasi .....	31
D. Instrumen Penelitian.....	31
1. Pedoman Interview.....	32
2. Pedoman Wawancara .....	32
E. Tehnik Analisis Data.....	32
1. Korelasi <i>Pearson Product Moment</i> (PPM) .....	32
2. Regresi.....	33
 BAB IV : HASIL PENELITIAN	
A. Gambaran Umum Lembaga Keuangan	
Baitul Mal Wat Tamwil As-Salam Kras Kediri .....	35
1. Sejarah Berdirinya BMT As-Salam .....	35
2. Visi dan Misi BMT As-Salam.....	37
3. Struktur BMT As-Salam .....	38
4. Produk-produk BMT As-Salam .....	39
B. Deskripsi Data.....	42
C. Pengujian Hipotesis.....	44
1. Analisis Korelasi <i>Pearson Product Moment</i> .....	45
2. Analisis Regresi .....	47
 BAB V : PEMBAHASAN	
 BAB VI : PENUTUP	
A. Kesimpulan .....	54
B. Saran.....	55

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

## DAFTAR SKEMA

Skema 1: Pembiayaan <i>murabahah</i> .....	24
--	----



## DAFTAR TABEL

Tabel 1:	Data Jumlah Pembiayaan <i>Murabahah</i> dengan Tingkat Keuntungan <i>BMT</i> tahun 2004-2008 .....	43
Tabel 2:	Statistic.....	44
Tabel 3:	Correlation .....	46
Tabel 4:	Model Summary.....	47
Tabel 5:	Anova.....	47
Tabel 6:	Coefficient.....	49

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: Hasil SPSS korelasi .....	58
Lampiran 2	: Hasil SPSS regresi .....	59
Lampiran 3	: Nilai distribusi t .....	60
Lampiran 4	: Nilai distribusi F .....	61
Lampiran 5	: Laporan keuangan .....	63
Lampiran 5	: Daftar Konsultasi skripsi .....	64
Lampiran 6	: Surat izin penelitian .....	65
Lampiran 7	: Surat jawaban dari BMT As-Salam Kras .....	66
Lampiran 8	: Akad pembiayaan <i>murabahah</i> .....	67
Lampiran 9	: Brosur .....	68
Lampiran 10	: Daftar riwayat hidup .....	69