

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *PROFIT*  
*MARGIN PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BMT SALMAN***  
**AL-FARISI SLEMAN YOGYAKARTA**



**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH  
GELAR STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

**EEN PERMATA SARI  
NIM: 13390021**

**PEMBIMBING:**

**JAUHAR FARADIDS,SHI.,MA  
NIP.19840523 201101 1 008**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2018**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *PROFIT*  
MARGIN PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BMT SALMAN  
AL-FARISI SLEMAN YOGYAKARTA**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH  
GELAR STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

EEN PERMATA SARI  
NIM: 13390021

**PEMBIMBING:**

**JAUHAR FARADIDS,SHI.,MA  
NIP.19840523 201101 1 008**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2018**

**SURAT PENGESAHAN SKRIPSI**  
**Nomor : B.553/Un.02/DEB/PP.05.3/02/2018**

Skripsi/ tugas akhir dengan judul :

**“Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profit Margin Produk  
Pembiayaan Murabahah pada BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta”**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Een Permata Sari

NIM : 13390021

Telah dimunaqosahkan pada : Senin, 29 Januari 2018

Nilai : A.B

dan telah dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Ketua Sidang

Jauhar Faradids, S.I.I.,M.A.

NIP: 19840523 201101 1 008

Pengaji I

Sunarsi, S.E.,M.Si

NIP. 19740911 199903 2 001

Pengaji II

Aqiq Paisal, S.E.,M.E.I.

NIP. 19900817 201503 1 008

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 19 Februari 2018



Dr. Svafiq Mahmadah Hanafi, MA.

NIP. 19670518 199703 1 003

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Saudari Een Permata Sari

Kepada  
**Yth. Bapak Dekan Ekonomi dan Bisnis Islam**  
**UIN Sunan Kalijaga**  
Di Yogyakarta.

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Een Permata Sari  
NIM : 13390021  
Judul Skripsi : **“Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profit Margin Produk Pembiayaan Murabahah pada BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam jurusan Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Manajemen Keuangan Syariah.

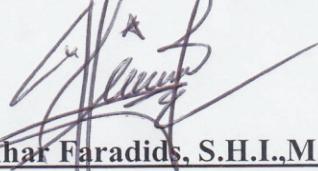
Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudari tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

**SUNAN KALIJAGA**  
**YOGYAKARTA**

Yogyakarta, 11 Januari 2018

Pembimbing

  
**Jauhar Faradidz, S.H.I.,M.A.**  
NIP.19840523 201101 1 008

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

مسب هلا نمحر لا ميحر لا

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Een Permata Sari  
NIM : 13390021  
Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul "**Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profit Margin Produk Pembiayaan Murabahah pada BMT Salman Al-Fasisi Sleman Yogyakarta**" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan dipergunakan sebagaimana perlunya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
**YOGYAKARTA**

Yogyakarta, 11 Januari 2018



## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

---

---

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama	:	Een Permata Sari
NIM	:	13390021
Program Studi	:	Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas	:	Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya	:	Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Nonekslusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profit Margin Produk Pembiayaan Murabahah pada BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Ekslusif ini, UIN Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta  
Pada tanggal : 11 Januari 2018

Yang menyatakan



(Een Permata Sari)

## HALAMAN MOTTO

خیر الناس أفعهم للناس

(Khoirun Naasi Anfa'uhum Linnaas)

"Sebaik-baik manusia

*adalah yang paling bermanfaat bagi manusia lain"*

**MAN JADDA WA JADA**

**"Where there is a will there is a way"!!!**

*"Barang siapa yang bersungguh-sungguh maka dia akan berhasil"*

وما اللذة إلا بعد التعب

(Wa maa ladzatu illaa ba'dat ta'bi)

*"Tidak ada Kenikmatan Kecuali Setelah Kepayahan"*

*"Karena Sesungguhnya Sesudah Kesulitan itu ada Kemudahan"*

(QS. Al-Insyirah: 5)

*"Berusaha dan Berdo'a Adalah Kunci Kesuksesan"*

**"Pintar Karena Belajar, Cerdas Karena Mengajar"**

Ketahuilah bahwa pertolongan itu bersama dengan kesabaran dan jalan keluar itu akan selalu beriringan dengan Cobaan.

( Al-Hadist )

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

**Karya ini Ku Persembahkan**

**Teruntuk:**

Allah SWT yang telah memberikan limpahan Berkah dan Nikmat  
yang Luar Biasa Kepadaku...

### **Kedua Orang Tuaku Tercinta**

“Ertomo & Al-Matusia”

( yang Senantiasa Mendo'akan yang terbaik, mendidik dan membimbingku dari kecil hingga aku tumbuh dewasa, melatihku hidup menjadi mandiri, dan memberiku sejuta kasih sayang tiada tara. Semoga Allah SWT senan tiasa melindungi dan limpahan kebaikan serta keberkahan untuk kedua orang tuaku. )

“KH. Ahmad Suharmadi”

&

Ummi Sulis Styaningsih

( yang Mengajarkan dan memberiku sejuta ilmu, pembelajaran tentang hidup serta kasih sayang yang telah diberikan, semoga Allah SWT membalas dengan pahala dan kebaikan. )

### **Kakak dan Adikku**

Hendri Mangku Alam Syah

Dang Bet

Amin Rais

### **Calon Imamku**

“Umar Fauzi Al- Athos”

( yang selalu memberiku support, dukungan, do'a, serta pemicu semangatku sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.) ☺☺☺

**Almamaterku** Uin Sunan Kalijaga Yogyakarta.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā‘	B	Be
ت	Tā‘	T	Te
ث	Šā‘	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ه	Hā‘	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā‘	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Žāl	Ž	zett (dengan titik di atas)
ر	Rā‘	R	Er
ز	Zāi	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ɖ	de (dengan titik di bawah)

ط	Tā“	†	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā“	ż	zet (dengan titik di bawah)
ع	,Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā’	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ڻ	Nūn	N	En
و	Wāwu	W	W
هـ	Hā“	H	Ha
ءـ	Hamzah	,	Apostrof
يـ	Yā’	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* ditulis Rangkap

ةددعٰتى	Ditulis	<i>Muta ‘addidah</i>
ڦدغ	Ditulis	<i>‘iddah</i>

### C. *Tā’ marbūtah*

Semua *tā’ marbūtah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang

sudah terserap dalam bahasa indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

هَكْ	Ditulis	<i>Hikmah</i>
ـــــ	Ditulis	<i>'illah</i>
عَيْنُوا لَا أَقِيلَّا	Ditulis	<i>karāmah al-auliyā'</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---ـ---	Fathah	Ditulis	A
---ـــــ	Kasrah	Ditulis	I
---ـــــ	Dammah	Ditulis	U

مَفْ	Fathah	Ditulis	<i>fa 'ala</i>
سَكْ	Kasrah	Ditulis	<i>Žukira</i>
ةَهْرِي	Dammah	Ditulis	<i>yažhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
ـــــ	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā'' mati	Ditulis	<i>ā</i>
ـــــ	Ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā'' mati	Ditulis	<i>ī</i>
ـــــ	Ditulis	<i>Karīm</i>
4. Dammah + wāwu mati	Ditulis	<i>ū</i>
ـــــ	Ditulis	<i>furūd</i>

## F. Vokal Rangkap

1. fatḥah + yā“ mati نَبِتْ	Ditulis Ditulis	Ai <i>Bainakum</i>
2. fatḥah + wāwu mati لُوقْ	Ditulis Ditulis	Au <i>Qaul</i>

## G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

مَنْتَأْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
تَدْعَا	Ditulis	<i>u'idat</i>
مُتَرْكَشْتَنْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

أَسْقَتاً	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
سَابِقَاتٍ	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

عَاسَنَا	Ditulis	<i>as-Samā</i>
سَشَنَا	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

## I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisan Ya

ضُوْسَقْلَابُونْ	Ditulis	<i>ażawi al-furūq</i>
قَسْلَابَة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

## **J. Pengecualian**

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosa kata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadis, mazhab, syariat, lafaz.
2. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku *al-Hijab*.
3. Nama pengarang yang menggunakan nama Arab, tapi berasal dari negara yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh.
4. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Toko Hidayah, Mizan.

## KATA PENGANTAR



Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT karena berkat Rahmat dan Karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi *Profit Margin* Produk Pembiayaan *Murabahah* pada BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta”. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, para sahabatnya, dan umatnya hingga akhir zaman.

Penyusunan tugas akhir skripsi merupakan bagian dari rangkaian akhir Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam penyusunan penelitian skripsi ini penyusun sangat berterima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan baik berupa moral, materiil maupun spiritual sehingga penyusunan laporan ini dapat terselesaikan dengan baik. Untuk hal tersebut perkenankan penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Hanafi, M.Ag. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak H. Muhammad Yazid Affandi, M.Ag. Selaku Kaprodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bapak Jauhar Faradids, SHI.,MA. Selaku Dosen Pembimbing Skripsi, yang sudah membantu dan membimbing saya dalam penyelesaian skripsi ini dengan maksimal.
5. Seluruh Dosen beserta staf dan karyawan Program Studi Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan pengetahuan selama saya menempuh pendidikan.
6. Kedua orang tua tercinta, Ibu saya Al-Matusia dan ayah saya Ertomo yang sudah mensupport saya berupa kasih sayang, do'a, motivasi, materiil

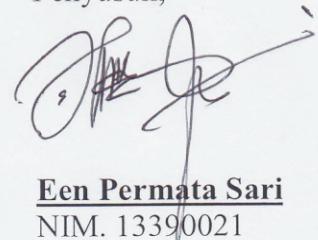
dan yang lainnya yang tidak bisa terbalaskan sampai kapanpun. “( *Yaa Allah, Pandanglah kedua Orangtuaku dengan pandangan RahmatMu, Ampunilah segala dosa keduanya, berikan kebaikan dan kemuliaan kepada keduanya di dunia dan di akhirat dan jauhkanlah kami dari adzab neraka.)*”

7. Kakak saya Hendri Mangku Alam Syah dan Adik saya Amin Rais yang telah memberikanku semangat, dukungan dan juga do'a.
8. Sahabat-sahabat kuliah seperjuangan Dheny, Urfy, Fita Herlina, Ira Nurhannani, Adibah, Hanna Rafika Syanti, Roihan alwi, dll suka duka dilalui selama menempuh pendidikan, semoga apa yang menjadi cita-cita kita dapat tercapai.
9. Sahabat Sholehku Endang Puji Astuti, Dinda, Dhenny, Ary, dan teman-teman LDK UIN Sunan Kalijaga.
10. Teman-teman MKS angkatan 2013 yang sama-sama berjuang menuntut ilmu sampai akhir studi.
11. Kepada semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini

Semoga kebaikan dan jasa-jasa kalian dibalas oleh Allah SWT. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat sebagai tambahan informasi bagi semua pihak yang membutuhkan.

Yogyakarta, 11 Januari 2018

Penyusun,



**Een Permata Sari**  
NIM. 13390021

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>iv</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>viii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xx</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xxi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xxii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xxiii</b>

### **BAB I PENDAHULUN**

A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Batasan Penelitian .....	5
D. Tujuan Penelitian.....	5
E. Manfaat Penelitian .....	6
F. Sistematika Penelitian .....	6

### **BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS**

A. Telaah Pustaka .....	8
B. Landasan Teori .....	12
1. Lembaga keuangan Syariah .....	12

2. Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	13
3. Jaminan untuk Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	17
4. <i>Pofit Margin</i> .....	18
5. Biaya ( <i>Cost</i> ) .....	20
6. <i>Cost Of Fund</i> (Biaya Dana) .....	20
7. <i>Overhead Cost</i> .....	21
8. <i>Risk Cost</i> .....	22
9. Keuntungan ( <i>Margin</i> ) dalam <i>Murabahah</i> .....	23
C. Pengembangan Hipotesis .....	28
D. Kerangka Teori .....	32
 <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
A. Populasi dan Sempel .....	33
B. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data .....	33
1. Jenis Penelitian .....	33
2. Teknik Pengumpulan Data .....	33
C. Definisi Operasional Variabel .....	34
D. Metode Analisis Data .....	36
1. Analisis Statistik Deskriptif .....	36
2. Uji Asumsi Klasik .....	36
a. Uji Normalitas .....	37
b. Uji Multikolinieritas .....	37
c. Uji Autokorelasi .....	38
d. Uji Heteroskedastisitas .....	38
3. Uji Regresi Linier Berganda .....	39
4. Uji Hipotesis .....	39
a. Uji Silmutasn (Uji F) .....	39
b. Uji Parsial (Uji t) .....	40
c. Determinasi ( $R^2$ ) .....	41

<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>42</b>
A. Analisis Data .....	42
1. Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	42
2. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	43
a. Hasil Uji Normalitas .....	43
b. Hasil Uji Autokorelasi .....	44
c. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	45
d. Hasil Uji Multikolinieritas .....	46
3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	47
4. Pengujian Hipotesis .....	49
a. Hasil Uji Simultan (Uji F) .....	49
b. Hasil Uji Parsial (Uji t).....	50
c. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	51
B. Pembahasan Hasil Penelitian .....	52
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>56</b>
A. Kesimpulan .....	56
B. Keterbatasan Penelitian .....	57
C. Saran .....	57
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>59</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 2.1: Telaah Pustaka .....</b>	<b>8</b>
<b>Tabel 2.2: Rumus Penetapan Harga .....</b>	<b>24</b>
<b>Tabel 4.1: Hasil Deskriptif Statistik Variabel Penelitian .....</b>	<b>42</b>
<b>Tabel 4.2: Hasil Uji Normalitas.....</b>	<b>43</b>
<b>Tabel 4.3: Hasil Uji Autokorelasi.....</b>	<b>44</b>
<b>Tabel 4.4: Hasil Uji Heteroskedastisitas .....</b>	<b>46</b>
<b>Tabel 4.5: Hasil Uji Multikolinieritas .....</b>	<b>47</b>
<b>Tabel 4.6: Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....</b>	<b>48</b>
<b>Tabel 4.7: Hasil Uji Simultan (Uji F) .....</b>	<b>50</b>
<b>Tabel 4.8: Hasil <i>Adjusted R. Square</i>.....</b>	<b>52</b>



## **DAFTAR GAMBAR**

<b>Gambar 2.1: Kerangka Penelitian .....</b>	<b>32</b>
<b>Gambar 4.1: Hasil Uji Heteroskedastisitas.....</b>	<b>45</b>



## **DAFTAR LAMPIRAN**

- |                 |          |  |
|-----------------|----------|--|
| <b>Lampiran</b> | <b>1</b> | <b>: Hasil Pengumpulan Data</b>                        |
| <b>Lampiran</b> | <b>2</b> | <b>: Hasil Output Statistik Deskripsif</b>             |
| <b>Lampiran</b> | <b>3</b> | <b>: Hasil Output Uji Asumsi Klasik</b>                |
| <b>Lampiran</b> | <b>4</b> | <b>: Hasil Output Analisis Regresi Linier Berganda</b> |
| <b>Lampiran</b> | <b>5</b> | <b>: Profil BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta</b> |
| <b>Lampiran</b> | <b>6</b> | <b>: Surat Penelitian</b>                              |
| <b>Lampiran</b> | <b>7</b> | <b>: Curriculum Vitae</b>                              |

## **ABSTRAK**

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui Apakah faktor-faktor *cost of fund*, *overhead cost*, dan *risk cost* berpengaruh terhadap *profit margin* produk pemberian *murabahah*. Penelitian ini dilakukan di kantor BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta. Data yang diambil berupa laporan keuangan bulanan yaitu diambil dari tahun 2014 -2016.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian deskriptif kuantitatif. Metode penelitian yang digunakan adalah metode analisis regresi linier berganda, dengan bantuan menggunakan program SPSS versi 16.0. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan variabel *cost of fund*, *overhead cost* dan *risk cost* berpengaruh positif signifikan terhadap *profit margin* pemberian *murabahah* dengan tingkat signifikansi sebesar 0,000. Variabel *cost of fund* berpengaruh positif signifikan terhadap *profit margin* pemberian *murabahah* dengan tingkat signifikansi sebesar 0,009 yaitu lebih kecil dari 0,05 atau 5%, variabel *overhead cost* berpengaruh positif signifikan terhadap *profit margin* pemberian *murabahah* dengan tingkat signifikansi sebesar 0,044. Sedangkan variabel *risk cost* berpengaruh negatif signifikan terhadap *profit margin* pemberian *murabahah* dengan tingkat signifikansi sebesar 0,045. Diantara ketiga variabel independen yang digunakan oleh peneliti, maka dapat disimpulkan bahwa variabel yang paling berpengaruh terhadap *profit margin* pemberian *murabahah* yaitu variabel *cost of fund*.

Kata Kunci: *Profit Margin*, Pemberian *Murabahah*, *Cost Of Fund*, *Overhead Cost*, *Risk Cost*.



## **ABSTRACT**

*The purpose of this research is to know whether the factors cost of funds, overhead cost, and risk impacton profit margin products murabahah financing. This research help at the office of BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta. The data were drawn of financial report monthly that is taken from 2014 -2016.*

*The research in the kind of research quantitative descriptive. The methodology used is the method of analysis linier regression multiple, with of on the SPSS 16.0 version. The result of the research indicated that simultaneously the cost of fund, overhead cost and risk cost it has some positive effects significantly to profit margin financing murabahah the significanse of 0,000.-variable cost of funds have had a positive impact significantly to profit margin murabahah financing to the level of significanse of 0,009 that is smaller than 0,05 or 5%. Variable overhead cost it has some positive effects significantly to the profit margin financing murabahah the significance of 0,044. While the risk cost have negative effects significantly the significanse of 0,045. Among all the independent variable used by researchers, it can be arguend that the most influential in selecting the profit margin financing variable murabahah the cost of funds.*

*Keywords:* Profit Margin, Murabahah financing, Cost Of Fund, Overhead Cost, Risk Cost.



## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

*Baitul Maal wa Tamwil* (BMT) sebenarnya adalah lembaga swadaya masyarakat, dalam pengertian didirikan dan dikembangkan oleh masyarakat. Terutama sekali pada awal berdiri, biasanya dilakukan dengan menggunakan sumber daya, termasuk dana atau modal, dari masyarakat setempat itu sendiri (Aziz, 2004: 1).

Menurut Sudarsono (2008: 103) *Baitul Maal wa Tamwil* (BMT) terdiri dari dua istilah, yaitu *baitul maal* dan *baitul tamwil*. *Baitul maal* lebih mengarah pada usaha-usaha pengumpulan dan penyaluran dana yang *non-profit*, seperti *infak*, *zakat*, dan *shodaqoh*. Sedangkan *baitul tamwil* sebagai usaha pengumpulan dan penyaluran dana *komersial*. BMT juga merupakan lembaga keuangan mikro syariah yang dioperasikan dengan prinsip bagi hasil, bertujuan menumbuh kembangkan bisnis usaha mikro dalam upaya membela kepentingan kaum fakir miskin, ditumbuhkan atas prakarsa dan modal awal dari toko-toko masyarakat setempat dengan berlandasan pada sistem ekonomi yang berintikan keadila (Nadratuzzaman, 2006: 24). BMT bukan hanya sebuah lembaga yang berorientasi bisnis, tetapi juga sosial. Oleh karena itu BMT menjadi harapan bagi masyarakat atau UKM untuk mendapatkan pемbiayaan.

Seiring dengan perubahan zaman, perubahan tata ekonomi dan perdagangan, konsep *baitul maal* yang sederhana itu pun berubah, tidak hanya sebatas menerima dan menyalurkan harta tetapi juga mengelolanya secara lebih efektif untuk memberdayakan perekonomian masyarakat. Penerimanya tidak terbatas pada zakat, infaq dan shodaqoh juga tidak mungkin lagi dari berbagai bentuk harta yang diperoleh dari peperangan. Lagi pula peran pemberdayaan perekonomian tidak hanya dikerjakan oleh negara. Beberapa organisasi, intansi atau perorangan yang menaruh perhatian pada sejarah Islam kemudian mengambil konsep *Baitul Maal* ini dan

memperluasnya dengan menambah “*Baitut tamwil*” yang berarti rumah untuk menguangkan uang. Kemudian jadilah istilah *Baitul Maal wa Tamwil* (BMT).

Perkembangan BMT di Indonesia sangat signifikan. Berkembangnya BMT tersebut tidak terlepas dari perkembangan kinerja dari BMT itu sendiri, pada tahun 2015 telah mencapai aset sebesar Rp 4,7 triliun, dan jumlah pemberdayaan sebesar Rp 3,6 triliun ([harianterbit.com](http://harianterbit.com)). sedangkan di Yogyakarta, BMT di Yogyakarta pada tahun 2015 juga terus tumbuh secara signifikan sehingga mencapai Rp 900 miliar. Nilai asset keseluruhan BMT sudah jauh lebih tinggi dibanding pada tahun 2011 yang hanya berkisar Rp 400 Miliar ([yogyakarta.tribunnews.com](http://yogyakarta.tribunnews.com)).

Keberadaan *Baitul Mal Wat Tamwil* (BMT) belakangan ini banyak menjadi pilihan masyarakat untuk menabung maupun mencari pemodal untuk usaha mereka. Konsep BMT sendiri sebenarnya sudah ada sejak zaman Rasulullah SAW yang dikenal dengan nama *bait al-maal* dan berfungsi sebagai pengelola dana amanah dan harta rampasan perang (*ghonimah*) pada masa awal islam. *Baitul maal* baru dilakukan pada masa sahabat Umar Bin Khattab ketika kebijakan mendistribusikan dana yang terkumpul mengalami perubahan. BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta ini merupakan salah satu koperasi syariah yang bergerak di bidang keuangan dengan berdasarkan konsep syariah. BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta sendiri hadir untuk mengoptimalkan potensi dalam rangka mendukung produktifitas masyarakat menuju sejahtera. Dengan menjadikan lembaga BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta sebagai solusi alternatif, yakni sesuai dengan yang diharapkan agar mampu mendongkrak ekonomi masyarakat kecil. BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta mempunyai produk yang dimanfaatkan untuk menunjang usaha produktif masyarakat yaitu produk simpanan dan produk pemberdayaan, salah satunya yaitu produk pemberdayaan *Murabahah*.

Pemberdayaan *murabahah* merupakan system jual beli yang dalam pelaksanaannya BMT mengangkat nasabah sebagai agen yang diberi kuasa melakukan pembelian barang atas nama BMT, dan kemudian bertindak sebagai penjual, dengan menjual barang yang telah dibelinya tersebut dengan

ditambah *mark-up*, keuntungan BMT nantinya akan dibagi kepada penyedia dana (Sudarsono, 2008: 108).

Dalam jual-beli barang harus diketahui harga suatu barang tersebut. Harga merupakan bagian yang tidak terpisahkan dan memegang peranan penting dalam menetapkan *profit margin* pemberian *murabahah*. Dalam penetapan *profit margin* pemberian *murabahah* tidak lepas dari berbagai macam faktor yang mempengaruhinya.

Pemberian *murabahah* sampai saat ini masih merupakan pemberian yang dominan bagi lembaga keuangan syariah di dunia. Hal ini dikarenakan pemberian *murabahah* cenderung memiliki risiko yang lebih kecil. Namun dalam pemberian *murabahah* sendiri banyak keritikan dilontarkan pada lembaga keuangan syariah dalam masalah penetapan *profit margin* (keuntungan). Pemberian *murabahah* masih dianggap sama dengan kredit pada lembaga keuangan konvensional. Hepotesa ini didasarkan pada kenyataan bahwa proses penentuan harga jual *murabahah* adalah tetap menggunakan metode pembebanan bunga *flat rate* dan prinsip *cost of fund* yang merupakan pikiran utama dalam lembaga keuangan konvensional (Angga, 2014). Akad *murabahah* merupakan akad jual beli barang pada harga pokok dengan tambahan keuntungan yang disepakati, akibat adanya transaksi jual beli *murabahah* menyebabkan timbulnya piutang *murabahah*. Karena adanya penangguhan pembayaran ini menimbulkan kesan bahwa pemberian *murabahah* tidak berbeda dengan pemberian kredit berbunga oleh lembaga keuangan konvensional.

Kenyataan penentuan *margin* yang diberikan terkadang lebih besar dari suku bungan konvensional. Dalam hal ini untuk menghindari akibat dari terjadinya *infasi*. Kondisi seperti ini menuntut adanya persepsi yang kurang baik dari masyarakat bahwa praktik lembaga keuangan syariah tidak ada bedanya dengan lembaga keuangan konvensional. Oleh karenanya menjadi hal yang sangat menarik apabila kita kaji lebih dalam tentang kebijakan yang diberikan lembaga keuangan syariah terutama BMT dalam menentukan harga jual *murabahah*, karena penentuan harga yang dilakukan oleh BMT merujuk

pada suku bunga konvensional adalah paradigma yang harus segera diluruskan.

Idealnya selain dituntut untuk memenuhi aturan-aturan syariah, BMT juga diharapkan mampu memberikan bagi hasil kepada dana pihak ketiga minimal sama dengan, atau bahkan lebih besar dari suku bunga yang berlaku dilembaga keuangan serta menerapkan *margin* keuntungan pembiayaan yang lebih rendah dari pada suku bunga kredit yang berlaku pada lembaga keuangan konvensional.

Pembiayaan *murabahah* sebagai salah satu produk penyaluran dana merupakan kegiatan BMT dalam mengelola dana yang dihimpunya. Oleh karena itu, tingkat *margin* keuntungan lembaga tidak hanya berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil untuk pemegang saham, tetapi juga berpengaruh pada bagi hasil yang diberikan kepada nasabah atau anggota penyimpan dana. Sehingga agar mendapatkan bagi hasil yang optimal dan efisien pembiayaan *murabahah* sebagai salah satu produk penyaluran dana perlu diperhatikan.

Untuk merealisasikan konsep ideal tersebut, BMT harus dikelola secara optimal berlandaskan prinsip-prinsip *amanah*, *sidiq*, *fathona*, dan *tabligh*, termasuk dalam hal kebijakan penetapan *profit margin* dan nisbah bagi hasil pembiayaan.

Berdasarkan uraian diatas, maka penulis tertarik untuk mengadakan penelitian dengan judul : **Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penetapan Profit Margin Produk Pembiayaan Murabahah pada BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta.**

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan diatas, dapat dirumuskan beberapa pokok permasalahan yang akan dibahas, yaitu sebagai berikut :

1. Apakah faktor *cost of fund* berpengaruh terhadap *profit margin* produk pembiayaan *murabahah* pada BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta?

2. Apakah faktor *overhead cost* berpengaruh terhadap *profit margin* produk pemberianan *murabahah* pada BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta?
3. Apakah faktor *risk cost* berpengaruh terhadap *profit margin* produk pemberianan *murabahah* pada BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta?
4. Di antara faktor *cost of fund*, *overhead cost* dan *risk cost*, manakah faktor yang berpengaruh secara dominan terhadap *profit margin* produk pemberianan *murabahah* pada BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta?

### C. Batasan Penelitian

Penelitian diharapkan tetap dalam lingkup pembahasan dan analisis yang dilakukan jelas, oleh karena itu perlu dilakukan pembatasan ruang lingkup dan pembahasan dalam penelitian. Adapun batasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Faktor-faktor yang dianalisis dibatasi pada data laporan keuangan tahun 2014- 2016.
2. Aspek yang analisis meliputi *Cost Of Fund*, *Overhead Cost*, dan *Risk Cost*.

### D. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi *profit margin* produk pemberianan *murabahah* pada BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta.
2. Untuk mengetahui faktor yang paling berpengaruh dalam *profit margin* produk pemberianan *murabahah* pada BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta.

## E. Manfaat Penelitian

### 1. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan mampu menambah pengetahuan dan wawasan dalam memahami kaitanya tentang *profit margin* produk pembiayaan *murabahah*.

### 2. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan referensi untuk pembelajaran.

### 3. Bagi BMT

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan, evaluasi, dan juga masukan bagi lembaga BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta.

## F. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan dalam penelitian ini disajikan untuk memberikan gambaran keseluruhan isi penelitian. Secara garis besar, sistematika penulisan penelitian ini terdiri dari 5 (lima) Bab dengan beberapa sub bab, masing-masing uraian yang secara garis besar dapat dijelaskan sebagai berikut:

### BAB I PENDAHULUAN

Pada Bab ini dibahas tentang beberapa sub bab yang terdiri dari latar belakang masalah yang menjadi landasan pemikiran penelitian. Pokok masalah merupakan permasalahan yang ingin diketahui, tujuan penelitian, dan kegunaan penelitian memberikan sumbangsih berupa informasi dan saran kepada pihak terkait baik lembaga maupun akademisi dan sistematika pembahasan merupakan kumpulan ringkasan penulisan per bab.

### BAB II LANDASAN TEORI

Pada Bab ini dibahas tentang landasan teori yang berisi telaah pustaka, kerangka teoritik, dan hipotesis. Telaah pustaka digunakan sebagai referensi yang meliputi penelitian terdahulu, kerangka

teoritik berisi teori yang menjelaskan dan mendukung variabel *Cost Of Fund*, *Overhead Cost*, dan *Risk Cost*, Hipotesis merupakan dugaan sementara yang didukung teori yang berkaitan dengan penelitian yang akan dilakukan.

### BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Pada Bab ini menjelaskan metode penelitian yang akan digunakan dalam penelitian. Berisi jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, populasi dan sampel, pengujian instrumen penelitian dan metode analisis. Terdapat juga variabel penelitian yang hasilnya akan dianalisis dalam bab empat.

### BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Pada Bab ini akan menjelaskan tentang hasil penelitian dan pembahasan tentang hasil yang diperoleh, yaitu berupa jawaban-jawaban dari rumusan masalah yang telah diajukan. Dalam pengolahan data menggunakan pengujian hipotesis yang terdiri dari uji asumsi klasik, yaitu uji normalitas, multikolinearitas, heteroskedastisitas dan uji hipotesis yang meliputi uji statistik T dan statistik F, kemudian dilanjutkan dengan pembahasan hasil penelitian yang diperoleh.

### BAB V PENUTUP

Pada Bab ini berisi tentang kesimpulan hasil yang telah diolah dan disajikan, dan pada bagian akhir berisi dengan saran yang menjelaskan keterbatasan penelitian, serta harapan-harapan dengan dilakukannya penelitian ini berharap dapat bermanfaat bagi semua kalangan dan untuk penelitian selanjutnya.

## **BAB V**

### **KESIMPULAN DAN SARAN**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan rumusan masalah, proses penelitian, tujuan dan hasil penelitian maka dirumuskan beberapa kesimpulan hasil penelitian sebagai berikut:

1. Hasil penelitian menyatakan bahwa faktor *cost of fund* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *profit margin* pemberian *murabahah*, yaitu dibuktikan dengan nilai signifikansi lebih kecil dari 5% yaitu 0,009. Hasil ini sesuai dengan hipotesis yang menyatakan bahwa faktor *cost of fund* berpengaruh positif signifikan terhadap *profit margin* pemberian *murabahah*. Nilai Koefisien regresi yang memiliki arah positif berarti semakin besar *cost of fund* maka semakin tinggi *profit margin* pada BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta tahun 2014-2016.
2. Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor *overhead cost* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *profit margin* pemberian *murabahah*, yaitu dibuktikan dengan nilai signifikansi lebih kecil dari 5% yaitu 0,044. Hasil ini sesuai dengan hipotesis yang menyatakan bahwa faktor *overhead cost* berpengaruh positif signifikan terhadap *profit margin* pemberian *murabahah*. Nilai Koefisien regresi yang memiliki arah positif berarti semakin besar *overhead cost* maka semakin tinggi *profit margin* pada BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta tahun 2014-2016.
3. Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor *risk cost* berpengaruh negatif terhadap *profit margin* pemberian *murabahah*, yaitu dibuktikan dengan nilai signifikansi lebih kecil dari 5% yaitu 0,045. Hasil ini sesuai dengan hipotesis yang menyatakan bahwa faktor *risk cost* berpengaruh negatif signifikan terhadap *profit margin* pemberian *murabahah*. Nilai koefisien regresi yang memiliki arah negatif berarti semakin besar *risk*

*cost* maka semakin rendah *profit margin* pemberian *murabahah*. Hal ini dikarenakan semakin besar nilai *risk Cost* maka akan mengurangi dana cadangan yang dimiliki oleh BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta tahun 2014- 2016.

4. Secara bersama-sama variabel independen *cost of fund*, *overhead cost*, dan *risk cost* berpengaruh signifikan terhadap *profit margin* pemberian *murabahah* pada BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta 2014-2016. Hal ini terlihat dari nilai signifikansi uji F sebesar 0,000<sup>a</sup> (0,000<sup>a</sup> < 0,05).
5. Nilai koefisien determinasi (*adjusted R*<sup>2</sup>) sebesar 0,805 (80,5%) menunjukkan bahwa *cost of fund*, *overhead cost*, dan *risk cost* mempengaruhi *profit margin* pemberian *murabahah* sebesar 80,5%.

## B. Keterbatasan Penelitian

1. Penelitian ini hanya menggunakan 3 periode yaitu mulai dari januari 2014 sampai Desember 2016 dengan menggunakan data bulanan. Sehingga dimungkinkan munculnya beberapa masalah seperti keterbatasan jumlah statistik.
2. Variabel penelitian ini hanya menggunakan tiga variabel independen dan satu variabel dependen.

## C. Saran

1. Manajemen:  
Berdasarkan hasil penelitian sebaiknya pihak manajemen BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta mempertimbangkan *profit margin* agar BMT memperoleh *profit margin* yang besar. Hal ini bertujuan agar kinerja lembaga BMT terlihat baik, karena salah satu indikator kinerja yang baik dapat dilihat dari *profit margin* yang diperoleh.
2. Penelitian Selanjutnya:
  - a. Berdasarkan hasil penelitian sebaiknya menambah jumlah sempel, sempel tidak hanya diambil dari BMT Salman Al-farisi saja akan

tetapi juga dapat diambil dari BMT yang lain sehingga hasil dapat dibandingkan.

- b. Penelitian selanjutnya sebaiknya menggunakan variabel independen yang lain, atau dapat menambahkan variabel-variabel yang diduga berpengaruh terhadap *profit margin* sehingga hasilnya dapat dibandingkan dengan penelitian ini.
- c. Penelitian selanjutnya hendaknya dapat menggunakan variabel dependen yang lain, tidak hanya pembiayaan *murabahah* saja, karena masih ada pembiayaan yang lain yang dapat diteliti seperti, pembiayaan *musyarakah*, dan pembiayaan *ijarah*.



## DAFTAR PUSTAKA

- Adi, Muhammad Izzuddin Kurnia. (2013). *Fakror-faktor yang Mempengaruhi Pendapatan Margin Pembiayaan Murabahah*. Skripsi. Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- A. Hasan (1991). *Terjemahan Bulughul Marom*. Bandung: CV. Diponegoro.
- Ahmad. *Musnadnya* 1v: 376 cet. Al-maktab al-islami.
- Annisa, Arma Asna. (2013). *Penetapan Harga Jual Produk Murabahah Studi Kasus di BMT Rama Salatiga*. Jurnal. Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Salatiga.
- Antonio, Muhammad Syafe'i. (2001). *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Aziz, M. Amin. (2004). *Pedoman Pendirian BMT*. Jakarta: Pinbuk Press.
- Balson, Simamora. (2002). *Panduan Riset Perilaku Konsumen*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Baso, Sukarno. (2011). *Faktor-faktor yang Pempengaruhi Margin Keuntungan Dalam Pembiayaan Murabahah: Studi Kasus pada BPD DIY Syariah. BPR Syariah BDW. BMT BIF*. Skripsi. Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Bastian, Indra dan Suhardjono. (2006). *Akuntansi Perbankan*. Cetakan Pertama. Jakarta: Salemba Empat.
- Dahlan, Siamat. (2004). *Manajemen Lembaga Keuangan*. Jakarta: Lembaga Penerbitan Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Danupranata, Gita. (2013). *Buku Ajar Manajemen Perbankan Syariah*. Jakarta: Salemba Empat.
- Fauzan, Fuad Adhitya. (2013). *Analisi Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penetapan Profit Margin pada Produk Pembiayaan Murabahah. Studi Kasus pada BPRSyariah Cabang Yogyakarta*. Jurnal. UII Yogyakarta.
- Firdaus dan Ariyanti. (2004). *Manajemen Perkreditan Bank Umum*. Edisi Dua. Bandung: Alfabeta.
- Ghazali, Imam. (2009). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.

- Gordon B. Davis. (1998). *Kerangka Dasar Sistem Informasi Manajemen*. Surabaya: Pengantar Seri Manajemen No.90, A, PT. Pustaka Binaan Pressindo.
- Gozali, Ahmad. (2005). *Serba-Serbi Kredit Syariah. Jangan Ada Bunga di antara Kita*. Jakarta: PT. Elex Komputindo.
- Gujarati, Demodar. (2006). *Dasar-dasar Ekonometrika*. Jakarta: Erlangga.
- Haniah, Anisatun. (2011). *Pengaruh Biaya Overhead, Porsi Bagi Hasil Dana Pihak Keiga dan Suku Bunga Kredit Bank Konvensional Terhadap Penetapan Profit Margin Murabahah*. Skripsi. Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Harahap, Sofyan Syafri. (2009). *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Hartono, Sri Redjeki. (1995). *Hukum Asuransi dan Perusahaan Asuransi*. Sinar. Jakarta: Sinar Grafika.
- Ismail. (2011). *Manajemen Perbankan:dari Teori Menuju Aplikasi*. Cetakan ke dua. Jakarta: Kencana.
- Karim, Adhiwarman A. 2006. *Bank Islam Analisis Fikih dan Keuangan*, Cet.3. Jakarta: PT Raja Grafindo.
- Karim, Adiwarman A. (2006) . *Sejarah Pemikiran Ekonomi Islam*, Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2004). *Bank dan Lembaga keuangan Lainnya*. Edisi ke Enam. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Katsir, Ibnu. (2008). *Shahih Ibnu Katsir Pengesahan Hadist Berdasarkan Kitab-kitab Syaikh Muhammad Nasiudin Al-Bani dan Ulama Ahli Hadist lainnya*.
- Kuncoro, Mudrajat. (2013). *Mudah Memahami dan Menganalisis Indikator Ekonomi*. Cetakan kedua. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Manan, Abdul. (1997). *Teori dan Praktek Ekonomi Islam*. Yogyakarta: PT. Amanah Bunda Sejahtera.
- Martono, Nanang. (2010). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: PT. Raya Grafindo persada.

- Masyhuri dan Zainudin. (2008). *Metode Penelitian Pendekatan Praktis dan Aplikatif*. Bandung: PT. Refika Aditama.
- Muhammad. (2011). *Manajemen Bank Syari'ah*. Yogyakarta: STIM YKPN.
- Muhtar, Ali, (2005). *Kamus Muhtar* (Arab- Indonesia, Indonesia- Arab) Jakarta: PT Ikrar Mandiri Abadi.
- Muthaher, Osmad. (2004). *Akuntansi Perbankan syariah*. Yogyakarta: PT. Raja Gravindo Persada.
- Nadratuzzaman, Hilda dan Hasan Ali. (2006). *Lembaga Bisnis Syariah*. Cetakan ll. Jakarta : Pusat Komunitas Ekonomi Syariah (PKES).
- Noor, Henri Faiza. (2008). *Ekonomi Manajerial*. Raja Grafindo Prasada. Jakarta.
- Nugroho, Adi. (2008). *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah: studi Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia*. Tesis. Pusat Studi Timur Tengah Islam Universitas Indonesia.
- Qardhawi, Yusuf. (2005). *Spektrum Zakat dalam Membangun Ekonomi Kerakyatan*. Jakarta: Zikrul.
- Rahman G, Abdul, Ghufron Ihsan, dkk. (2010). *Fiqih Muamalat*. Jakarta: Kencana.
- Rahmawati, Aisyah Fitria. (2015). *Analisis Faktor yang mempengaruhi Penetapan Margin Pada Pembiayaan Murabahah di BMT Se-Kabupaten Jepara*. Journal. STAIN Kudus.
- Riyanto, Bambang. (2001). *Dasar-Dasar Pembelajaran*. BPFE. Yogyakarta.
- Shihab, M. Quraish. (2007). *Membumikan Al-Qur'an, Fungsi dan Peran Wahyu dalam Masyarakat*. Cet. 1. Bandung: Mizan Media Utama.
- Simamora, Hendry. (2000). *Akuntansi Manajemen*. Jakarta: Salemba Empat.
- Slamet, Dahlan. (2005). *Manajemen Lembaga Keuangan*. LP, FE UI. Jakarta: Widayat.
- Sudarsono, Heri. (2008). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*. Yogyakarta: Ekonomi.
- Sugiono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*. Bandung: Alfabeta. CV.

- Suhardi dan Purwanto. (2009). *Statistika untuk Ekonomi dan Keuangan Modern*. Jakarta: Salemba Empat.
- Suhardjono. (2003). *Manajemen Perkreditan Usaha Kecil dan Menengah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Sukarno, Baso. (2011). *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Margin Keuntungan dalam Pembiayaan Murabahah di Lembaga Keuangan Syariah. (LKS) Yogyakarta 2010*, (Studi kasus pada BPD DIY Syariah, BPR Syariah BDW dan BMT BIF). Skripsi. Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Supriono. (2000). *Akuntansi Biaya, Buku 1 edisi dua*. Yogyakarta: BPFE.
- Sutrisno. (2008). *Manajemen Keuangan*. Yogyakarta.
- Syafe'i, Rahmad.(2004) *Fiqh Muamalat*. Bandung: Pustaka Setia.
- Usry, Milton F dan Hammer Lawrence H. (1999). *Akuntansi Biaya Perencanaan dan Pengendalian*. Jakarta: Erlangga.
- Wahyuni, Sri. (2008). *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penetapan Margin Murabahah di Bank Muamalat Indonesia*. Thesis Pascasarjana. STAIN Kudus.
- Wibowo, Ghofur Muhammad. (2007). *Potret Perbankan Syariah Indonesia Teknik*. Yogyakarta: Biruni Press.
- Wirdyaningsih, dkk. (2005). *Bank dan Asuransi Islam di Indonesia*. Jakarta: Kencana.
- Wiroso. (2005). *Jual Beli Murabahah*. Yogyakarta: UII Pres.
- Yusuf, Muhammad & Rini Kurnia Sari. (2013). *Analisis yang Mempengaruhi Tingkat Perolehan Margin Dengan Akad Murabahah Pada Bank Syariah X*. Skripsi. BINUS Univercity Jakarta Barat.
- ([www.yogyakarta.tribunnews.com](http://www.yogyakarta.tribunnews.com)) diakses 29 September 2017. 09.00.

## LAMPIRAN 1

### Hasil Pengumpulan Data

NO	TAHUN/ BULAN	<i>Profit Margin (%)</i>	<i>Cost Of Fund (%)</i>	<i>Overhead Cost (%)</i>	<i>Risk Cost (%)</i>
1	2014 Januari	30.290	0,075	0,053	1,320
2	2014 Febuari	31.839	0,060	0,094	1,481
3	2014 Maret	32.381	0,151	0,833	1,430
4	2014 April	33.985	0,020	0,428	1,394
5	2014 Mei	34.096	0,138	0,921	1,406
6	2014 Juni	34.924	0,138	0,053	1,436
7	2014 Juli	33.128	0,145	0,159	1,329
8	2014 Agustus	32.978	0,141	0,056	1,315
9	2014 September	43.230	0,197	0,096	1,316
10	2014 Oktober	34.924	0,039	0,131	1,287
11	2014 November	34.924	0,390	0,185	1,297
12	2014 Desember	33.363	0,242	0,382	1,326

13	2015 Januari	34.924	0,080	0,480	1,326
14	2015 Febuari	34.210	0,047	0,384	1,307
15	2015 Maret	33.682	0,119	0,483	1,282
16	2015 April	38.198	0,016	0,615	1,258
17	2015 Mei	41.268	0,293	0,486	1,240
18	2015 Juni	44.493	0,209	0,560	1,188
19	2015 Juli	43.200	0,054	0,417	1,159
20	2015 Agustus	44.732	0,094	0,450	1,173
21	2015 September	49.490	0,138	0,679	1,168
22	2015 Oktober	48.348	0,027	0,447	1,164
23	2015 November	50.574	0,257	0,519	1,050
24	2015 Desember	45.793	0,169	0,486	1,091
25	2016 Januari	44.701	0,052	0,219	0,871
26	2016 Febuari	43.598	0,102	0,320	0,874
27	2016 Maret	43.503	0,137	0,558	0,869

28	2016 April	58.395	0,122	0,322	0,779
29	2016 Mei	60.925	0,098	0,340	0,748
30	2016 Juni	61.562	0,204	0,615	0,737
31	2016 Juli	58.890	0,134	0,314	0,739
32	2016 Agustus	57.888	0,119	0,469	0,780
33	2016 September	73.972	0,136	0,392	0,741
34	2016 Oktober	65.930	0,163	0,398	0,738
35	2016 Nonember	69.951	0,129	0,399	0,736
36	2016 Desember	71.962	0,108	0,385	0,731

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

## LAMPIRAN 2

### Hasil Output Statistik Deskriptif

**Descriptive Statistics**

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Profit.Margin	36	30.290	73.972	4.52847E1	12.745003
Valid N (listwise)	36				

**Descriptive Statistics**

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Cost.Of.Fund	36	.016	.390	.13175	.079225
Valid N (listwise)	36				

**Descriptive Statistics**

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Overhead.Cost	36	.053	.921	.39244	.207674
Valid N (listwise)	36				

**Descriptive Statistics**

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Risk.Cost	36	.731	1.481	1.11350	.258314
Valid N (listwise)	36				

### LAMPIRAN 3

#### Hasil Output Uji Asumsi Klasik

##### **Uji Multikolinieritas**

Coefficients<sup>a</sup>

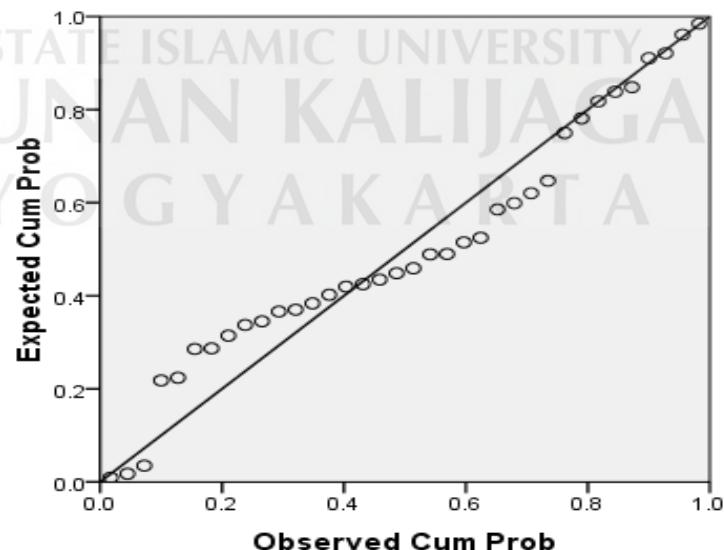
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	92.359	4.973		18.574	.000		
Cost.Of.Fund	6.476	12.019	.040	.539	.009	.996	1.004
Overhead.Cost	3.567	4.603	.058	.775	.044	.989	1.011
Risk.Cost	-44.300	3.695	-.898	-11.990	.045	.992	1.008

a. Dependent Variable: Profit.Margin

##### Uji Normalitas

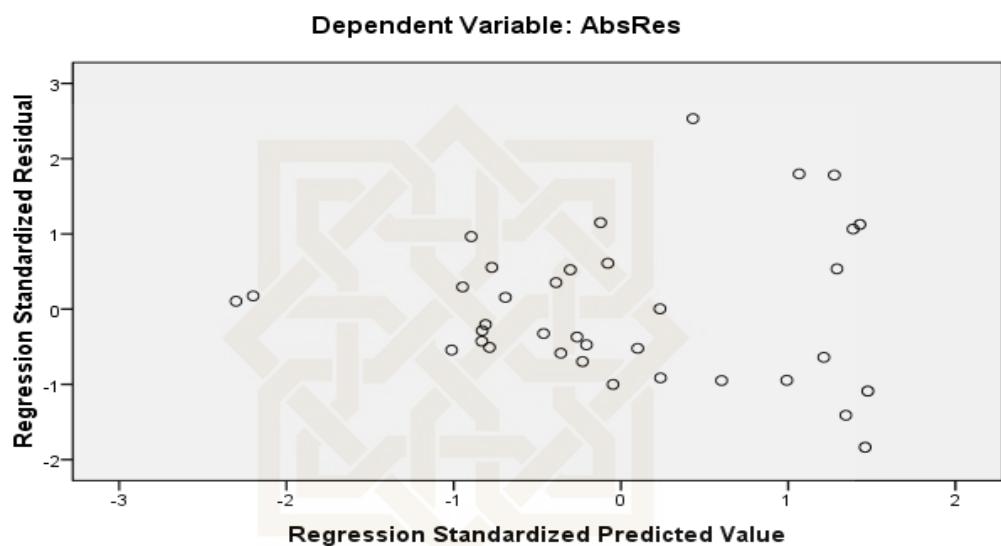
##### **Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual**

**Dependent Variable: Profit.Margin**



## Uji Heteroskedastisitas

Scatterplot



## Uji Autokorelasi

Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.907 <sup>a</sup>	.822	.805	5.623551	1.953

a. Predictors: (Constant), Risk.Cost, Cost.Of.Fund, Overhead.Cost

b. Dependent Variable: Profit Margin

## LAMPIRAN 4

### Hasil Output Analisis Regresi Berganda

**Variables Entered/Removed<sup>b</sup>**

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Risk Cost, Cost Of Fund Overhead.Cost <sup>a</sup>		. Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: Profit.Margin

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.907 <sup>a</sup>	.822	.805	5.623551	1.953

a. Predictors: (Constant), Risk Cost, Cost Of Fund Overhead Cost

b. Dependent Variable: Profit Margin

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY ANOVA<sup>b</sup>**

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	4673.250	3	1557.750	49.258	.000 <sup>a</sup>
	Residual	1011.979	32	31.624		
	Total	5685.229	35			

a. Predictors: (Constant), Risk Cost, Cost Of Fund, Overhead Cost

b. Dependent Variable: Profit Margin

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients <i>Beta</i>	<i>t</i>	Sig.	Collinearity Statistics	
	<i>B</i>	Std. Error				Tolerance	VIF
1	(Constant)	92.359	4.973		18.574	.000	
	Cost Of Fund	6.476	12.019	.040	.539	.009	.996
	Overhead Cost	3.567	4.603	.058	.775	.044	.989
	Risk Cost	-44.300	3.695	-.898	-11.990	.045	.992
							1.008

a. Dependent Variable: Profit.Margin



## **PROFIL BMT SALMAN AL-FARISI SLEMAN YOGYAKARTA**

### **A. PENDAHULUAN**

#### **1. Sejarah Berdirinya BMT Salman Al-Farisi Sleman Yogyakarta**

Koperasi adalah suatu lembaga usaha bersama berdasarkan atas dasar kekeluargaan. Di dalam pengelolaan suatu lembaga untuk usaha diperlukan permodalan dan manajemen yang bagus sehingga didapatkan suatu format pengelolaan keuangan atau modal bersama yang diatur sesuai aturan kaidah umum organisasi yang disepakati oleh seluruh anggota koperasi.

Di dalam menjalankan usaha koperasi diperlukan sejumlah pengurus sebagai tim yang berada di depan terdepan untuk mengelola badan usaha ini. Pengurus inilah yang akan menjalankan usaha bersama tersebut berdasarkan aturan – aturan yang sudah disepakati bersama baik yang ada di Anggaran Dasar ataupun Anggaran Rumah Tangga Koperasi.

Sebagai lembaga kontrol untuk mengawasi jalannya usaha koperasi maka perlu dibentuk suatu Badan Pengawas Koperasi bersamaan dengan pembentukan Badan Pengurus, sehingga koperasi menjadi lembaga yang bersih jelas dan transparan, dan akhirnya semua anggota dapat percaya sepenuhnya kepada pengurus yang terbentuk.

Koperasi Simpan Pinjam Syari'ah Salman Al Farisi ( KSPS SAF ) adalah koperasi yang didirikan oleh Guru dan Karyawan dibawah Yayasan Pendidikan Salman Al Farisi tahun 2010, sebagai bentuk rasa kebersamaan yang memiliki tujuan bersama untuk mengelola keuangan dari seluruh guru dan karyawan, sehingga sampai saat ini KSPS SAF sudah berumur 8 tahun.



## **B. ORGANISASI, MANAJEMEN DAN PENDIDIKAN**

### **1. ORGANISASI**

#### **a. Keanggotaan**

Selama tahun 2014 terdapat perubahan jumlah keanggotaan koperasi yaitu ada beberapa anggota baru yang masuk sebanyak 8 orang dan yang keluar 4 orang.

Sampai akhir tahun buku 2014, seluruh anggota koperasi berjumlah 111 orang yang pada tahun 2013 berjumlah 107 orang.

Adapun selama tahun buku 2014 yang aktif meminjam uang sebanyak 75 orang, sedangkan yang tidak aktif meminjam sebanyak 36 orang.

#### **b. Pengurus**

Berdasarkan Rapat Anggota Tahunan (RAT) KSPS SAF tahun buku 2013 bahwa susunan Organisasi KSPS SAF periode 2013-2014 sebagai berikut :

Pengawas :

Ketua	:	Suprih Hidayat, S.Sos. M.P.A.
Anggota	:	Widya Kusumarwati, A.Md.
		Nurul Istichomah, S.E. M/M.
		H. Tulus Mustofa, M.A.

Pengurus :

Ketua	:	Arif Sulistomo, A.Md.
Sekretaris	:	Tri Endang Susilowati, S.Pd.
Bendahara	:	Nisfin Meilandari

### **2. MANAGEMEN**

Dalam bidang manajemen, kegiatan yang telah kami laksanakan sepanjang tahun buku 2014 adalah sebagai berikut :

- Berkoordinasi antar pengurus dalam merencanakan dan melaksanakan pelayanan terhadap anggota koperasi.
- Melaksanakan rapat internal pengurus dan pengawas satu bulan sekali.



- c. Melakukan proses pengurusan legal formal koperasi mulai dari Akta Notaris sampai Badan Hukum dari Dinas Koperasi Daerah Istimewa Yogyakarta yang sampai saat ini belum selesai.
- d. Administrasi usaha menggunakan sistem akuntansi yang disesuaikan dengan kebutuhan dan kemampuan pengurus.

### 3. PENDIDIKAN

Untuk pelatihan atau pendidikan perkoperasian yang ideal belum bisa kami laksanakan, dikarenakan keterbatasan tenaga dan sarana yang ada.

## C. KEUANGAN DAN USAHA

### 1. Bidang Keuangan

Bidang ini merupakan salah satu faktor yang sangat penting dalam roda perkembangan Koperasi yang ditujukan untuk meningkatkan pemenuhan kebutuhan anggota. Oleh karena itu selama satu tahun pengurus berikhtiar menggali sumber keuangan di internal koperasi melalui peningkatan pendapatan usaha dan bekerjasama dengan pihak lain.

Kebijakan pengurus dalam pengelolaan keuangan antara lain selalu menghindari terjadinya pengendapan uang di kas sehingga selalu diarahkan untuk menghasilkan jasa. Oleh karena itu ditawarkan kepada anggota yang akan meminjam uang.

Permodalan Koperasi selama ini hanya berasal dari simpanan anggota, cadangan dan hibah.

**SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**



## 2. Bagian Pemasaran / Marketing

Bertanggung Jawab : Manajer

Kepada

Membawahi : -

Fungsi Dasar : Tercapainya pemasaran produk-produk Koperasi baik funding maupun lending sesuai dengan target kinerja yang telah ditentukan.

Tugas Pokok dan

- Tanggung Jawab :
1. Membuat terobosan mencari sumber-sumber dana alternatif.
  2. Membuat / mengevaluasi produk-produk Koperasi agar sesuai dengan kebutuhan pasar.
  3. Menginventarisasikan kendala / hambatan perolehan dana tabungan dan menyusun strategi sosialisasi, promosi untuk meningkatkan penjualan produk simpanan.
  4. Melakukan survey terhadap calon penerima pembiayaan, baik menyangkut kelayakan usaha, jaminan, dll.



5. Melakukan proses pemberian sesuai SOP yang berlaku.
6. Memecahkan keluhan-keluhan dari anggota

**Wewenang**

- : 1. Merealisasikan pemberian yang telah disetujui komite pemberian.
2. Melakukan / menentukan kebijakan eksekusi terhadap anggota yang patut diambil tindakan.

**Tugas Khusus**

- : 1. Melaksanakan tugas-tugas khusus yang diberikan Manajer.
2. Mengembangkan kemampuan diri melalui training intern maupun ekstern

**SOP Funding Officer dan Lending Officer**

1. Pukul 08:30 mulai ke lapangan apabila tidak ada hal yang dikerjakan/relevant.
2. Bertanggung jawab atas buku simpanan di mitra yang ditulis manual.
3. Kroscek buku simpanan mitra, 2 minggu sekali dengan cara bekerjasama dengan admin, teller dan CSO.
4. Setoran maksimal pukul 15:00 WIB dan selebihnya dititipkan ke Teller.
5. Untuk hari Jum'at dan Sabtu setoran maksimal pukul 11:30 WIB.



6. Setiap hari Senin dan Kamis wajib datang ke kantor untuk koordinasi pada pukul 07:30 - selesai
7. Membuat rencana harian; setiap pagi sudah siap "hari besok kita harus ngapain aja".
8. Menyetor uang dan slip harus sama jumlahnya, melalui teller.
9. Bertanggung jawab untuk funding, lending dan collecting sesuai area masing-masing.
10. Bersama-sama mencapai target yang telah ditetapkan dan koordinasi dengan manajer.





Form : KAS-01

**BERITA ACARA  
PENYERAHAN KAS**

Pada hari ini, ..... tanggal ..... jam .....WIB di Kantor BMT SAF, telah dilakukan penyerahan Kas dari :  
..... bag.

Kepada : ..... bag.

Kas yang diserahkan sebesar : Rp. .....

Pecahan (1)	Jumlah (2)	Nilai (3) = (1) + (2)	Pecahan (1)	Jumlah (2)	Nilai (3) = (1) + (2)
100.000			1.000		
50.000			1.000 L		
20.000			500		
10.000			200		
5.000			100		
2.000			Total		

**Perincian Kas Fisik saat penyerahan :**

Demikian Berita Acara penyerahan Kas ini dibuat dan dapat dipertanggungjawabkan kebenarannya

Mengetahui  
Manager

Penerima

Menyerahkan



Form : KAS-02

**BERITA ACARA  
PENGELUARAN KAS DARI BRANKAS**

Pada hari ini, ..... tanggal ..... jam .....WIB di Kantor BMT SAF, telah dikeluaran Kas dari Brankas sebesar Rp.

**Perincian Kas Fisik yang dikeluarkan**

Pecahan (1)	Jumlah (2)	Nilai (3) = (1) + (2)	Pecahan (1)	Jumlah (2)	Nilai (3) = (1) + (2)
100.000			1.000		
50.000			1.000 L		
20.000			500		
10.000			200		
5.000			100		
2.000			Total		

Demikian Berita Acara Pengeluaran Kas dari Brankas ini dibuat dan dapat dipertanggungjawabkan kebenarannya.

Mengetahui

Teller

Admin

Manager



Form : KAS-03

**BERITA ACARA  
PENUTUPAN BRANKAS**

Pada hari ini, ..... tanggal ..... jam .....WIB di Kantor BMT SAF, telah dilakukan Penutupan Brankas. Kas tersimpan dalam Brankas sebesar Rp. .....

**Perincian Kas Fisik yang disimpan**

Pecahan (1)	Jumlah (2)	Nilai (3) = (1) + (2)	Pecahan (1)	Jumlah (2)	Nilai (3) = (1) + (2)
100.000			1.000		
50.000			1.000 L		
20.000			500		
10.000			200		
5.000			100		
2.000			Total		

Demikian Berita Acara Penutupan Brankas ini dibuat dan dapat dipertanggungjawabkan kebenarannya.

Mengetahui

Teller

Admin

Manager

.....

.....



**Baitul Maal wat Tamwil  
(BMT) SALMAN AL FARISI**

BADAN HUKUM NOMOR : 12/BH/KPTS/XV/VII/2015

Jetis, Rt26 Rw43 Wedomartani, Ngemplak, Sleman HP. 085 878 147 737

*Sāfi*  
Salman Al Farisi  
BMT





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Marsda Adisucipto, Telp (274) 589621, 512474, Fax. (274) 586117  
E-mail: [febi@uin-suka.ac.id](mailto:febi@uin-suka.ac.id) Yogyakarta 55281

Nomor : B- /Un.02/DEB.1/PN.01.1//2017 25, September 2017  
Sifat : Penting  
Lamp. : 3 bendel  
Hal : Permohonan Izin Penelitian

Kepada Yth.  
Bapak/Ibu Pimpinan  
BMT Salman Al-Farisi  
Jetis, Widomartani, Ngemplak, Sleman, D.I Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Dalam rangka memenuhi tugas akhir/skripsi yang berjudul “**Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penetapan Profir Margin Produk Pembiayaan Murabahah**”, dengan Dosen Pembimbing Jauhar Faradids, SH.,MA, diperlukan penelitian.

Oleh karena itu kami mengajukan permohonan izin kepada Bapak/Ibu Pimpinan BMT Salman Al-Farisi bagi mahasiswa kami :

Nama : Een Permata Sari

NIM : 13390021

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Alamat : Tajem Rt 04/31 Maguwoharjo Depok Sleman Yogyakarta

untuk melakukan penelitian di lembaga yang Bapak/Ibu pimpin. Sebagai bahan pertimbangan bersama ini kami lampirkan :

1. Proposal Skripsi
  2. Fotocopy Kartu Tanda Mahasiswa (KTM)
  3. Fotocopy Kartu Rencana Studi (KRS)

Demikian surat permohonan ini disampaikan, atas diperkenankannya diucapkan terimakasih.

дислардан төмнөкөштүү.

*Wassalamu'alaikum Wr Wh*

## *Wassallia circumvallans* W.W.C.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

a.n. Dekan

Wakil Dekan Bidang Akademik-

Casmini

Tembusan:  
Dekan (sebagai laporan)

## CURRICULUM VITAE



Nama Lengkap : Een Permata Sari  
NIM : 13390021  
Tempat/Tgl Lahir : Gunung Kembang, Bengkulu, 29 September 1993  
Gol Darah : A  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Agama : Islam  
Alamat Tinggal : Ponpes Ulil Al-Bab, Tajem Rt 04/ Rw 31,  
Maguwoharjo, Depok Sleman Yogyakarta  
Status : Belum Menikah  
No. Hp : 085713933081  
Alamat Email : [Ueenpermatha@gmail.com](mailto:Ueenpermatha@gmail.com)

### Riwayat Pendidikan

2013- Sekarang : Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga  
Yogyakarta  
2010- 2013 : MAN 2 Sleman Yogyakarta  
2007- 2010 : SMP Diponegoro Depok Sleman Yogyakarta  
2006- 2007 : Pondok Pesantren Mafaza Lubuk Linggau  
2000- 2006 : SDN Air Bungin

### Pengalaman Organisasi

LDK (Lembaga Dakwa Kampus) UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Bendahara Sosial dan Keagamaan (OSIS) MAN 2 Sleman Yogyakarta  
Dewan Ambalan MAN 2 Sleman Yogyakarta.