

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH, DAN
ZAKAT, SEDEKAH, INFAQ (ZASKIA) TERHADAP KINERJA
KEUANGAN KSPPS BMT SEKAWAN JATINOM**



SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam
Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Strata Satu**

Disusun Oleh:

INDAH ITSNA MARFI'AH

NIM. 15830050

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

2021

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAHAH, DAN
ZAKAT, SEDEKAH, INFAQ (ZASKIA) TERHADAP KINERJA
KEUANGAN KSPPS BMT SEKAWAN JATINOM**



SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam
Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh**

Gelar Sarjana Strata Satu

Disusun Oleh:

INDAH ITSNA MARFI'AH

NIM. 15830050

Dosen Pembimbing:

Muhfiatun, S.E.I., M.E.I

NIP. 19890919 201503 2 009

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

2021



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-650/Un.02/DEB/PP.00.9/07/2021

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH, DAN ZAKAT, SEDEKAH, INFAQ (ZASKIA) TERHADAP KINERJA KEUANGAN KSPPS BMT SEKAWAN JATINOM

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : INDAH ITSNA MARFIAH
Nomor Induk Mahasiswa : 15830050
Telah diujikan pada : Selasa, 02 Februari 2021
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Muhfiatun, S.E.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 60f502785063b



Penguji I

Dr. Darmawan, SPd.,MAB
SIGNED

Valid ID: 60e4029053842



Penguji II

Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 60ed3250782a7



Yogyakarta, 02 Februari 2021

UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 610235e7ca669



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga **FM-UINSK-BM-05-03/RO**

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Indah Itsna Marfi'ah

Kepada
Yth Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Indah Itsna Marfi'ah

NIM : 15830050

Judul Skripsi : **“Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Zakat, Sedekah, Infaq (ZASKIA) terhadap Kinerja Keuangan KSPPS BMT SEKAWAN Jatinom”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 18 Januari 2021

Pembimbing

Muhfiatun, S.E.I., M.E.I
NIP: 19890919 201503 2 009

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Indah Itsna Marfi'ah

NIM : 15830050

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah/ Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Zakat, Sedekah, Infaq (ZASKIA) terhadap Kinerja Keuangan KSPPS BMT SEKAWAN Jatinom”** 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* atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi

Yogyakarta, 18 Januari 2021

Penyusun,



Indah Itsna Marfi'ah

NIM.15830050

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN
AKADEMIK**

Sebagai *civitas* akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Indah Itsna Marfi'ah
NIM : 15830050
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 Non Ekklusif (*non-exklusife royalty free righ*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Zakat, Sedekah, Infaq (ZASKIA) terhadap Kinerja Keuangan KSPPS BMT SEKAWAN Jatinom”

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

Dibuat di Yogyakarta

Pada tanggal: 18 Januari 2021

Yang menyatakan



(Indah Itsna Marfi'ah)

PEDOMAN TRANSLITERASI

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
ح	Hā'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Žāl	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zāi	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Sād	š	es (dengan titik di bawah)

ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	ẓ	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	Mim	M	'em
ن	NūN	N	'en
و	Wāwu	W	W
هـ	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	ﺀ	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	Muta'addidah
عدة	Ditulis	'iddah

C. Tā' marbūṭah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة	Ditulis	Ḥikmah
------	---------	--------

عَلَّة	Ditulis	'illah
--------	---------	--------

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	Karāmah al-auliya'
----------------	---------	--------------------

3. Bila ta/ marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis t atau h.

زكاة الفطر	Ditulis	Zakāh al-fiṭri
------------	---------	----------------

D. Vokal pendek

اَ	Fathah	Ditulis	A
فَعَلَ	Fathah	Ditulis	fa'ala
اِ	Kasrah	Ditulis	I
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	ẓukira
اُ	Ḍammah	Ditulis	U
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	yaẓhabu

E. Vokal panjang

1	fathah + alif	Ditulis	Ā
	جاهلية	Ditulis	Jāhiliyyah
2	fathah + yā' mati	Ditulis	Ā
	تَنَسَّى	Ditulis	Tansā

3	kasrah + yā' mati كريم	Ditulis	ī
		Ditulis	karīm
4	ḍammah + wāwu mati فروض	Ditulis	ū
		Ditulis	furūḍ

F. Vokal rangkap

1	fathah + yā' mati بينكم	Ditulis	Ai
		Ditulis	Bainakum
2	fathah + wāwu mati قول	Ditulis	Au
		Ditulis	Qaul

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	Ditulis	A'antum
أعدت	Ditulis	U'iddat
لئن شكرتم	Ditulis	La'in syakartum

H. Kata sandang alif + lam

1. Bila diikuti huruf Qamariyyh ditulis dengan menggunakan huruf "I".

القرآن	Ditulis	Al-Qur'ān
القياس	Ditulis	Al-Qiyās

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf l (el) nya.

السَّمَاء	Ditulis	As-Samā'
الشَّمْس	Ditulis	Asy-Syams

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	Zawī al-furūd
أَهْلُ السَّنَةِ	Ditulis	Ahl as-Sunnah

J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosakata 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

Alhamdulillah rabbil'alam, Segala puji dan syukur penyusun panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya sehingga pada kesempatan ini penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dan sebaik-baiknya. Sholawat serta salam tidak lupa penyusun haturkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW. Semoga kita termasuk golongan umatnya dan mendapatkan syafaatnya di *yaumul kiyamah*. Aamiin.

Penelitian ini dilakukan penyusun yang bertempat di KSPPS BMT SEKAWAN Jatinom. Tugas akhir tersebut dibuat guna memenuhi syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Meskipun tidak dapat penyusun pungkiri bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak mengalami kendala dan kekurangan, itu semata-mata karena dari keterbatasan penyusun.

Dalam penyusunan skripsi ini penyusun sangat berterima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan baik berupa moral, materiil maupun spiritual sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk itu perkenankan penyusun menyampaikan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, M.A selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S. Ag., M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan

Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

3. Bapak H. Mukhamad Yazid Afandi, M. Ag., selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Muhfiatun, S.E.I., M.E.I selaku Dosen Pembimbing Skripsi sekaligus Dosen Penasihat Akademik yang selalu membimbing dalam proses perkuliahan, yang selalu dengan sabar meluangkan waktu dan pikiran serta teliti dalam proses memberikan arahan dan bimbingan kepada penyusun.
5. Seluruh Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan wawasan selama menempuh pendidikan perkuliahan.
6. Seluruh pegawai dan staff TU Prodi, Jurusan, dan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Bapak Luthfi Ghozali selaku Ketua dan Penanggung Jawab KSPPS BMT SEKAWAN Jatinom.
8. Ibu Rina selaku Pendamping Lapangan sekaligus Bagian Keuangan KSPPS BMT SEKAWAN Jatinom.
9. Seluruh staf pegawai KSPPS BMT SEKAWAN Jatinom yang senantiasa merelakan waktunya ntuk membimbing dan bekerjasama.
10. Orang tua tersayang, Bapak Waznan Fauzi dan Ibu Fathonah serta kakak-kakak tercinta yang selalu memberikan doa dan dukungan yang terbaik.
11. Hanifah Wafqi. R, Dea Octarisma. S, Kongidatun Tri. F, Wahyu Purnawati dan Tika Wahyu. S yang saling berbagi semangat dan motivasi.

12. Rekan-rekan kelompok KKN 96 Soka yang saling berbagi informasi, semangat dan motivasi.

Disamping itu penyusun menyadari bahwa dalam penyusunan ini masih banyak kekurangan, sehingga kritik saran yang membangun dari berbagai pihak akan penyusun hargai. Akhir kata, penyusun berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat.



Yogyakarta, 18 Januari 2021

Penyusun

Indah Itsna Marfi'ah

NIM.15830050

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI	vii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
ABSTRAK	xix
ABSTRAC	xx
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
D. Sistematika Penulisan	7
BAB II : LANDASAN TEORI	
A. Landasan Teori	9
1. Kinerja Keuangan	9
2. Pembiayaan Murabahah	12
3. Pembiayaan Mudharabah	14
4. Zakat, Sedekah, Infaq (ZASKIA)	15
B. Telaah Pustaka	20
C. Hipotesis	24
D. Kerangka Pemikiran	27
BAB III : METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	28
B. Teknik Pengumpulan Data	28
C. Variabel Penelitian	29
D. Metode Analisis Data	32

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Statistik Deskriptif	38
B. Pengujian Statitik	41
1. Uji Asumsi Klasik	41
2. Analisis Regresi Linear Berganda	45
C. Pembahasan	47

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan	53
B. Saran	53

DAFTAR PUSTKA	55
----------------------------	----

LAMPIRAN	
-----------------------	--



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Perkembangan Keuangan KSPPS SEKAWAN	3
Tabel 4.1 Deskripsi Statistik	38
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas	41
Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi	42
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas	43
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	44
Tabel 4.6 Hasil Uji Determinasi (R^2).....	45
Tabel 4.7 Hasil Uji <i>F</i> -statistic.....	45
Tabel 4.8 Hasil Uji t-statistik.....	46
Tabel 4.9 Data Kenaikan NPF	49



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Input Penelitian	i
Lampiran 2 Deskripsi Statistik	ii
Lampiran 3 Dokumentasi	ii



ABSTRAK

Salah satu lembaga keuangan syariah adalah koperasi. Variabel yang diteliti yaitu pembiayaan *murabahah*, *mudharabah*, dan zakat, sedekah, infaq (ZASKIA) yang bertujuan untuk mengetahui kinerja keuangan dengan pengukuran variabel (proksi) jumlah aset yang diperoleh. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah metode *field research* berupa data laporan keuangan atau laporan pertanggung jawaban (RAT) tahun 2015-2018 dan metode dokumentasi. Metode analisis data menggunakan analisis statistik deskriptif dan pengujian statistik berupa uji asumsi klasik dan analisis regresi linear berganda. Adapun hasil penelitian pada variabel pembiayaan *murabahah* dan *mudharabah* tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan. Variabel zakat, sedekah, infaq (ZASKIA) berpengaruh signifikan kinerja keuangan.

Kata kunci: Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Zakat, Sedekah, Infaq (ZASKIA), dan Kinerja Keuangan.



ABSTRAC

One of the Islamic financial institutions is cooperation. The variables to be studied are murabahah, mudharabah, and zakat, sedekah, infaq (ZASKIA) financing. This study aims to determine financial performance by measuring the variables (proxy) of the number of assets acquired. The data collection technique used in this study is the field research method in the form of financial report data or accountability report in 2015-2018 and the documentation method. The data analysis methods used in this study are descriptive analysis and statistical testing using classical assumption test and multiple linear regression analysis. As for the results of this study on the variable murabahah and mudharabah financing do not have a significant effect on financial performance. While the variables of zakat, alms, infaq (ZASKIA) have a significant effect on financial performance.

Keywords: Murabahah Financing, Mudharabah, Zakat, Alms, Infaq (ZASKIA), Financial Performance.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Saat ini banyak bermunculan produk dan program-program berbasis syariah yang dikembangkan oleh suatu lembaga keuangan syariah yang ada untuk menarik minat dan perhatian masyarakat. Salah satu lembaga keuangan syariah tersebut adalah koperasi. Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah atau disingkat KSPPS yang sebelumnya dikenal dengan istilah Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS), terlahir dari Baitul Maal wat Tamwil (BMT) merupakan entitas keuangan mikro syariah yang unik dan khas Indonesia.

BMT ditumbuhkan dari bawah berdasar komitmen peran masyarakat sekitarnya, adalah Lembaga Swadaya Masyarakat (LSM) yang operasionalnya sangat mendukung dan menunjang perekonomian rakyat khususnya usaha mikro dan kecil melalui kegiatan menabung dan pembiayaan kegiatan ekonomi dengan berprinsip syariah atau bagi hasil telah mendapatkan angin sejuk serta payung yang menaungi setelah dikeluarkannya Ketetapan MPR No.XVI/1998.

Dalam pasal 5 Tap MPR No.XVI/1998 tersebut berbunyi sebagai berikut: “Usaha kecil, menengah dan koperasi sebagai pilar utama ekonomi nasional harus memperoleh kesempatan utama, dukungan, perlindungan dan pengembangan seluas-luasnya bagi wujud keberpihakan yang tegas kepada

kelompok usaha ekonomi rakyat, tanpa mengabaikan peranan usaha besar dan Badan Usaha Milik Negara” (Supadie, 2013: 14).

Tujuan BMT sebagaimana desain awalnya adalah untuk meningkatkan kualitas ekonomi bagi usaha mikro dan kecil. Dalam rangka pencapaian tujuan tersebut BMT memiliki fungsi pendampingan terhadap usaha mikro dan kecil dengan memberikan bimbingan usaha, memobilisasi, mengorganisir, mendorong dan mengembangkan potensi dan kemampuan ekonomi, serta meningkatkan kesejahteraan anggota khususnya dan masyarakat pada umumnya (Aziz, 1998: 3).

Obyek atau tempat penelitian yang digunakan peneliti adalah KSPPS BMT Sekawan Jatinom, alasan yang mendasari peneliti memilih obyek atau tempat penelitian tersebut adalah karena memang belum ada yang meneliti tentang tema penelitian ini di KSPPS BMT Sekawan Jatinom. KSPPS BMT atau KJKS SEKAWAN adalah koperasi yang bergerak dalam bidang jasa keuangan syariah untuk simpanan, pembiayaan, arisan motor dan juga arisan tanah. KSPPS BMT atau KJKS SEKAWAN selain itu juga melaksanakan fungsi sosial yang merupakan roh dalam kegiatan usahanya yaitu melakukan kegiatan sosial berupa pembiayaan biaya sekolah bagi anak yatim yang kurang mampu dan juga bantuan kegiatan beberapa TPA yang ada di wilayah Klaten.¹

Salah satu kegiatan atau produk KSPPS BMT Sekawan Jatinom dalam bidang jasa keuangan syariah yang hampir di setiap BMT ada yaitu

¹ www.kjkssekawan.blogspot.com

pembiayaan *murabahah* dan *mudharabah*. *Murabahah* menurut istilah adalah jual beli komoditas dimana penjual memberikan informasi kepada pembeli tentang harga pokok pembelian barang dan tingkat keuntungan yang diinginkan. Sedangkan *mudharabah* adalah akad kerja sama usaha antara dua pihak, di mana pihak pertama (*sahibul maal*) menyediakan seluruh (100%) modal, sedangkan pihak lainnya menjadi pengelola. Pembiayaan *murabahah* yang ada di dalam KSPPS BMT Sekawan Jatinom biasa disebut dengan Unit Simpan Pinjam Syariah.

Selanjutnya pentingnya zakat, sedekah, infaq sebagai upaya untuk menggapai peradaban ummat yang lebih baik dibutuhkan manajemen tersendiri dalam tata kelolanya. Zakat merupakan salah satu pilar dari pilar Islam yang lima. Allah SWT telah mewajibkan bagi setiap muslim untuk mengeluarkannya sebagai penyuci harta, yaitu bagi mereka yang telah memiliki harta sampai nisab (batas terendah wajibnya zakat) dan telah lewat atas kepemilikan harta tersebut (masa haul bagi harta simpanan dan niaga, atau saat panen).

Tabel 1.1

Data Perkembangan Keuangan KSPPS SEKAWAN

Tahun	Jumlah Asset	Pertumbuhan (%)
2015	26.067.000.000	11.08 %
2016	31.768.000.000	13.4 %
2017	32.330.000.000	21.43 %
2018	31.854.000.000	- 1.87 %

Sumber: RAT KSPPS SEKAWAN Tahun 2015-2018

Dari data di atas dapat dilihat perkembangan keuangan KSPPS SEKAWAN dari tahun ke tahun mengalami peningkatan atau pertumbuhan yang cukup baik. KSPPS BMT SEKAWAN sebagai lembaga yang bersifat syariah diharapkan menjadi lembaga yang bisa memberikan suatu layanan keuangan yang baik terhadap masyarakat. Kemudian KSPPS BMT SEKAWAN sebagai lembaga swadaya masyarakat juga harus memberikan laporan pertanggung jawaban atas kinerja yang telah dilaksanakan selama kurun waktu satu tahun dalam bentuk laporan untuk diinformasikan kepada seluruh anggota.

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan oleh Yulius Dharmadan Ade Pristianda (2018), hasil penelitiannya adalah secara simultan *murabahah* dan *mudharabah* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap profitabilitas (*Return On Asset*) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Kemudian penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Cut Faradilla, Muhammad Arfan, dan M. Shabri (2017) hasil penelitiannya adalah secara parsial *murabahah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah, sedangkan *mudharabah* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah. Rika Febby Rhamadhani (2016) hasil penelitiannya menunjukkan bahwa zakat perusahaan memiliki pengaruh signifikan terhadap kinerja perusahaan.

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka penulis tertarik untuk menulis judul penelitian **“Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*,**

Mudharabah, Dan Zakat, Sedekah, Infaq (ZASKIA) Terhadap Kinerja Keuangan KSPPS BMT Sekawan Jatinom”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, maka yang menjadi rumusan masalah dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana Pembiayaan Murabahah berpengaruh terhadap Jumlah Aset KSPPS BMT SEKAWAN Jatinom?
2. Bagaimana Pembiayaan Mudharabah berpengaruh terhadap Jumlah Aset KSPPS BMT SEKAWAN Jatinom?
3. Bagaimana Zakat, Sedekah, Infaq (ZASKIA) berpengaruh terhadap Jumlah Aset KSPPS BMT SEKAWAN Jatinom?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang masalah dan rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a) Tujuan penelitian ini adalah untuk menjelaskan pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Jumlah Aset KSPPS BMT SEKAWAN Jatinom.
- b) Tujuan penelitian ini adalah untuk menjelaskan pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Jumlah Aset KSPPS BMT SEKAWAN Jatinom.

- c) Tujuan penelitian ini adalah untuk menjelaskan pengaruh Zakat, Sedekah, Infaq (ZASKIA) terhadap Jumlah Aset KSPPS BMT SEKAWAN Jatinom.

2. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan tambahan pengetahuan dan bermanfaat bagi pihak-pihak terkait diantaranya:

- a) Bagi Penulis

Penelitian ini diharapkan bisa menambah wawasan dan pengetahuan mengenai ilmu yang didapat selama dibangku perkuliahan baik secara teoritis maupun praktis serta menambah pengetahuan terhadap sistem lembaga keuangan ekonomi syariah, khususnya tentang Koperasi Syariah atau BMT.

- b) Bagi Pengurus Koperasi atau BMT

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai evaluasi atas kinerja BMT Sekawan Jatinom untuk ke depannya sehingga bisa memenuhi visi dan misi serta tujuan yang akan dicapai. Serta meningkatkan kepercayaan anggota terhadap kinerja pengurus BMT Sekawan Jatinom dalam mengelola dan melakukan seluruh kegiatannya untuk memajukan kesejahteraan anggota maupun masyarakat.

- c) Bagi Pembaca

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan informasi baru mengenai ilmu-ilmu yang ada di dalam sistem lembaga keuangan

ekonomi syariah salah satunya Koperasi Syariah atau BMT khususnya pada produk pembiayaan *murabahah*, *mudharabah*, layanan zakat, sedekah, dan infaq, serta kinerja keuangan perusahaan.

D. SISTEMATIKA PENULISAN

Sistematika penulisan dalam penelitian ini disajikan untuk memberikan gambaran keseluruhan isi penelitian. Secara garis besar, sistematika penulisan skripsi ini terdiri dari lima bab. Bab I yaitu berisi mengenai gambaran umum dari penelitian ini, pada bab ini menguraikan tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan dari penelitian ini.

Bab II yaitu berisi mengenai landasan teori yaitu mengenai teori Kinerja Keuangan, Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, dan Zakat, Sedekah, Infaq (ZASKIA). Teori yang digunakan pada bab ini berasal dari berbagai sumber seperti buku, jurnal, skripsi, dan juga internet. Pada bab ini juga terdapat kerangka pemikiran, tinjauan pustaka atau telaah pustaka yang juga disajikan pembeda dari penelitian sebelumnya dengan penelitian ini serta hipotesis yang merupakan dugaan sementara terhadap penelitian ini.

Bab III yaitu berisi tentang metodologi penelitian ini. Pada bab ini menguraikan tentang jenis penelitian, teknik pengumpulan data, variabel penelitian, dan metode analisis data yang dilakukan dalam penelitian ini.

Bab IV yaitu berisi mengenai analisis data dan pembahasan berupa penjelasan dan interpretasi dari hasil penelitian yang telah dilakukan.

Bab V yaitu menguraikan tentang bagian akhir dari penelitian yang berisi kesimpulan dari hasil penelitian yang berupa uraian singkat dari keseluruhan penelitian ini. Selain itu juga terdapat keterbatasan yang ada dalam penelitian ini dan saran-saran bagi pihak yang berkepentingan.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian analisis statistik pada bab sebelumnya, maka dapat disimpulkan bahwa secara simultan (bersama-sama) variabel independen (pembiayaan *murabahah*, *mudharabah*, dan zakat, sedekah, infaq (ZASKIA)) berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan sebagai variabel dependen sedangkan secara parsial dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Pembiayaan *murabahah* tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan KSPPS BMT SEKAWAN Jatinom yang dikarenakan kenaikan tipis pada pembiayaan *murabahah*.
2. Pembiayaan *mudharabah* tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan KSPPS BMT SEKAWAN Jatinom yang disebabkan oleh pergerakan yang kurang stabil pada variabel *mudharabah*.
3. Zakat, Sedekah, Infaq (ZASKIA) berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan KSPPS BMT SEKAWAN Jatinom.

B. Saran

Berdasarkan penelitian mengenai pengaruh pembiayaan *murabahah*, *mudharabah*, dan zakat, sedekah, infaq (ZASKIA) terhadap kinerja keuangan BMT maka dapat disampaikan beberapa saran antara lain:

1. Penelitian ini hanya menggunakan tiga variabel independen, diharapkan untuk penelitian selanjutnya dapat menambahkan variabel independen yang digunakan.
2. Diharapkan adanya kesadaran antara anggota, pengelola, pengurus dan pengawas dengan kesepahaman bahwa pengelolaan koperasi ini membutuhkan dukungan serta partisipasi dari semua pihak tanpa terkecuali agar koperasi ini bisa bersaing secara positif dan lebih berani.
3. Diharapkan karyawan BMT untuk meningkatkan komunikasi kepada nasabah. Sehingga karyawan dapat mengetahui kondisi nasabah dan dapat mendeteksi secara dini risiko yang mungkin akan terjadi dan dapat mencari alternatif sehingga risiko dapat dicegah.
4. Kerjasama baik dengan lembaga keuangan lain khususnya maupun dengan anggota masyarakat agar terus ditingkatkan sehingga dapat lebih tumbuh peran dan partisipasinya dalam meningkatkan kesejahteraan bagi sesama.
5. Pengurus agar tetap menjaga keseimbangan antara kepentingan usaha dan *social religious*, sehingga koperasi ini benar-benar menjadi salah satu lembaga harapan masyarakat dan salah satu media dakwah.

DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Al-Misri, Abdul Sami. 2006. *Muqawwimat al-Iqtisad al-Islami*, terj. Ikhwan Abidin Basri, *Pilar-Pilar Ekonomi Islam*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Audah, ‘Abdul Qadir. 1997. *Al-Mal wa Hukmu fi al-Islam*. Kairo: *Al-Mukhtar al-Islamy*.
- Aziz, M. Amin. 1998. *Pedoman Cara Pembentukan BMT*. Jakarta: PINBUK Press.
- Dahlan, Abdul Aziz. 1997. *Ensiklopedi Hukum Islam*. Jilid 3. Jakarta: Ichtiar Baru van Hoeve.
- Dahlan, Abdul Aziz. 1997. *Ensiklopedi Hukum Islam*. Jilid 6. Jakarta: Ichtiar Baru van Hoeve.
- Djuwaini, Dimyauddin. 2010. *Pengantar Fiqh Muamalah*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Fahmi, Irham. 2011. *Manajemen Kinerja Teori dan Aplikasi*. Bandung: Alfabeta.
- Fahmi, Irham. 2012. *Analisis Kinerja Keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- Harahap, Sofyan Syafri. 1998. *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- Ghozali, Imam. 2006. *Structural Equation Modeling Teori, Konsep dan Aplikasi*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ikit, Artiyanto, Muhammad Saleh. 2018. *Jual Beli Dalam Perspektif Ekonomi Islam*. Yogyakarta: Penerbit Gava Media.
- Indriantoro, Nur dan Supomo, Bambang. 1999. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: BPFPE.
- Jumingan. 2006. *Analisis Laporan Keuangan, Cetakan Pertama*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Kasmir. 2008. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajagrafindo Persada.

- LAN & BPKP. 2000. *Modul Sosialisasi Sistem Akuntabilitas Kinerja Instansi Pemerintah*. Cetakan Pertama. Jakarta: Lembaga Administrasi Negara.
- Mahsun, Mohamad. 2018. *Pengukuran Kinerja Sektor Publik*. Yogyakarta: BPFY-Yogyakarta.
- Munawwir, Ahmad Warson. T.th. *Al-Munawwir Kamus Arab-Indonesia*. Yogyakarta: Pondok Pesantren “Al-Munawwir” Krpyak.
- Qardhawi, Yusuf. 1996. *Fiquzzakah*, terj. Salman Harun, *Hukum Zakat*. Bandung: Pustaka Mizan.
- Robertson, Gordon. 2002. “Revie Kinerja”. *Lokakarya Revie Kinerja*. BPKP dan Executive Education.
- Sarwono, Jonathan. 2006. *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung: Alfabeta.
- Supadie, D. Ahmad. 2013. *Sistem Lembaga Keuangan Ekonomi Syariah Dalam Pemberdayaa Ekonomi Rakyat*. Semarang: PT. Pustaka Rizki Putra.
- Sutrisno. 2009. *Manajemen Keuangan Teori, Konsep dan Aplikasi*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Tika, Moh. Pabundu. 2014. *Budaya Organisasi dan Peningkatan Kinerja Perusahaan*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Umam, Khaerul. 2013. *Manajemen Perbankan Syariah*. Bandung: Pustaka Setia.
- Wibowo, Arif, dan Sunarto. 2015. *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah*. *Syariah Paper Accounting FEB UMS*. Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa Yogyakarta.

Jurnal

- Achmad Syaiful Nizar dan Moch. Khoirul Anwar. *Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil dan Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah*. *Jurnal Akuntansi Akrua* Vol. 6 No. 2 Tahun 2015.
- Cut Faradilla, Muhammad Arfan, dan M. Shabri. *Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Istishna, Ijarah, Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilita Bank Umum Syariah di Indonesia*. *Jurnal Magister*

Akuntansi Pascasarjana Universitas Syiah Kuala Vol. 6 No. 3 Tahun 2017.

- Deshpande, R. and Farley, J. *Executive insight: corporate culture and market orientation: comparing Indian and Japanese firms*. Journal of International Marketing Tahun 1999.
- Ditha Nada Pratama, Lia Dwi Martika, dan Teti Rahmawati. *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah dan Sewa Ijarah Terhadap Profitabilitas*. Jurnal JRKA Vol. 3 Isue 1 Tahun 2017.
- Ellyawati dan Susilo. *Analisis Tingkat Keberhasilan Usaha Industri Kecil*. Kinerja - Jurnal Bisnis dan Ekonomi Vol. 5 No. 1 Tahun 2001.
- Immanuel Parluhutan Mangasi Nainggolan dan Monica Weni Pratiwi. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Perusahaan*. Jurnal Media Ekonomi Dan Manajemen Vol. 32 No. 1 Tahun 2017.
- Khaira Amalia Fachrudin. *Analisis Pengaruh Struktur Modal, Ukuran Perusahaan, dan Agency Cost Terhadap Kinerja Perusahaan*. Jurnal Akuntansi dan Keuangan Vol. 13 Tahun 2011.
- Mirasanti Wahyuni. *Pengaruh Volume Pembiayaan Bagi Hasil dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dengan NPF sebagai Variabel Moderasi*. Jurnal EBBANK Vol. 7 No. 1 Tahun 2016.
- Rika Febby Rhamadhani. *Pengaruh Zakat Terhadap Kinerja Perusahaan (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia)*. Hunafa: Jurnal Studia Islamika Vo. 13 No. 2 Tahun 2016.
- Siska Chusnul Amalia, Zaini Abdul Malik, dan Nunung Nurhayati. *Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Kinerja Laporan Keuangan di BMT Al Qinan Cabang Padalarang Kabupaten Bandung Barat*. Jurnal Prosiding Keuangan dan Perbankan Syariah Vol. 2 No. 2 Tahun 2016.
- Yulius Dharma dan Ade Pristianda. *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Murabahah Terhadap Profitabilitas (Return on Assets) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia 2012-2016*. Jurnal Ekonomika Indonesia Vol. VIII No. 2 Tahun 2018.

Skripsi

- Agus Muhammad Irsad. *Analisis Kinerja Baitul Maal Wat Tamwil Dengan Menggunakan Pendekatan Maqashid Syariah Index (Studi Kasus Pada Baitul Maal Wat Tamwil Bina Ummat Sejahtera)*. (Yogyakarta: Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2019).

- Edy Rusyamsi. *Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Kinerja Keuangan di BMT Al-Ishlah Bobos DukuhPuntang*. (Cirebon: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, 2011).
- Eka Ana Yulhiana Merry Asih. *Pengukuran Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Dengan Metode Sharia Conformity And Profitability Model (Studi pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Yogyakarta)*. (Yogyakarta: Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2018).
- Fildzah Rayhana Sadidah. *Pengaruh Total Aset Dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada PT. Bank Syariah Bukopin Cabang Medan*. (Medan: Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Medan, 2017).
- Fitra Ronny Syndu Wardoyo. *Strategi Koperasi Keuangan Syariah Dalam Menekan Tingkat Non Performing Financing (NPF) (Studi Kasus pada BMT AL-UMMAH Mojokerto)*. (Surabaya: Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya, 2018).
- M. Nur Hasan N. *Efektivitas Penerapan Program Zakat, Infaq, Sedekah (ZIS) dalam Meningkatkan Corporate Image pada BMT MMU Sidogiri*. (Malang: Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, 2013).
- Widiyanto. *Effectiveness and Sustainability of Islamic Financing for Developing Micro-Enterprises in Central Java Indonesia*. (Malaysia: Faculty of Economic and Management Universiti Putra Malaysia, 2007)

Lain-lain

<http://duwiconsultant.blogspot.com/2011/11/uji-autokorelasi.html>

<http://duwiconsultant.blogspot.com/2011/11/uji-heteroskedastisitas.html>

www.geraizaskia.blogspot.co.id

www.kjkssekawan.com

<https://www.kajianpustaka.com/2016/09/pengertian-pengukuran-dan-penilaian-kinerja-keuangan.html>

<https://sites.google.com/site/akuntasimanajemen/refferensi/rumus-rumus-penting-manajemen-keuangan>

<https://ardra.biz/ekonomi/ekonomi-akuntansi/pengertian-aktiva-lancar-tetap-laporan-keuangan/>