

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* DI BMT HANIVA
WONOKROMO BANTUL**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU
DALAM KEUANGAN ISLAM**

Oleh :
Risma Martini
06390067

PEMBIMBING :
1. Dr. SYAFIQ M. HANAFI, M.Ag.
2. Drs. A. YUSUF KHOIRUDDIN, SE., M.Si.

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2010**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan *musyarakah* di BMT Haniva. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah dana pihak ketiga (DPK), modal sendiri, pembiayaan bermasalah, tingkat pendapatan bagi hasil, dan biaya agensi. Jenis penelitian ini termasuk dalam kategori penelitian eksperimen, yaitu suatu penelitian yang berusaha mencari pengaruh variabel tertentu terhadap variabel yang lain dalam kondisi yang terkontrol secara ketat. Adapun jenis data yang digunakan adalah *time series*, dalam bentuk laporan keuangan bulanan dengan periode pengamatan dari Juli 2007 hingga Januari 2010.

Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi berganda dengan menggunakan metode *Ordinary Least Square* (OLS) atau metode kuadrat terkecil. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel DPK dan modal sendiri berpengaruh positif dan signifikan ($\alpha 0,05$) terhadap pembiayaan *musyarakah* di BMT Haniva. Pembiayaan bermasalah berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan *musyarakah*, akan tetapi arahnya positif. Sedangkan tingkat pendapatan bagi hasil dan biaya agensi tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan *musyarakah*. Sehingga dari kelima hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini, dua diantaranya diterima yaitu variabel DPK dan modal sendiri, sedangkan variabel pembiayaan bermasalah, tingkat pendapatan bagi hasil, dan biaya agensi ditolak. Berdasarkan hasil uji determinasi besarnya nilai *Adjusted R Square* pada penelitian ini adalah sebesar 0,956. Hal ini menunjukkan bahwa variabel independen mampu menjelaskan variabel dependen sebesar 95,6%. Sisanya 4,4% dijelaskan oleh variabel-variabel di luar model regresi linear yang digunakan.

Kata Kunci: Pembiayaan musyarakah, Dana Pihak Ketiga (DPK), Modal Sendiri, Non Performing Financing (NPF), Pembiayaan Bermasalah, Tingkat Pendapatan Bagi Hasil, Biaya Agensi

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Nota Dinas
Lamp :

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
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 : Risma Martini
NIM : 06390067
Judul Skripsi : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BMT HANIVA
WONOKROMO BANTUL.**

sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi/tugas akhir saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Yogyakarta, 14 Juni 2010 M

Pembimbing I

Dr. Syafiq M. Hanafi, M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Nota Dinas
Lamp :

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
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 : Risma Martini
NIM : 06390067
Judul Skripsi : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BMT HANIVA
WONOKROMO BANTUL.**

sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi/tugas akhir saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Yogyakarta, 14 Juni 2010 M

Pembimbing II

Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si.
NIP. 1961119 199203 1 002

PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/034/2010

Skripsi/tugas akhir dengan judul : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BMT HANIVA WONOKROMO BANTUL.**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Risma Martini

NIM : 06390067

Telah dimunaqasyahkan pada : 24 Juni 2010

Nilai : A/B

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang

Dr. Syafiq M. Hanafi, M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003

Penguji I

Sunarsih, SE., M.Si.
NIP. 1974091 1199903 2 001

Penguji II

M. Yazid Affandi, M.Ag
NIP. 19720913 200312 1 001

Yogyakarta, 01 Juli 2010
UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Syari'ah dan Hukum
DEKAN



Prof. Drs. Yudian Wahyudi, M.A, Ph.D
NIP. 19600417 198903 1 001

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Risma Martini
NIM : 06390067
Program Studi : Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BMT HANIVA WONOKROMO BANTUL** 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 *foot note* atau daftar pustaka. Dan apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 01 Juli 2010 M

Mengetahui,
Ka Prodi Keuangan Islam

Dr. M. Fakhri Husein, SE., M.Si.
NIP. 19711129 2005011003

Penyusun,

Risma Martini
NIM. 06390067

PERSEMBAHAN

Persembahkan

Untuk Alm. Bapak dan Mamah

Kakak-kakak, Adik-Adik dan Seluruh Keluarga Besar

Untuk Teman-Teman Seperjuangan

Untuk Almamaterku... UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

Motto

Jalan Hidup Tak Selamanya Indah

Ada Suka Ada Duka

Jalani Semua Yang Kau Rasakan

Qita Pasti Bisa

(Edcoustic "Jangan Bersedih")

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah alladzi 'allamal insana maalam ya'lam. Segala puji bagi Allah yang telah mengajarkan manusia apa yang tidak ia ketahui. Sholawat dan salam kepada baginda Rasul SAW yang dengan Hadits dan Sunnahnya kita dapat lebih mengetahui hukum yang terkandung dalam Al Qur'an.

Terima kasih atas bantuan dan berbagai pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini:

1. Bapak Prof. Dr. H. M. Amin Abdullah, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Drs. Yudian Wahyudi, MA., Ph.D selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. M. Fakhri Husein, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Syafiq M. Hanafi, M.Ag. dan Bapak Drs. A. Yusuf Khoirudin, SE, M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk

memberikan pengarahan, saran, dan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini.

5. Bapak Imam Muttaqien, SHI. Selaku manajer BMT Haniva, yang telah mengizinkan saya untuk melakukan penelitian.
6. Mba Vira dan Mba Lina, serta segenap staf BMT Haniva, yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan informasi yang dibutuhkan.
7. Segenap Dosen Program Studi Keuangan Islam, semoga ilmu yang engkau berikan kepada kami bermanfaat bagi agama, bangsa dan negara ini.
8. Karyawan dan pegawai Tata Usaha (TU) Program Studi Keuangan Islam, terima kasih atas pelayanan yang diberikan selama ini.
9. Alm. Bapak, terima kasih atas kasih sayang yang telah engkau berikan selama engkau berada di sisiku. Mamahku tercinta, terima kasih untuk semuanya, A Andri, terima kasih atas keringat yang engkau teteskan untuk adik-adikmu, A Iman, Dede, Aman, Kakak-kakak dan seluruh keluarga besarku, terima kasih telah menjadi inspirasi, sumber motivasi terbesar dalam hidupku serta telah dengan penuh keikhlasan memberikan dorongan dan do'a hingga penyusun dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
10. Keluarga besar Ibu Ratna Syifa'a Rachmahana dan Bapak Sumaryono, terima kasih atas bantuannya selama ini.
11. Ibunda Syamlan beserta keluarga yang telah mendidik saya di Asrama Aulia.
12. Keluarga besar Astri Aulia yang saya sayangi, ne2, mba unung, indut, intung, ruroh, ani, cihen, ratih, ina, tri, mba halim, bu dyah, anis, nurwahidah, dansy, fara, ati, viroh, mba v3, mba salamah, juga temen2 aulia lainnya yang tidak

disebutkan, semoga tali persaudaraan yang telah Qt bina selama ini tidak akan pernah terputus.

13. Temen-temen Takmir Masjid Anwar Rasyid, Mas Arif, A je2n, Mulyono, Muslim, Om birin, Ridwan, Fajar, Iswanto, dan yang lainnya semoga perjuangan Qt mendapat keridhoan dari Allah AWT..., amin.
14. Teman-teman seperjuangan di BEM PS KUI, Mba Indana n Nana (+ Q = tri angel) makasih atas kebersamaannya selama ini, A Eris sang konsultanku, Mba Nani, Ka Masfa, Ka Girat, Mba Umi, Mas Agus, Mas Anto, fuad, dan yang lainnya yang telah bersama-sama mengemban amanah, semoga memberikan arti terdalam dalam kehidupan kita.
15. Sahabat-sahabatku di kampus UIN tercinta Prodi KUI angkatan 2006, Ghina, iqbal, aziz, toha, dewi, sari, ukhti, dani, arini, zayen, dan semuanya yang sama-sama berjuang untuk menyelesaikan studi S1, semoga semuanya sukses dalam menjalani kehidupan sekarang dan kelak.
16. Mahasiswa Program Studi Keuangan Islam, semoga kita bisa menjadi pelopor kebangkitan Ekonomi Islam. Amin....

Yogyakarta, 28 Juni 2010
Penyusun

Risma Martini
06390067

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	Alîf	tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
	Bâ'	b	be
ت	Tâ'	t	te
ث	Sâ'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jîm	j	je
ح	Hâ'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khâ'	kh	ka dan ha
د	Dâl	d	de
ذ	Zâl	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Râ'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sâd	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	dâd	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	tâ'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zâ'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fâ'	f	ef
ق	qâf	q	qi

ك	kâf	k	ka
ل	lâm	l	`el
م	mîm	m	`em
ن	nûn	n	`en
و	wâwû	w	w
هـ	hâ'	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	yâ'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis rangkap

متعددة عدة	Ditulis Ditulis	Muta'addidah 'iddah
---------------	--------------------	------------------------

C. Ta' Marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة علة	ditulis Ditulis	Ḥikmah '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	Karâmah al-auliya'
----------------	---------	--------------------

3. Bila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t atau h.

زكاة الفطر	Ditulis	Zakâh al-fiṭri
------------	---------	----------------

D. Vokal Pendek

فَعَلَ	fathah	ditulis ditulis	A fa'ala
ذَكَرَ	kasrah	ditulis ditulis	i zukira
يَذُوبُ	dammah	ditulis ditulis	u yazhabu

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	ditulis ditulis	â jâhiliyyah
2	fathah + ya' mati تنسى	ditulis ditulis	â tansâ
3	kasrah + ya' mati كريم	ditulis ditulis	î karîm
4	dammah + wawu mati فروض	ditulis ditulis	û furûd

F. Vokal Rangkap

1	fathah + ya' mati بينكم	ditulis ditulis	ai bainakum
2	fathah + wawu mati قول	ditulis ditulis	au qaul

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

الانتم أعدت لئن شكرتم	ditulis ditulis Ditulis	a'antum u'iddat La'in syakartum
-----------------------------	-------------------------------	---------------------------------------

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “l”.

القرآن القياس	ditulis Ditulis	al-Qur’ân Al-Qiyâs
------------------	--------------------	-----------------------

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

السماء الشمس	ditulis Ditulis	as-Samâ’ Asy-Syams
-----------------	--------------------	-----------------------

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوي الفروض أهل السنة	Ditulis Ditulis	Żawî al-furûd ahl as-sunnah
-------------------------	--------------------	--------------------------------

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAKSI	ii
HALAMAN NOTA DINAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
MOTTO	viii
KATA PENGANTAR	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI	xii
DAFTAR ISI	xvi
LAMPIRAN-LAMPIRAN	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR TABEL	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Pokok Masalah	5
C. Tujuan dan Kegunaan	6
H. Sistematika Pembahasan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESA	8
A. Landasan Teori	8
1. Pengertian Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	8
2. Landasan Syari'ah	9
3. Ketentuan Umum dalam Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	9
4. Skema Kerja Prinsip <i>al-musyarakah</i>	10
5. Manfaat dan Risiko Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	11

6. Variabel-variabel yang mempengaruhi <i>Musyarakah</i>	13
B. Telaah Pustaka	18
C. Perumusan Hipotesis	21
1. Dana Pihak Ketiga (DPK)	21
2. Modal Sendiri	21
3. Pembiayaan Bermasalah	22
4. Tingkat Pendapatan Bagi Hasil.....	23
5. Biaya Agensi	24
BAB III METODE PENELITIAN	26
A. Jenis dan Sifat Penelitian	26
B. Populasi dan Sampel.....	26
1. Pembiayaan <i>Musyarakah</i> di BMT Haniva.....	26
2. Alasan Pengambilan Sampel.....	27
C. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data.....	29
D. Variabel Penelitian	29
E. Teknik Analisis Data.....	32
1. Uji Asumsi Klasik	33
2. Uji Hipotesis.....	37
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	40
A. Analisis Data Statistik	40
1. Analisis Deskriptif	40
2. Uji Asumsi Klasik	46
3. Analisis Persamaan Regresi	54

4. Pengujian Hipotesis dan Hasil Penelitian	58
B. Analisis dan Interpretasi Hasil Penelitian	61
1. Uji F (Uji Model).....	61
2. Pengaruh DPK terhadap Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	62
3. Pengaruh Modal Sendiri terhadap Pembiayaan <i>Musyarakah</i> ..	63
4. Pengaruh Pembiayaan Bermasalah terhadap Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	64
5. Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil terhadap Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	65
6. Pengaruh Biaya Agensi terhadap Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	66
BAB V. PENUTUP	68
A. Kesimpulan	68
B. Saran.....	69
DAFTAR PUSTAKA	70

LAMPIRAN-LAMPIRAN

1. Lampiran Terjemah
2. Lampiran Data Penelitian
3. Lampiran Statistik Deskriptif
4. Lampiran Hasil Estimasi *Ordinary Least Square* (OLS)
5. Lampiran Curriculum Vitae

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Skema Kerja Prinsip <i>al-musyarakah</i>	10
Gambar 4.1	Hasil Uji Heteroskedastisitas	52

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Data Variabel Penelitian	41
Tabel 4.2	Hasil Analisis Statistik Deskriptif	42
Tabel 4.3	Hasil Analisis Statistik Deskriptif	42
Tabel 4.4	Hasil Analisis Statistik Deskriptif	43
Tabel 4.5	Hasil Uji Multikolonieritas	47
Tabel 4.6	Hasil Uji Multikolonieritas Setelah Ln	48
Tabel 4.7	Hasil Uji Autokorelasi	50
Tabel 4.8	Hasil Uji Normalitas	53
Tabel 4.9	Hasil Uji Linearitas	54
Tabel 4.10	Hasil Uji Statistik F	55
Tabel 4.11	Hasil Uji Determinasi	56
Tabel 4.12	Hasil Uji Statistik t	57

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pembiayaan merupakan aktivitas utama BMT karena berhubungan dengan rencana memperoleh pendapatan.¹ Pembiayaan dibagi menjadi tiga prinsip yakni prinsip jual beli, bagi hasil, dan jasa. Dari ketiga prinsip pembiayaan tersebut, pembiayaan bagi hasil merupakan salah satu ciri pokok yang membedakan antara lembaga keuangan syari'ah dan konvensional.² Selain itu, pembiayaan bagi hasil juga merupakan produk yang berpotensi sangat besar dalam menciptakan keseimbangan sektor moneter dan syari'ah, karena produk ini melibatkan dua pihak yang sedang bergerak mengelola sektor usaha yang tidak diragukan memberikan nilai tambah pada gerakan ekonomi secara langsung. Oleh karena itu, produk ini sangat mendorong sektor riil untuk berkembang.³ Pembiayaan bagi hasil didasarkan pada prinsip *mudharabah* dan *musyarakah*.

Pembiayaan *mudharabah* merupakan pembiayaan yang modalnya berasal dari BMT 100% dan keuntungan dibagi berdasarkan nisbah yang telah disepakati, akan tetapi jika terjadi kerugian juga seluruhnya di tanggung oleh BMT. Sehingga dalam praktiknya pembiayaan ini mudah mengalami atau rentan terhadap

¹ Muhammad Ridwan, *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwi (BMT)*, (Yogyakarta: UII Press, 2005), hlm. 163.

² Maryanah, "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Bagi Hasil di Bank Syari'ah Mandiri," *Jurnal Ekonomi Keuangan dan Bisnis Islami (EKSiS)*, Vol 4:1 (Januari-Maret, 2008), hlm. 5.

³ Muhammad Akhyar Adnan, "Dari *Murabahah* menuju *Musyarakah*, Upaya Mendorong Optimalisasi Sektor Riel." *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia (JAAI)*, Vol 9:2 (Desember, 2005), hlm. 163.

penyimpangan, karena sering kali pihak *mudharib* tidak melengkapi diri dengan akuntabilitas yang memadai dengan laporan keuangan yang *auditable*. Selain itu, dalam pembiayaan *mudharabah* menuntut persyaratan kejujuran dan keterbukaan.⁴ Oleh karena itu pembiayaan *mudharabah* memiliki risiko lebih tinggi dibandingkan dengan pembiayaan lainnya.

Sedikit berbeda dengan pembiayaan *mudharabah*, pembiayaan *musyarakah* merupakan pembiayaan yang modalnya dari kedua belah pihak. Keuntungan dibagi berdasarkan kesepakatan, dan rugi ditanggung bersama sesuai dengan proporsi modal. Akan tetapi, walaupun dalam pembiayaan *musyarakah* memiliki risiko yang lebih rendah dibandingkan dengan pembiayaan *mudharabah*, pembiayaan *musyarakah* merupakan jenis pembiayaan yang proporsi penyaluran kepada masyarakat lebih kecil. Hal ini dikarenakan dalam pembiayaan *musyarakah* juga sebagaimana pembiayaan *mudharabah* bisa terjadinya konflik keagenan yang timbul karena adanya *asymmetric information* atau ketidaksamaan informasi yang dimiliki. Akan tetapi, dalam pembiayaan *musyarakah* antara kedua belah pihak mempunyai hak yang lebih wajar dalam monitoring bahkan intervensi operasi. Sehingga secara tidak langsung akan mengurangi *asymmetric information* tersebut.⁵ Walaupun demikian, tetap saja pembiayaan *musyarakah* masih kalah dengan pembiayaan *murabahah*, yang merupakan pembiayaan dengan persentase terbesar yang disalurkan oleh lembaga keuangan syari'ah.

BMT yang merupakan lembaga keuangan mikro syari'ah, sama halnya dengan lembaga keuangan syari'ah lainnya lebih banyak menyalurkan dananya pada

⁴ *Ibid*, hlm. 164.

⁵ *Ibid*, hlm. 165.

pembiayaan *murabahah*. Hal ini dilakukan karena pembiayaan *murabahah* adalah mekanisme investasi jangka pendek, dan cukup memudahkan jika dibandingkan dengan sistem *profit and loss sharing*.⁶ Selain itu, pembiayaan *murabahah* juga memiliki risiko yang lebih rendah dibandingkan dengan pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah*. Oleh karena itu, kebanyakan penelitian yang telah ditemukan merupakan penelitian tentang pembiayaan *murabahah*.

Walaupun banyak penelitian tentang pembiayaan *murabahah*, penelitian tentang *musyarakah* juga sudah mulai banyak dilakukan. Misalnya saja penelitian yang dilakukan oleh Riko (2007) yang meneliti *agency problem* pada pembiayaan *musyarakah* di BMT Bina Dhuafa Bringharjo Yogyakarta. Hasil dari penelitiannya menunjukkan bahwa tidak terjadi *agency problem* di BMT tersebut yang dibuktikan dengan hasil uji hipotesis yang semuanya signifikan.

Dalam kaitannya dengan pembiayaan *musyarakah*, belum ditemukan penelitian yang meneliti tentang kinerja BMT maupun bank syari'ah dilihat dari pembiayaan *musyarakahnya*. Oleh karena itu dalam penelitian ini akan menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan *musyarakah*, karena berbeda dengan BMT maupun bank syari'ah lain, pada BMT Haniva pembiayaan *musyarakah* yang disalurkan lebih banyak dibandingkan dengan pembiayaan lainnya. Hal ini sangat menarik untuk diteliti karena berdasarkan teori, pembiayaan *musyarakah* berisiko tinggi dan jarang ditemukan lembaga keuangan yang lebih dominan menyalurkan pembiayaan *musyarakah*. Akan tetapi mengapa di BMT tersebut, pembiayaan *musyarakah* yang disalurkan lebih besar dibandingkan dengan pembiayaan lainnya.

⁶ Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syari'ah*, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005), hlm. 121.

Faktor yang dianggap berpengaruh dalam penelitian ini yaitu dana pihak ketiga, modal sendiri, pembiayaan bermasalah, tingkat pendapatan bagi hasil, dan biaya agensi. Dana pihak ketiga disinyalir menentukan besarnya pembiayaan yang disalurkan oleh BMT, karena jika tidak ada dana yang terhimpun dari masyarakat, maka BMT tidak bisa melakukan fungsi *intermediary*nya. Oleh karena itu, dana pihak ketiga dimasukkan dalam variabel pengaruh pembiayaan *musyarakah*. Selain dana pihak ketiga, modal sendiri juga berpengaruh terhadap pembiayaan *musyarakah* karena modal pemilik dapat digunakan untuk pembiayaan sebagaimana dana pihak ketiga.

Pembiayaan bermasalah merupakan risiko yang akan dihadapi oleh BMT jika menyalurkan pembiayaan. Oleh karena itu, pembiayaan bermasalah dapat menurunkan penyaluran pembiayaan BMT tersebut, sehingga dapat dikatakan bahwa pembiayaan bermasalah berpengaruh terhadap pembiayaan *musyarakah*. Tingkat pendapatan bagi hasil merupakan pendapatan yang akan didapat oleh BMT jika menyalurkan pembiayaan, sehingga bisa meningkatkan kinerja BMT. Oleh karena itu, tingkat pendapatan bagi hasil juga dimasukkan dalam variabel penelitian ini. Sedangkan biaya agensi merupakan pengeluaran yang akan dikeluarkan oleh BMT karena menyalurkan pembiayaan *musyarakah*, untuk mengurangi terjadinya kecurangan yang dilakukan oleh pihak pengelola usaha. Oleh karena itu biaya agensi berpengaruh terhadap pembiayaan *musyarakah*.

Berdasarkan latar belakang yang telah dikemukakan, penelitian ini bermaksud menganalisis pembiayaan *musyarakah* pada BMT yang lebih dominan menyalurkan pembiayaan *musyarakah*, dilihat dari faktor-faktor yang

mempengaruhinya. Sehingga rumusan judul dalam penelitian ini yaitu **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* DI BMT HANIVA WONOKROMO BANTUL.**

B. Pokok Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka pokok masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah dana pihak ketiga (DPK) berpengaruh positif terhadap pembiayaan *musyarakah* di BMT Haniva.
2. Apakah modal sendiri berpengaruh positif terhadap pembiayaan *musyarakah* di BMT Haniva.
3. Apakah pembiayaan bermasalah berpengaruh negatif terhadap pembiayaan *musyarakah* di BMT Haniva.
4. Apakah tingkat pendapatan bagi hasil berpengaruh positif terhadap pembiayaan *musyarakah* di BMT Haniva.
5. Apakah biaya agensi berpengaruh negatif terhadap pembiayaan *musyarakah* di BMT Haniva.

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah:

- a. Untuk menganalisis pengaruh dana pihak ketiga (DPK) terhadap pembiayaan *musyarakah* di BMT Haniva.

- b. Untuk menganalisis pengaruh modal sendiri terhadap pembiayaan *musyarakah* di BMT Haniva.
- c. Untuk menganalisis pengaruh pembiayaan bermasalah terhadap pembiayaan *musyarakah* di BMT Haniva.
- d. Untuk menganalisis pengaruh tingkat pendapatan bagi hasil terhadap pembiayaan *musyarakah* di BMT Haniva.
- e. Untuk menganalisis pengaruh biaya agensi terhadap pembiayaan *musyarakah* di BMT Haniva.

2. Kegunaan Penelitian

Penelitian ini akan memberikan manfaat yaitu:

- a. Untuk akademisi, dapat menambah kajian empiris terkait dengan faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan *musyarakah*.
- b. Untuk praktisi, dapat memberikan informasi berkaitan dengan pemberian pembiayaan *musyarakah* dilihat dari faktor-faktor yang mempengaruhinya.

D. SISTEMATIKA PEMBAHASAN

Sistematika pembahasan ini bertujuan untuk menggambarkan alur pemikiran penulis dari awal hingga kesimpulan akhir. Adapun rencana sistematika pembahasan dari awal hingga akhir kesimpulan adalah sebagai berikut:

Bab pertama berisi tentang pendahuluan, yang merupakan gambaran umum penelitian. Dalam bab ini memuat latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, serta sistematika pembahasan.

Bab kedua merupakan tinjauan pustaka dan pengembangan hipotesis. Bab ini membahas mengenai tinjauan teoritis tentang informasi mengenai variabel-variabel yang diteliti, telaah pustaka dan perumusan hipotesis.

Bab ketiga merupakan metodologi penelitian, yang membahas tentang metode-metode yang digunakan dalam penelitian, yang memuat mengenai jenis dan sifat penelitian, populasi, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel, dan teknik analisis data.

Bab keempat berisi tentang analisis data dan pembahasan. Bab ini merupakan inti dari penelitian, yang membahas tentang data yang dikumpulkan serta hasil pengolahan data. Analisis tersebut berisi interpretasi terhadap hasil pengolahan data dengan menggunakan teori.

Bab kelima merupakan penutup dari penelitian yang telah dilakukan, yang memuat kesimpulan penelitian dan saran yang ditujukan untuk penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian, kesimpulan yang dapat peneliti ambil adalah sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil uji statistik F dapat disimpulkan bahwa model regresi dapat digunakan untuk memprediksi pembiayaan *musyarakah*.
2. DPK berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan *musyarakah*. Dengan demikian, H1 yang menyatakan bahwa DPK berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan *musyarakah* diterima. Peningkatan DPK berpengaruh terhadap besarnya penyaluran pembiayaan *musyarakah*.
3. Modal sendiri berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan *musyarakah*. Dengan demikian, H2 yang menyatakan bahwa modal sendiri berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan *musyarakah* diterima. Besarnya modal sendiri berpengaruh terhadap besarnya pembiayaan *musyarakah* yang disalurkan.
4. Pembiayaan bermasalah berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan *musyarakah*, akan tetapi arah pengaruhnya positif. Dengan demikian, H3 yang menyatakan bahwa pembiayaan bermasalah berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pembiayaan *musyarakah* ditolak.

5. Pendapatan bagi hasil tidak berpengaruh secara signifikan terhadap pembiayaan *musyarakah*, namun menunjukkan arah yang positif. Dengan demikian, H4 yang menyatakan bahwa pendapatan bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan *musyarakah* ditolak.
6. Biaya agensi tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan *musyarakah*. Dengan demikian, H5 yang menyatakan bahwa biaya agensi berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pembiayaan *musyarakah* ditolak.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan diatas diberikan saran sebagai berikut:

1. Penelitian selanjutnya sebaiknya menambah jumlah sampel yang akan diteliti dan memperpanjang waktu penelitian agar hasil yang didapat lebih akurat dan bervariasi.
2. Penelitian selanjutnya disarankan menambah variabel independen atau mengganti variabel independen dari penelitian ini, dengan variabel lain yang disinyalir dapat mempengaruhi besarnya pembiayaan *musyarakah*. Dengan demikian, hasil yang akan didapat diharapkan lebih akurat.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

Departemen Agama, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, Bandung: CV Penerbit J-ART, 2005.

Perbankan dan Keuangan

AS. Mahmoeddin, *Melacak Kredit Bermasalah*, Jakarta: Pustaka Sinar Harapan, 2004.

Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah Deskripsi dan Ilustrasi*, Yogyakarta: Ekonisia, 2007.

Muhammad, *Manajemen Bank Syari'ah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005.

Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syari'ah*, Yogyakarta: Ekonisia, 2004.

Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syari'ah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005.

Muhammad, *Teknik Perhitungan Bagi Hasil di Bank Syari'ah*, Yogyakarta: UII Press, 2001.

Muhammad Ghafur W, *Potret Perbankan Syari'ah Indonesia Terkini (Kajian Kritis Perkembangan Perbankan Syari'ah)*, Yogyakarta : BiruniPress, 2007.

Muhammad Ridwan, *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwi (BMT)*, Yogyakarta: UII Press, 2005.

Muhammad Syafi'I Antonio, *Bank Syari'ah dari Teori ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani Press, 2001.

Zainul Arifin, *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syari'ah*, Jakarta: Alfabeta, 2002.

Zaenal Arifin, *Teori Keuangan dan Pasar Modal*, Yogyakarta: Ekonisia, 2005.

Metodologi dan Statistik

Agus Widarjono, *Ekonometrika Teori dan Aplikasi untuk Ekonomi dan Bisnis*, Yogyakarta: Ekonisia, 2005.

Algifari, *Statistik Induktif untuk Ekonomi dan Bisnis* Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2003.

Imam Ghozali, *aplikasi analisis multivariate dengan program spss* (emarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2005).

Sugiyono, *Metodologi Penelitian Administrasi*, Bandung: Alfabeta, 2006.

Syamsul Hadi, *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*, Yogyakarta: EKONISIA, 2006.

Jurnal dan Karya Ilmiah

Aqidah Asri Suwarsi, "Pengaruh *Loan to Assets Ratio*, *Rate of Return on Loan Ratio*, *Capital Adequacy Ratio*, dan *Non Performing Financing* terhadap Penyaluran Pembiayaan Studi Kasus pada PT. Bank Syari'ah Mandiri Tbk. Periode 2005-2007", *Skripsi* Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2008).

Dewi Yulianti Fuadah, "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Investasi *Mudharabah* dan *Musyarakah* di Bank Syariah Mandiri", *Skripsi* Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2008).

Khodijah Hadiyyatul Maula, "Pengaruh Simpanan (Dana Pihak Ketiga), Modal Sendiri, Marjin Keuntungan dan NPF (*Non Performing Financing*) terhadap Pembiayaan *Murabahah* pada Bank Syari'ah Mandiri", *Skripsi* Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2008).

Maryanah, "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Bagi Hasil di Bank Syari'ah Mandiri," *Jurnal Ekonomi Keuangan dan Bisnis Islami (EKSiS)*, Vol 4:1 (Januari-Maret, 2008).

Muhammad, "Penyesuaian Masalah Agensi (Agency Problem) dalam Kontrak Pembiayaan *Mudharabah*," *Jurnal Ekonomi Syariah Muamalah*, Vol 3:1 (Januari, 2005).

Muhammad Akhyar Adnan, "Dari *Murabahah* menuju *Musyarakah*, Upaya Mendorong Optimalisasi Sektor Riel." *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia (JAAI)*, Vol 9:2 (Desember, 2005).

Lampiran Terjemah

LAMPIRAN TERJEMAH

NO	HLM	TERJEMAH
1	10	<i>Maka mereka bersekutu dalam bagian yang sepertiga itu.</i>
2	10	<i>Dan sesungguhnya kebanyakan dari orang-orang yang berserikat itu sebagian mereka berbuat zalim kepada sebagian yang lain, kecuali orang-orang yang beriman dan mengerjakan amal yang saleh; dan amat sedikitlah mereka ini.</i>

Lampiran Data Penelitian

DATA PENELITIAN						
BULAN	PEMBIAYAAN MUSYARAKAH	DPK	MODAL SENDIRI	NPF	PENDAPATAN BAGI HASIL	BIAYA AGENSI
2007						
Juni	38850000	88184900	31754200	0,00%	72000	540300
Juli	60303333	108965308	29891364	1,45%	1321680	355250
Agustus	58093266	131828986	30382569	1,15%	2367813	181950
September	76125726	138987770	30265088	1,50%	2350796	319500
Oktober	76800726	157191106	31038891	2,01%	2916430	122325
Nopember	78862576	231681964	31870358	1,80%	4022853	409800
Desember	107464713	223229206	33929928	1,86%	4022853	298650
2008						
Januari	121064442	253697096	26593108	2,01%	6819699	449250
Februari	143974402	248194012	26791603	2,50%	5425800	498750
Maret	161506817	249553627	27995402	2,32%	6830995	504750
April	166568201	258090251	28823143	1,87%	6814650	287400
Mei	156610784	266818657	30062639	1,97%	7718900	201750
Juni	168240434	249284089	30817940	1,78%	7773079	623250
Juli	180016984	258755116	30314009	2,21%	6554673	444525
Agustus	180852486	285882380	30723770	2,23%	7334995	373500
September	190178052	289825104	32678356	2,10%	7783666	492000
Oktober	195380653	326130843	33043228	2,75%	7818867	467250
Nopember	214331252	322280971	35239427	2,40%	8555933	788400
Desember	225503918	339443179	37401892	1,98%	9308733	556500
2009						
Januari	233448601	314233814	77230234	2,25%	8382033	527400
Februari	257821534	344962966	79144300	1,87%	9606433	722250
Maret	267729867	354913745	80090398	1,97%	9991583	510000
April	285114772	375773284	81370392	2,07%	9984412	831750
Mei	293887422	383889418	82631008	2,17%	9935850	645600
Juni	295311722	366138751	82130675	2,27%	9130600	423900

BULAN	PEMBIAYAAN MUSYARAKAH	DPK	MODAL SENDIRI	NPF	PENDAPATAN BAGI HASIL	BIAYA AGENSI
2009						
Juli	293702322	423095061	83043311	1,85%	10066629	1140750
Agustus	329342631	437661869	84039452	1,43%	10178784	875400
September	351309521	458866027	82442344	1,78%	10040084	761700
Oktober	366483638	528428878	85390211	2,53%	12648251	835500
Nopember	368339200	536971911	86314850	2,05%	12310453	459750
Desember	334581568	557846094	90056625	1,72%	15456352	507750
2010						
Januari	372069168	570698971	118979804			1097850

Bantul, 26 Juni 2010
 Manajer BMT Haniva

Imam Muttaqien, SHI.

Lampiran Hasil Estimasi Ordinary Least Square (OLS)

HASIL ESTIMASI ORDINARY LEAST SQUARE (OLS)
 $MSA = a + b_1DPK + b_2Modal + b_3NPF + b_4LnBasil + b_5Agensi + e$

A. Uji Asumsi Klasik

1. Multikolonieritas

a. Sebelum Ln

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	-1.389E7	1.127E7		-1.232	.230		
Dana Pihak Ketiga	.256	.099	.319	2.594	.016	.086	11.593
Modal Sendiri	.766	.249	.220	3.073	.005	.255	3.926
Pembiayaan Bermasalah	10.898	4.161	.241	2.619	.015	.155	6.459
Pendapatan Bagi Hasil	5.756	2.986	.203	1.927	.065	.118	8.499
Biaya Agensi	28.674	20.768	.072	1.381	.180	.480	2.084

a. Dependent Variable: Pembiayaan Musyarakah

b. Setelah Ln

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	-9.130E7	8.248E7		-1.107	.279		
Dana Pihak Ketiga	.321	.095	.400	3.360	.003	.102	9.778
Modal Sendiri	.879	.272	.252	3.232	.003	.238	4.204
Pembiayaan Bermasalah	12.681	4.276	.280	2.966	.007	.163	6.142
LnBASIL	5.431E6	5.886E6	.054	.923	.365	.417	2.396
Biaya Agensi	31.911	21.792	.080	1.464	.156	.484	2.066

a. Dependent Variable: Pembiayaan Musyarakah

2. Autokorelasi

Autocorrelations

Series: Unstandardized Residual

Lag	Autocorrelation	Std. Error ^a	Box-Ljung Statistic		
			Value	df	Sig. ^b
1	.304	.171	3.155	1	.076
2	-.070	.168	3.326	2	.190
3	-.114	.165	3.798	3	.284
4	-.221	.162	5.654	4	.227
5	.059	.159	5.791	5	.327
6	-.025	.156	5.816	6	.444
7	-.199	.153	7.501	7	.379
8	-.137	.150	8.333	8	.402
9	-.059	.147	8.492	9	.485
10	-.051	.143	8.619	10	.569
11	.032	.140	8.671	11	.652
12	.062	.136	8.880	12	.713
13	.092	.133	9.363	13	.745
14	.168	.129	11.060	14	.681
15	.068	.125	11.356	15	.727
16	-.081	.121	11.800	16	.758

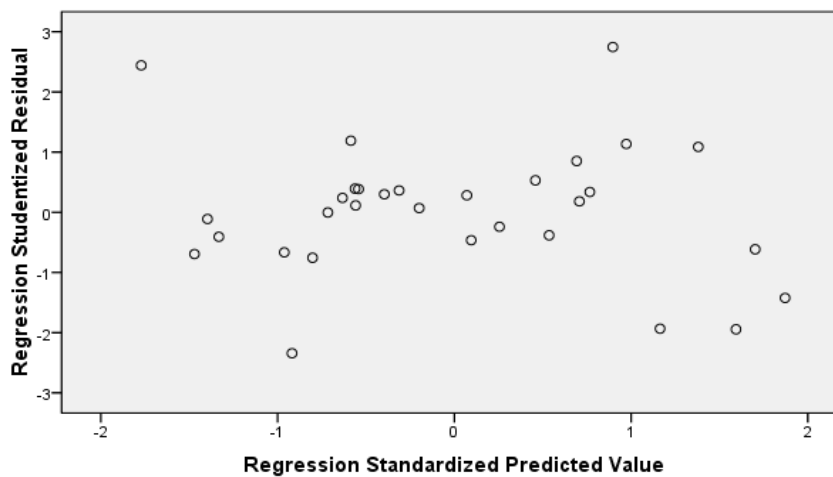
a. The underlying process assumed is independence (white noise).

b. Based on the asymptotic chi-square approximation.

3. Heteroskedastisitas

Scatterplot

Dependent Variable: Pembiayaan Musyarakah



4. Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		31
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.87520387E7
Most Extreme Differences	Absolute	.116
	Positive	.116
	Negative	-.089
Kolmogorov-Smirnov Z		.645
Asymp. Sig. (2-tailed)		.799
a. Test distribution is Normal.		

5. Linearitas

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.000 ^a	.000	-.200	2.05418292E7

a. Predictors: (Constant), Biaya Agensi, LnBASIL, Modal Sendiri, Pembiayaan Bermasalah, Dana Pihak Ketiga

b. Dependent Variable: Unstandardized Residual

B. Uji Persamaan Regresi

1. Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.982 ^a	.964	.956	2.054E7

a. Predictors: (Constant), Biaya Agensi, LnBASIL, Modal Sendiri, Pembiayaan Bermasalah, Dana Pihak Ketiga

b. Dependent Variable: Pembiayaan Musyarakah

2. Uji F

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2.804E17	5	5.608E16	132.895	.000 ^a
	Residual	1.055E16	25	4.220E14		
	Total	2.909E17	30			

a. Predictors: (Constant), Biaya Agensi, LnBASIL, Modal Sendiri, Pembiayaan Bermasalah, Dana Pihak Ketiga

b. Dependent Variable: Pembiayaan Musyarakah

3. Uji Statistik t

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-9.130E7	8.248E7		-1.107	.279
	Dana Pihak Ketiga	.321	.095	.400	3.360	.003
	Modal Sendiri	.879	.272	.252	3.232	.003
	Pembiayaan Bermasalah	12.681	4.276	.280	2.966	.007
	LnBASIL	5.431E6	5.886E6	.054	.923	.365
	Biaya Agensi	31.911	21.792	.080	1.464	.156

a. Dependent Variable: Pembiayaan Musyarakah

Lampiran Curriculum Vitae

CURRICULUM VITAE

Nama : Risma Martini
Tempat, tanggal lahir : Purwakarta, 24 Januari 1989
Jur/ Prodi : Keuangan Islam
Fakultas : Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Orang Tua
 Ayah : Alm. Isman Yudawinata
 Ibu : Adah Siti Sa'adah
Alamat di Yogyakarta : Jl. Timoho No. 99/ 19 Yogyakarta 55225
Alamat asal : Jl. Warung Kandang Rt 12 Rw 03 Sindangsari, Plered,
Purwakarta 41162 JABAR
No. Hp : 085292827435
Email : shienbie@yahoo.com

Riwayat Pendidikan

No	Nama Sekolah	Tahun	Kota
1.	SDN Plered II	1994 - 2000	Purwakarta
2.	SMPN I Plered	2000 - 2003	Purwakarta
3.	SMK Citra Bangsa	2003 - 2006	Purwakarta
4.	Prodi Keuangan Islam UIN SUKA	2006 - sekarang	Yogyakarta

Pengalaman Organisasi

1. Pramuka SMPN I Plered, tahun 2001 – 2003
2. OSIS SMK Citra Bangsa periode 2004 – 2005 sebagai anggota bidang Kerohanian
3. BEM-PS Keuangan Islam, periode 2007 – 2008 sebagai anggota Departemen Advokasi
4. BADKO (Badan Koordinasi TKA-TPA) Kecamatan Gondokusuman, periode 2007 – 2009 sebagai anggota bidang Kreatifitas dan Seni
5. BEM-PS Keuangan Islam, periode 2009 – 2010 sebagai Bendahara

Pelatihan yang telah diikuti:

1. Program Pelatihan Komputer Microsoft Word and Excel tahun 2007
2. Training Internet tahun 2007
3. Diklat Ustadz/zah Tingkat Dasar tahun 2007
4. Program Pengembangan Bahasa Asing tahun 2008
5. Pelatihan Metodologi Penelitian tahun 2008
6. Training Tutor TPA Nasional tahun 2008
7. Training Manajemen dan Akuntansi Zakat tahun 2009
8. Training Reportase dan Advokasi tahun 2009
9. Pelatihan Pengelolaan Lembaga Keuangan Mikro Syari'ah tahun 2009
10. BRI Syariah Expo & Training Career Development tahun 2010