

**EFEKTIVITAS MODEL PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA KSPPS  
TAMZIS BINA UTAMA CABANG KLAMPOK BANJARNEGARA**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Strata Satu  
pada Prodi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

**Wiwit Nur Azizah**

NPM: 20140730204

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**PRODI EKONOMI SYARIAH**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2018**

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : **Wiwit Nur Azizah**

Nomor Mahasiswa : 20140730204

Program Studi : Ekonomi Syariah

Judul Skripsi : **EFEKTIVITAS MODEL PEMBIAYAAN  
MUDHARABAH PADA KSPPS TAMZIS BINA  
UTAMA CABANG KLAMPOK BANJARNEGARA**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan daftar pustaka.

Yogyakarta, 07 Maret 2018

Yang membuat pernyataan

Wiwit Nur Azizah



### **Motto**

*“Jika kalian berbuat baik, sesungguhnya kalian berbuat baik bagi diri kalian sendiri” (Q.S. Al-Isra: 7)*

*“Barang siapa yang memudahkan kesulitan seorang mu'min dari berbagai kesulitan-kesulitan dunia, Allah akan memudahkan kesulitan-kesulitannya pada hari kiamat. Dan siapa yang memudahkan orang yang sedang dalam kesulitan niscaya Allah mudahkan baginya di duni dan akhirat” (HR. Muslim).*

*“Man jadda wa jada”*

## **Halaman Persembahan**

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Kedua orang tua yang tidak pernah henti memberikan dukungan dan motivasi  
kepadaku

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur Penulis panjatkan kehadiran Allah SWT karena berkat Rahmat dan Karunia-Nya Penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “Efektivitas Model Pembiayaan Mudharabah Pada KSPPS TAMZIS Bina Utama Cabang Klampok Banjarnegara”. Berkat dukungan moril maupun materil yang sudah diberikan dalam penyusunan skripsi ini, maka penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Gunawan Budiyo, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Maesyarah, M.A., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Miftakhul Khasanah, S.TP., M.SI, selaku Dosen Pembimbing Skripsi.
5. Bapak M. Sobar, S.E.I., M.Sc., selaku Dosen Pembimbing Akademik.
6. Dosen-dosen EPI UMY yang tidak kenal lelah memberikan ilmu dan pengalaman baru untukku.
7. Pimpinan dan staff karyawan KSPPS TAMZIS Bina Utama Cabang Klampok Banjarnegara yang sudah memberikan kesempatan kepada saya untuk melakukan penelitian dikantornya, selalu membantu, dan memberikan bantuan serta semangatnya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi saya

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Judul yang Penulis ajukan adalah “Efektivitas Model Pembiayaan Mudharabah Pada KSPPS TAMZIS Bina Utama Cabang Klampok Banjarnegara”. Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak terlepas bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak.

Demi perbaikan selanjutnya, saran dan kritik yang membangun akan Penulis terima dengan senang hati. Akhirnya, hanya kepada Allah SWT Penulis serahkan segalanya, mudah-mudahan dapat bermanfaat khususnya bagi Penulis umumnya bagi kita semua.

Yogyakarta, 06 Januari 2018

Penulis

## DAFTAR ISI

|   |     |
|---|-----|
| NOTA DINAS .....                                  | i   |
| HALAMAN PENGESAHAN.....                           | ii  |
| HALAMAN PERNYATAAN .....                          | iii |
| HALAMAN MOTTO .....                               | iv  |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....                         | v   |
| HALAMAN KATA PENGANTAR.....                       | vi  |
| DAFTAR ISI.....                                   | vii |
| ABSTRAK .....                                     | x   |
| BAB I PENDAHULUAN                                 |     |
| A. Latar Belakang .....                           | 1   |
| B. Rumusan Masalah .....                          | 7   |
| C. Tujuan Penelitian .....                        | 7   |
| D. Manfaat Penelitian .....                       | 8   |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI        |     |
| A. Tinjauan Pustaka .....                         | 10  |
| B. Kerangka Teori.....                            | 14  |
| 1. Pengertian Umum BMT .....                      | 14  |
| 2. Pengertian Umum Efektivitas .....              | 15  |
| 3. Pengertian Umum Pembiayaan .....               | 16  |
| 4. Pengertian Umum Mudharabah .....               | 18  |
| 5. Pengertian Umum Pendapatan .....               | 39  |
| 6. Pengertian Umum Usaha Mikro.....               | 39  |
| 7. Sektor Perdagangan.....                        | 40  |
| 8. Pengaruh Pembiayaan Terhadap Usaha Mikro ..... | 40  |
| 9. Manajemen Keuangan.....                        | 41  |



|  |    |
|--|----|
| 10. Tinjauan Umum Laporan Keuangan ..... | 41 |
| 11. Tinjauan Umum Kinerja Keuangan ..... | 47 |
| 12. Tinjauan Umum Kesehatan Bank .....   | 48 |
| 13. Hipotesis.....                       | 50 |

### BAB III METODE PENELITIAN

|  |    |
|--|----|
| A. Jenis Penelitian.....   | 51 |
| B. Objek Dan Subjek Penelitian .....                             | 51 |
| C. Populasi.....   | 52 |
| D. Teknik Pengumpulan Data.....                                  | 52 |
| E. Responden .....   | 53 |
| F. Jenis Data .....  | 53 |
| G. Variabel Penelitian .....                                     | 54 |
| H. Uji Kualitas Data.....  | 55 |
| 1. Uji Validitas Data.....                                       | 55 |
| 2. Uji Reliabilitas .....  | 55 |
| I. Teknik Analisis Data.....                                     | 56 |
| J. Uji Hipotesis .....   | 56 |
| 1. Uji t .....   | 56 |
| 2. Uji F .....   | 57 |
| 3. Uji Determinasi ( $R^2$ ) .....                               | 58 |
| K. Definisi Dan Pengukuran Variabel .....                        | 58 |
| 1. BOPO (Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional)..... | 58 |
| 2. Earning .....   | 59 |
| 3. NPF ( <i>Non Performing Finance</i> ).....                    | 60 |

### BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

|  |    |
|--|----|
| A. KSPPS TAMZIS Bina Utama Cabang Klampok Banjarnegara .....                       | 62 |
| 1. Sejarah Berdirinya KSPPS TAMZIS Bina Utama Cabang Klampok<br>Banjarnegara ..... | 62 |

|   |    |
|---|----|
| 2. Visi Dan Misi KSPPS TAMZIS Bina Utama Cabang Klampok Banjarnegara .....            | 63 |
| 3. Produk-produk Yang Ada Di KSPPS TAMZIS Bina Utama Cabang Klampok Banjarnegara..... | 64 |
| 4. Struktur Organisasi KSPPS TAMZIS Bina Utama Cabang Klampok Banjarnegara .....      | 70 |
| 5. Pembiayaan Mudharabah di KSPPS TAMZIS Bina Utama Cabang Klampok Banjarnegara.....  | 70 |
| 6. Gambaran atau Keadaan Umum Responden.....  | 72 |
| B. Analisis.....  | 89 |
| 1. Uji Validitas .....  | 89 |
| 2. Uji Reliabilitas .....   | 91 |
| 3. Uji Regresi Linier Sederhana .....   | 92 |
| 4. Uji Signifikan Secara Simultan (Uji F).....  | 93 |
| 5. Uji Signifikan Secara Parsial (Uji t).....   | 95 |
| 6. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....   | 96 |
| 7. Analisis Laporan Keuangan .....  | 97 |
| C. Pembahasan.....  | 99 |

## BAB V SIMPULAN DAN SARAN

|                   |     |
|-------------------|-----|
| A. Simpulan ..... | 106 |
| B. Saran.....     | 107 |

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN-LAMPIRAN