

**ANALISIS RENDAHNYA PEMBIAYAAN MUDHARABAH MENURUT
PERSPEKTIF MANAJEMEN
(Studi Kasus BMT UMY dan BMT BIF)**

**ANALYSIS LOW FINANCING OF MUDHARABAH ACCORDING TO
MANAGEMENT PERSPECTIVE
(Case Study in BMT UMY and BMT BIF)**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun Oleh:

WAHYU LESTARI

20150420095

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2019

i

SKRIPSI

**ANALISIS RENDAHNYA PEMBIAYAAN MUDHARABAH MENURUT
PERSPEKTIF MANAJEMEN**

(Studi Kasus BMT UMY dan BMT BIF)

**ANALYSIS LOW FINANCING OF MUDHARABAH ACCORDING TO
MANAGEMENT PERSPECTIVE**

(Case Study in BMT UMY and BMT BIF)

Diajukan oleh

WAHYU LESTARI

20150420095



Telah disetujui Dosen Pembimbing
Pembimbing

Sigit Arie Wibowo, S.E., M.Acc., Ak., CA.
NIK: 19860906201110 143 088

Tanggal : 28 Februari 2019

SKRIPSI

**ANALISIS RENDAHNYA PEMBIAYAAN MUDHARABAH MENURUT
PERSPEKTIF MANAJEMEN**

(Studi Kasus di BMT UMY dan BMT BIF)

**ANALYSIS LOW FINANCING OF MUDHARABAH ACCORDING TO
MANAGEMENT PERSPECTIVE**

(Case Study in BMT UMY and BMT BIF)

Diajukan oleh

WAHYU LESTARI

20150420095

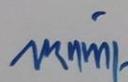
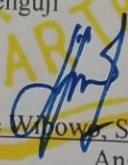
Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan Dewan
Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal, 12 Maret 2019

Yang terdiri dari


Barbara Gunawan, SE., M.Si., Ak., CA

Ketua Tim Penguji


Dra. Arum Indrasari, M.Buss., Ak., CA  Sigit Arie Wibowo, SE., M.Acc., Ak., CA
Anggota Tim Penguji Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Rizal Yaya S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA

NIK 19731218199904 143 068

PERNYATAAN

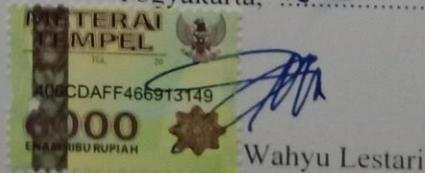
Dengan ini saya,

Nama : Wahyu Lestari

Nomor Mahasiswa : 20150420095

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: “ANALISIS RENDAHNYA PEMBIAYAAN MUDHARABAH MENURUT PERPEKTIF MANAJEMEN (Studi Kasus Tiga BMT di Yogyakarta)” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam anaskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut diabatakan.

Yogyakarta, 12 Maret 2019



MOTTO

“Aku sesuai prasangka hamba-Ku kepada-Ku, dan Aku akan bersamanya selama ia mengingat-Ku. Jika ia mengingat-Ku dalam dirinya maka Aku akan mengingatnya dalam diri-Ku, jika ia mengingat-Ku dalam sekumpulan orang maka Aku akan mengingatnya dalam sekumpulan yang lebih baik dan lebih bagus darinya. Jika ia mendekati kepada-Ku satu jengkal maka Aku akan mendekati kepada-Nya satu hasta, jika ia mendekati kepada-Ku satu hasta maka Aku akan mendekati kepadanya satu depa, dan jika ia mendatangi-Ku dengan berjalan maka Aku akan mendatangnya dengan berlari.” (HR. al-Bukhari dan Muslim)

“positif thinking atau berhusnudzon kepada Allah, sesama manusia maupun hasil dari segala sesuatu yang kamu sudah atau akan dilakukan”

PERSEMBAHAN

Puji syukur kita panjatkan kehadirat Allah SWT karena atas ridhonya peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Rendahnya Pembiayaan Mudhrabah Menurut Perspektif Manajemen (Studi Kasus Tiga BMT di Yogyakarta)“. Shalawat dan salam kita haturkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan teladan sehingga kita semua dapat menjalankan ajaran Islam secara utuh atau *kaffah*. Proses penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan dari banyak pihak. Untuk itu, peneliti mengucapkan terimakasih dan skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Ibu saya tercinta yaitu Ibu Menik dan Ayah saya Supriyono yang telah mendidik saya dan memberi kasih sayang yang luar biasa dan selalu mendukung dalam setiap kegiatan saya termasuk dalam penyelesaian skripsi ini, doa-doa luar biasa yang selalu beliau panjatkan untuk anaknya tercinta.
2. Bapak Sigit Arie Wibowo, S.E.,M.Acc.,Akt selaku pembimbing skripsi saya, terimakasih atas nasihat, kesabaran dan ilmu-ilmu yang telah diberikan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Teman seperjuangan memperoleh gelar sarjana Akuntansi RR Dwita Indah Cahyani dan Wijayanti Restuningsih yang selalu memotivasi dan mendukung saya dalam penyelesaian skripsi ini. Saya ucapkan sangat terimakasih kepada kalian berdua telah menjadi sahabat terbaik saya penyemangat saya dan pada akhirnya kita bisa menyelesaikan

skripsi bersama. Semoga persahabatan kita sampai kakek nenek.

4. Terimakasih juga untuk Almamater saya karena dari sinilah saya banyak memperoleh ilmu, dari sini juga saya bisa membuat orang tua saya bangga.

INTISARI

Penelitian ini mencoba untuk mengidentifikasi faktor-faktor di balik rendahnya volume akad mudharabah yang disepakati atau ditandatangani oleh BMT pada umumnya dibandingkan dengan Murabahah. Dua BMT (Baitul Maal wa Tamwil) di Yogyakarta telah dipilih untuk dipelajari, yaitu BMT UMY dan BMT BIF.

Dalam penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif, jenis pendekatannya menggunakan pendekatan deskriptif, serta menggunakan sumber dan sekunder. Metode pengumpulan data ini menggunakan wawancara. Teknik analisis data yang digunakan adalah teknik analisis reduksi data, penyajian data dan verifikasi atau penarikan kesimpulan. Untuk pengecekan keabsahan temuan penulis memperpanjang kehadiran ditempat penelitian.

Ada delapan faktor yang diidentifikasi memiliki pengaruh rendahnya mudharabah dikeluarkan oleh BMT. Faktor tersebut diantaranya risiko, literasi masyarakat, karakter anggota, jenis Usaha, Jaminan, kemampuan anggota dalam mengelola usaha dan Sumber Daya Manusia.

Kata Kunci: BMT, Mudharabah, Faktor

ABSTRACT

This study attempts to identify the factors behind the low volume of mudharabah contracts agreed upon or signed by the BMT in general compared to Murabahah. Two BMT (Baitul Maal wa Tamwil) in Yogyakarta have been chosen to be studied, namely BMT UMY and BMT BIF.

In this study using a qualitative approach, the type of approach using a descriptive approach, as well as using sources and secondary. This method of data collection uses interviews. Data analysis techniques used are data reduction analysis techniques, data presentation and verification or conclusion drawing. To check the validity of the author's findings extend the presence in the study.

There are eight factors identified as having the effect of low mudharabah issued by BMT. These factors include risk, community literacy, character of members, type of business, guarantee, ability of members to manage business and human resources.

Keywords: BMT, Mudharabah, Factors

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia ilmu, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Rendahnya Pembiayaan Mudharabah Menurut Perspektif Manajemen (Studi Kasus Tiga BMT di Yogyakarta)”. Skripsi ini ditujukan untuk memenuhi salah satu persyaratan ujian guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Dalam menyelesaikan Skripsi ini peneliti menyadari adanya halangan, rintangan, dan ujian, namun pada akhirnya selalu ada jalan kemudahan, tentunya dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, dukungan, dan bantuan banyak pihak, dimana dengan ikhlas telah merelakan waktu dan tenaganya untuk membantu penulis menyusun skripsi sampai selesai. Selanjutnya pada kesempatan kali ini perkenankanlah penulis mengungkapkan rasa hormat dan menghaturkan ucapan terima kasih yang mendalam kepada:

1. Bapak Dr. Ir. H. Gunawan Budiyo, M.P. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Rizal Yaya, S.E, M.Sc., Akt. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
3. Dr. Ahim Abdurahim, S.E., M.Si., SAS., Ak., CA. Selaku ketua Program Studi Akuntansi dan Selaku Dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan yang sangat berharga dan mengarahkan

serta memberikan motivasi kepada peneliti.

4. Bapak dan Ibu Dosen serta Karyawan Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan, fasilitas selama peneliti menempuh pendidikan dan telah meluangkan waktunya kepada peneliti untuk membantu penelitian dalam mencari informasi demi terciptanya penelitian ini.

Peneliti menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan tugas akhir ini sehingga peneliti mengharapkan kritikan dan saran yang membangun demi perbaikan dimasa yang akan datang. Semoga hasil penelitian yang telah peneliti lakukan dapat bermanfaat bagi banyak pihak.

Yogyakarta,.....

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
INTISARI.....	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR.....	.ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Batasan Masalah.....	8
C. Rumusan Masalah.....	9
D. Tujuan Penelitian.....	9
E. Manfaat Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
A. Landasan Teori.....	11
1. <i>Stewardship Theory</i>	11
2. Koperasi Syariah.....	13
3. Baitul Maal wat Tamwil (BMT).....	14
4. Jenis-jenis produk yang terdapat di BMT secara umum....	15
5. Pembiayaan syariah.....	18

6. Pembiayaan Mudharabah.....	20
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	22
BAB III METODE PENELITIAN.....	25
A. Objek/ Subjek Penelitian.....	25
B. Jenis Penelitian dan Data.....	26
C. Teknik Pengumpulan Data.....	27
D. Teknik Pemilihan Informan.....	28
E. Metode Analisis Data.....	29
BAB IV GAMBARAN UMUM DAN PEMBAHASAN.....	31
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	31
1. BMT Bina Ihsanul Fikri.....	31
2. BMT UMY.....	43
B. Hasil Wawancara dan Pembahasan.....	50
1. Kebijakan-kebijakan Umum Pembiayaan di BMT.....	51
2. Kebijakan Khusus Terhadap Pembiayaan Mudharabah..	52
3. Mekanisme Mengeluarkan Pembiayaan Mudharabah...	53
4. Faktor-faktor yang menyebabkan Rendahnya Pembiayaan Mudharabah	55
5. Pembahasan	64
BAB V SIMPULAN ,IMPLIKASI DAN KETERBATASAN.....	75
A. Simpulan.....	75
B. Keterbatasan dan Saran Penelitian Berikutnya.....	76

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Kantor Cabang BMT Bina Ihsanul Fikri.....	33
---	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Komposisi Pembiayaan di Bank Syariah.....	3
Gambar 1.2 Pembiayaan Berdasarkan Akad di BMT BIF.....	6
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT Bina Ihsanul Fikri.....	40
Gambar 4.2 Struktur Organisasi BMT UMY	46
Gambar 4.3 Pembiayaan Berdasarkan Akad di BMT UMY dan BMT BIF tahun 2018.....	65