

**PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS BMT BERINGHARJO
(PERIODE 2010-2014)**

*The Influence to the Level of Musharaka Financing Risk towards BMT
Beringharjo Level of profitability (2010-2014 Period)*

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan
guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam
Program Studi Ekonomi Islam



Oleh:

Endika Tondi Asrianto

11423062

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
FAKULTAS ILMU AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
YOGYAKARTA**

2016

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Endika Tondi Asrianto
NIM : 11423062
Fakultas : Ilmu Agama Islam
Program Studi : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas BMT Beringharjo (Periode 2010-2014)

Dengan ini menyatakan bahwa penulisan skripsi ini merupakan hasil penelitian dan karya sendiri serta benar keasliannya. Apabila di kemudian hari ditemukan bahwa skripsi ini merupakan hasil penjiplakan karya orang lain atau plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi seperti yang berlaku di lingkungan Universitas Islam Indonesia.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa ada paksaan dari pihak manapun, terima kasih.

Penulis,



Endika Tondi Asrianto



UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA FAKULTAS ILMU AGAMA ISLAM

Gd. K.H.A. Wahid Hasyim Kampus Terpadu UII, Jl. Kaliurang KM. 14,5 Yogyakarta
Telp. (0274) 898462, Fax. 898463, E-Mail: fiai@uii.ac.id

PENGESAHAN

Skripsi ini telah dimunaqasyahkan dalam Sidang Panitia Ujian Program Sarjana Strata Satu (S1) Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia Program Studi Ekonomi Islam yang dilaksanakan pada:

Hari : Rabu
Tanggal : 16 Maret 2016
Judul Skripsi : Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Musyarakah terhadap Tingkat Profitabilitas BMT Beringharjo (Periode 2010-2014)
Disusun oleh : ENDIKA TONDI ASRIANTO
Nomor Mahasiswa : 11423062

Sehingga dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) Ekonomi Islam pada Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.

TIM PENGUJI:

Ketua : H. Nur Kholis, S.Ag, M.Sh.Ec. (.....)
Sekretaris : Martini Dwi Pusparini, S.H.I., M.S.I. (.....)
Penguji : Dr. Rahmani Timorita Y., M.Ag (.....)
Penguji/Pembimbing : Drs. H. M. Fajar Hidayanto, MM (.....)



Yogyakarta, 16 Maret 2016
Dekan,

Dr. H. Tamyiz Mukharrom, MA

- Syari'ah/Ahwal Al-Syakhshiyah, Akreditasi A berdasarkan SK No. 112/SK/BAN-PT/Akred/S/III/2015
- Pendidikan Agama Islam, Akreditasi A berdasarkan SK No. 502/SK/BAN-PT/Akred/S/VI/2015
- Ekonomi Islam, Akreditasi B berdasarkan SK No. 372/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2014

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
FAKULTAS ILMU AGAMA ISLAM

REKOMENDASI PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini, Dosen Pembimbing Skripsi:

Nama Mahasiswa : Endika Tondi Asrianto
Nomor Mahasiswa : 11423062
Judul Skripsi : Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Musyarakah Terhadap
Tingkat Profitabilitas BMT Beringharjo (Periode 2010-2014)

Menyatakan bahwa, berdasarkan proses dan hasil bimbingan selama ini serta dilakukan perbaikan, maka yang bersangkutan dapat mendaftarkan diri untuk mengikuti munaqasah skripsi pada Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.

Yogyakarta, 4 Maret 2016



Drs. H. M. Fajar Hidayanto, MM

NOTA DINAS

Yogyakarta, 29 September 2015

Hal : Skripsi
Kepada : Yth. Dekan Fakultas Ilmu Agama Islam
Universitas Islam Indonesia
di Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr. wb.

Berdasarkan penunjukan Dekan Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia dengan surat nomor: 255/Dek/60/DAS/FIAI/VII/2015 tanggal 29 September 2015 atas tugas kami sebagai pembimbing skripsi Saudara:

Nama : Endika Tondi Asrianto
Nomor Pokok / NIMKO : 11423062 / _____
Mahasiswa Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia
Jurusan / Program Studi : Ekonomi Islam / _____
Tahun Akademik : 2015 / 2016
Judul Skripsi : Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas BMT Beringharjo (Periode 2010-2014)

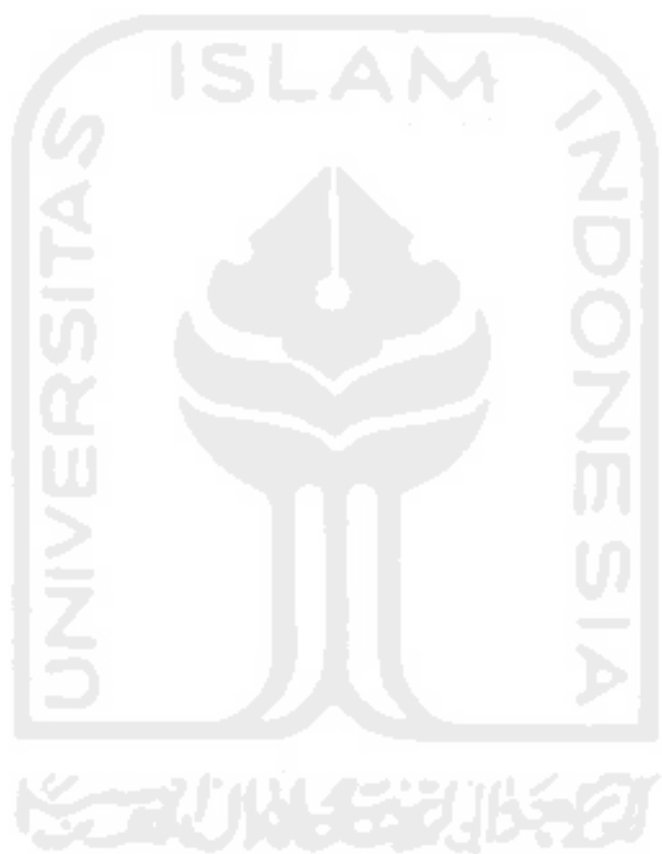
setelah kami teliti dan kami adakan perbaikan seperlunya, akhirnya kami berketetapan bahwa skripsi Saudara tersebut di atas memenuhi syarat untuk diajukan ke sidang munaqasah Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia.

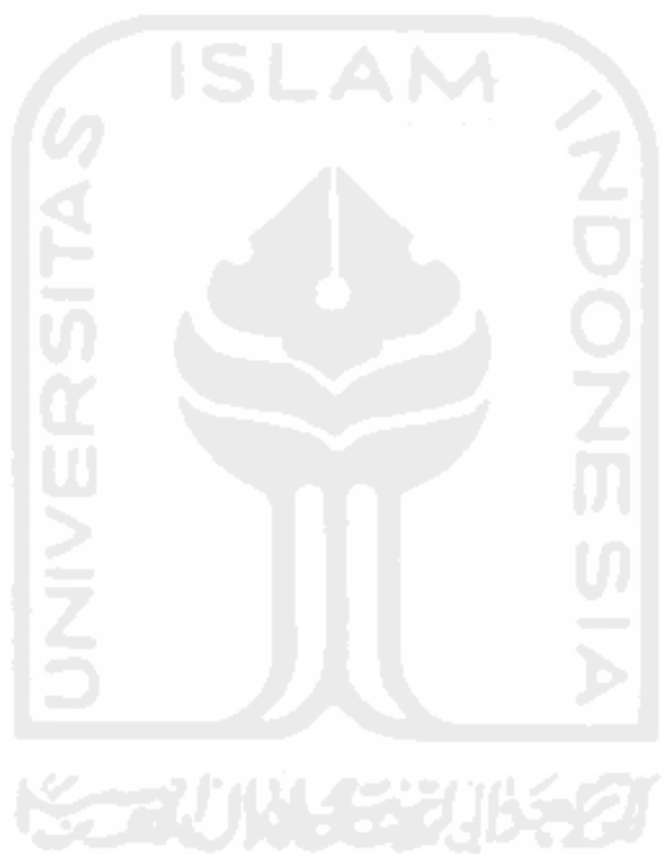
Demikian, semoga dalam waktu dekat bisa dimunaqasahkan, dan bersama ini kami kirimkan 3 (tiga) eksemplar skripsi dimaksud.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Dosen Pembimbing,


Drs. H. M. Fajar Hidayanto, MM





PERSEMBAHAN

**KARYA INI KUPERSEMBAHKAN UNTUK :
KEDUA ORANG TUAKU, SAHABAT-SAHABATKU
DAN SEMUA KELUARGA BESARKU YANG TELAH
MENDOAKANKU DAN MENDUKUNGKU UNTUK
MENYELESAIKAN KARYA SEDERHANA INI**



MOTTO

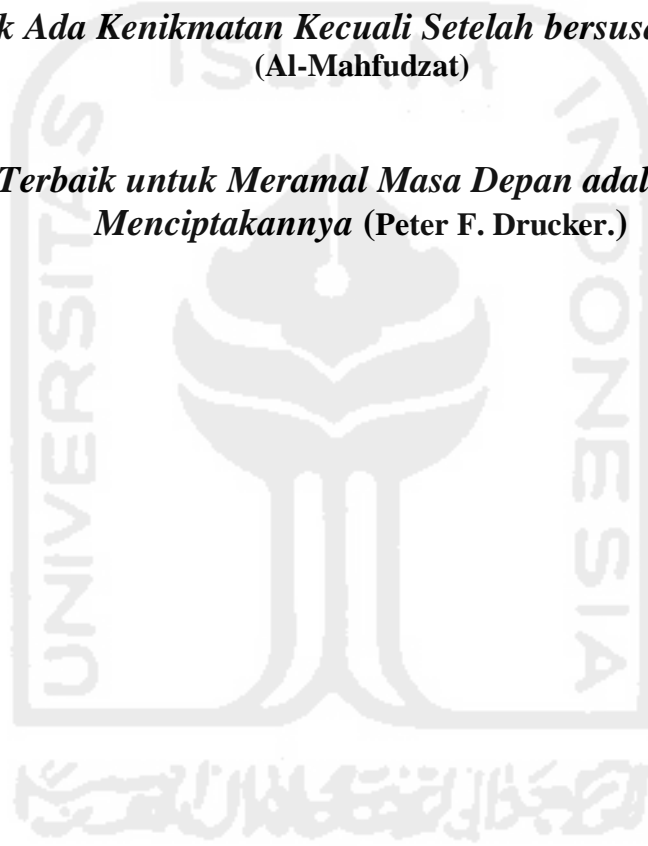
إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

SESUNGGUHNYA SESUDAH KESULITAN ITU

ADA KEMUDAHAN (QS Ash-Sarh: 6)

Tidak Ada Kenikmatan Kecuali Setelah bersusah payah.
(Al-Mahfudzat)

*Cara Terbaik untuk Meramal Masa Depan adalah dengan
Menciptakannya (Peter F. Drucker.)*



KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
السَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي أَنْعَمَنَا بِبِعَمَّةِ الْإِيمَانِ وَالْإِسْلَامِ. وَنُصَلِّي وَنُسَلِّمُ عَلَى خَيْرِ الْأَنْبِيَاءِ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ وَأَشْهَدُ أَنَّ مُحَمَّدًا عَبْدُهُ وَرَسُولُهُ

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT pemilik dari seluruh ilmu pengetahuan, shalawat dan salam bagi junjungan kita Nabi Besar Muhammad saw. atas segala rahmat dan hidayah-Nya akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas BMT Beringharjo (Periode 2010 – 2014)”. Dengan tema sederhana ini semoga bisa memberikan wacana ekonomi Islam dan sebagai landasan dasar lembaga-lembaga keuangan syariah dalam rangka mengelola risiko pembiayaan *musyarakah* agar mampu mengelola *financial management* terhadap profitabilitas dengan baik serta dengan harapan pula dapat menjadi buah pemikiran yang mampu memperkaya khazanah pengetahuan Islam.

Adapun maksud dan tujuan dari penyusunan skripsi ini adalah sebagai tugas akhir yang merupakan syarat untuk meraih gelar kesarjanaan jenjang Strata 1 Program Studi Ilmu Ekonomi Islam pada Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia di Yogyakarta.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari sepenuhnya akan keterbatasan dan kekurangan yang ada. Serta penulis menyadari betul bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil tanpa adanya usaha, bantuan, dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, sudah sepantasnya penulis menghanturkan terima kasih sedalam-dalamnya kepada:

1. Dr. Ir. Harsoyo, M.Sc selaku Rektor Universitas Islam Indonesia

2. Dr. H. Tamyiz Mukharom, MA, selaku Dekan Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Indonesia.
3. Dr. Rahmani Timorita Y, M.Ag selaku Ketua Prodi Ekonomi Islam.
4. Drs. H. M. Fajar Hidayanto, MM selaku dosen Pembimbing yang dengan penuh kesadaran dan ketelitian telah memberikan saran, bimbingan dan bantuannya pada penulis.
5. Kedua orang tuaku, Papa dan Mama tercinta yang dengan ketulusan dan keikhlasannya telah memberikan nasihat, saran, dukungan, semangat dan doa yang tidak pernah putus-putusnya mendoakan ananda agar sukses meraih masa depan.
6. Almarhum kakekku tercinta yang selalu kudoakan dan sangat kurindukan, semoga beliau bangga memiliki cucu seperti saya.
7. Seluruh Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama masa kuliah.
8. Seluruh Staf Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia
9. Kakak dan Adik, Yuka dan Rendy
10. Keluarga besarku, khususnya mas Aan, dan seluruhnya yang telah mendukung dan mendoakan penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ini. Semoga keluarga kita senantiasa dalam lindungan Allah SWT. Amin
11. Sahabatku Young Innovation, Ade, Adul, Andre, Dendy, Lendy, Toge, Willy. Trims Sobot, kalian telah banyak membantuku dan memberi hari-hari indah untuk dikenang.
12. Teman-teman seperjuanganku Ekonomi Islam angkatan 2011.
13. Kepada pimpinan dan Staf karyawan BMT Beringharjo Pusat, khususnya Pak Bey Arifin, SIP selaku Staf Bering Campus yang telah memberikan izin, kesempatan dan waktu bagi penulis untuk meneliti di BMT Beringharjo, sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ini.
14. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan kepada penulis dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini.

Tiada kata-kata yang lebih dalam selain ucapan terima kasih, semoga Allah SWT memberikan balasan kebaikan atas segala bantuan yang diberikan kepada penulis. Akhir kata penulis berharap semoga hasil penulisan skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Amiiien.

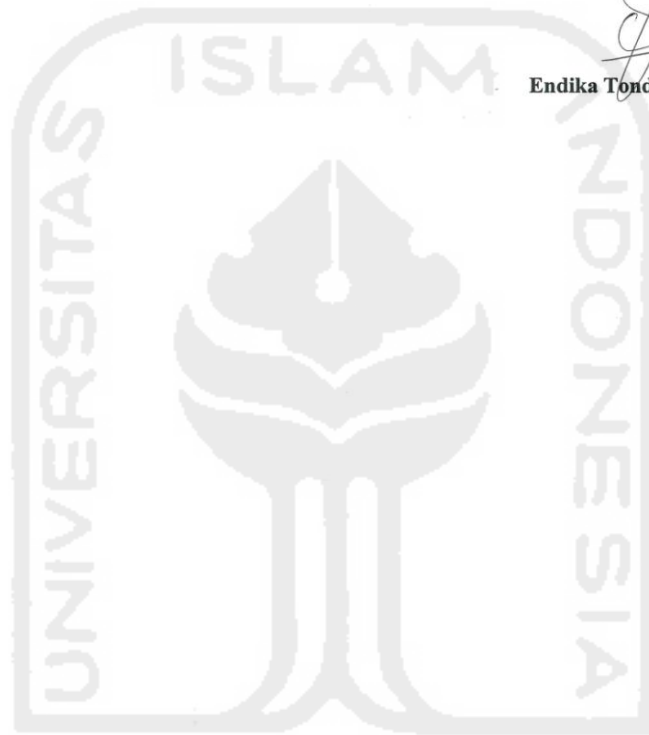
وَالسَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

Yogyakarta, 4 Maret 2016

Penulis



Endika Tondi Asrianto



لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ مُحَمَّدٌ رَسُوْلُهُ

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi adalah pengalihan tulisan dari satu bahasa ke dalam tulisan bahasa lain. Dalam skripsi ini transliterasi yang dimaksud adalah pengalihan tulisan bahasa ‘Arab ke bahasa latin.

Penulisan transliterasi ‘Arab-Latin di sini menggunakan transliterasi dari keputusan bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI no. 158 tahun 1987 dan no. 0543 b/U/1987. Secara garis besar uraiannya adalah sebagai berikut:

1. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	sa'	Š	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)

ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Sad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em

ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal bahasa Arab seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan rangkap atau diftong.

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
-----	Fathah	a	a
-----	Kasrah	i	i
-----	Dammah	u	u

Contoh:

كتب	→	<i>Kataba</i>	يذهب	→	<i>Yadzhabu</i>
سئل	→	<i>su'ila</i>	ذُكِرَ	→	<i>Dzukira</i>

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ى---	Fathah dan ya	ai	a dan i
و---	Fathah dan wawu	au	a dan u

Contoh:

كيف → *kaifa* هول → *haulā*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda:

- a. *Fathah* + huruf *alif*, ditulis = a dengan garis di atas, seperti

رَجَالٌ → *Rijālun*

- b. *Fathah* + huruf *alif layyinah*, ditulis = a dengan garis di atas, seperti

مُوسَى → *Mūsā*

- c. *Kasrah* + huruf *ya' mati*, ditulis = i dengan garis di atas, seperti

مُجِيبٌ → *Mujībun*

- d. *Dammah* + huruf *wawu mati*, ditulis = u dengan garis di atas, seperti:

قُلُوبُهُمْ → *Qulūbuhum*

4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua:

- a. Ta' Marbutah hidup

Ta' Marbutah yang hidup atau yang mendapat harakah *fathah*, *kasrah* dan *dammah*, transliterasinya adalah "t".

- b. Ta' Marbutah mati

Ta' marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h"

Contoh: طَلْحَةٌ → *Talḥah*

- c. Kalau pada kata yang terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang "al" serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh: روضة الجنة → *Raudah al-jannah.*

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda syaddah, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh: رَبَّنَا → *Rabbana*
 نَعِم → *Na'ima*

6. Penulisan Huruf Alif Lam

- a. Jika bertemu dengan huruf *qamariyah*, maupun *qomariyah* ditulis dengan metode yang sama yaitu tetapi ditulis *al-*, seperti :

الكرِيم الْكَبِير → *Al-karīm al-kabīr*
 الرَّسُولُ النَّسَاء → *Al-rasūl al-nisā'*

- b. Berada di awal kalimat, ditulis dengan huruf capital, seperti :

الْعَزِيزُ الْحَكِيم → *Al-Azīz al-hakīm*

- c. Berada di tengah kalimat, ditulis dengan huruf kecil, seperti :

يُحِبُّ الْمُحْسِنِينَ → *Yuhīb al-Muhsinīn*

7. Hamzah

Sebagaimana dinyatakan di depan, hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Bila terletak di awal kata, hamzah tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

شَيْءٌ → *syai'un* أَمْرٌ → *umirtu*

8. Penulisan Kata atau Kalimat

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il (kata kerja), isim atau huruf, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf Arab atau harakat yang dihilangkan. Dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut ditulis dengan kata sekata.

Contoh:

وانّ الله لهو خير الرّازقي → *Wa innallāha lahuwa khairu al-Rāziqīn*
فأوفوا الكيل و الميزان → *Fa 'aufū al-Kaila wa al- Mīzān*

9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti yang berlaku dalam EYD, seperti huruf kapital yang digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap harus awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

وما محمد إلا رسول → *Wamā Muhammadun illā Rasūl*

10. Kata yang sudah bahasa Arab yang sudah masuk bahasa Indonesia maka kata tersebut ditulis sebagaimana yang biasa ditulis dalam bahasa Indonesia. Seperti kata: al-Qur'an, hadis, ruh, dan kata-kata yang lain. Selama kata-kata tersebut tidak untuk menulis kata bahasa Arab dalam huruf Latin.