

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARĀBĀH*,
MURĀBAĤĀH, *MUSYĀRAKĀH* DAN *IJARAH* TERHADAP
PROFITABILITAS DI BMT DANA MENTARI
MUHAMMADIYAH KC KARANGLEWAS
2018**



SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto
untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

IAIN PURWOKERTO

Oleh :
FATIKA VACHMI
NIM.1522202014

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
PURWOKERTO
2020**

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARĀBĀH*, *MURĀBAĤĀH*,
MUSYĀRAKĀH DAN *IJARAH* TERHADAP PROFITABILITAS DI BMT
DANA MENTARI MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
2018**

Fatika vachmi
NIM.1522202014

E-mail: fatikavachmi29@gmail.com

Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama
Islam Negeri (IAIN) Purwokerto

ABSTRAK

Penelitian ini dilatar belakangi, oleh fenomena masyarakat yang sudah familiar dengan sistem perbankan syariah, khususnya di BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto yang menyediakan bermacam-macam akad pembiayaan yaitu : pembiayaan *Mudharābah*, pembiayaan *Murābahāh*, pembiayaan *musyarakah* dan pembiayaan *ijarah*. Yang masing-masing memiliki pengaruh bagi hasil yang berbeda-beda pada profitabilitas di BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto.

Fokus penelitian dalam skripsi ini adalah, Apakah pembiayaan *Mudharābah*, *Murābahāh*, *musyarakah* dan *ijarah* berpengaruh terhadap profitabilitas di BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto?. Adapun tujuan penelitian dalam skripsi ini adalah untuk mengetahui pembiayaan *Mudharābah*, *Murābahāh*, *musyarakah*, dan *ijarah* bersama sama mempengaruhi profitabilitas di BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif. Jenis penelitian yang digunakan pada skripsi ini adalah analisis bivariante dan analisis multivariate. Sumber data yang diperoleh yaitu data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini adalah dokumentasi. Sedangkan teknik analisis data yang digunakan adalah pola interaktif yang meliputi; reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Adapun hasil penelitian adalah secara simultan variabel-variabel independen yaitu *Mudhārabāh* (X_1), *murabahah* (X_2), *musyarakah* (X_3), *ijarah* (X_4) secara simultan berpengaruh terhadap variabel dependen yaitu profitabilitas (*return on asset*) pada BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto tahun 2018.

Kata kunci: *mudharabah*, *murabahah*, *musyarakah*, *ijarah*, profitabilitas

**ANALYSIS OF FINANCING MUDHARABAH, MURABAHAH,
MUSYARAKAH AND IJARAH EFFECTS TOWARDS PROFITABILITY
IN BMT FUND MENTARI MUHAMADIYAH PURWOKERTO
2018**

Fatika vachmi
NIM.1522202014

E-mail: fatikavachmi29@gmail.com

Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama
Islam Negeri (IAIN) Purwokerto

ABSTRACT

This research is inspired by the phenomenon of people who are familiar with the Islamic banking system, especially in BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto which provides various financing agreements, namely: mudharabah financing, murabahah financing, musharaka financing and ijarah financing. Each of which has different profit sharing effects on profitability in the BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto.

The focus of research in this thesis is, Does mudharabah, murabahah, musyarakah and ijarah financing affect profitability in BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto? The purpose of the research in this thesis is to determine the mudharabah, murabaha, musyarakah, and ijarah financing whether it affects profitability in the BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto.

This research uses quantitative research methods. This type of research used in this thesis is bivariate analysis and multivariate analysis. Sources of data obtained are primary data and secondary data. The data collection technique in this research is documentation. While the data analysis technique used is an interactive pattern which includes; data reduction, data presentation and make conclusions.

The results of the study are simultaneously independent variables namely *Mudhārabāh* (X1), murabahah (X2), musharaka (X3), ijarah (X4) simultaneously affect the dependent variable namely profitability (retrun on assets) at BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto in years 2018.

Keywords: mudharabah, murabahah, musharaka, ijarah, profitabiliti

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
PENGESAHAN	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iv
MOTTO	v
ABSTRAK	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	viii
PERSEMBAHAN	xiv
KATA PENGANTAR	xv
DAFTAR ISI	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian	6
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pengertian bank syariah	9
B. Pembiayaan <i>mudharabah</i>	10
C. Pembiayaan <i>musyarakah</i>	14
D. Pembiayaan <i>murabahah</i>	17
E. Pembiayaan <i>Ijarah</i>	20
F. Pofitabilitas	23
1. Macam-macam cara ukur profitabilitas	25
2. Konsep dan konstruk.....	26
3. Kerangka pemikiran.....	30
4. Penelitian terdahulu.....	31
5. Hipotesis.....	33
BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Metode Penelitian	35
B. Objek Penelitian.....	36

C. Model Penelitian	37
1. Populasi dan sampel.....	37
2. Variabel dan indikator penelitian	38
3. Sumber data dan teknik pengumpulan data	40
4. Metode analisis data.....	42
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	47
A. Gambaran Umum BMT Dana Mentari Muhammadiyah KC Karanglewas	47
B. Uji Korelasi	50
C. Analisis Regresi Linier Sederhana	53
D. Uji asumsi Klasik	59
E. Analisis Regresi Linier Berganda	63
F. Pengujian Hipotesis.....	66
G. Pengujian Hipotesis.....	67
H. Pembahasan.....	68
BAB V PENUTUP.....	89
A. Kesimpulan	70
B. Keterbatasan Penelitian.....	70
C. Saran	71
DAFTAR PUSTAKA	
DOKUMENTASI	
LAMPIRAN	

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARĀBĀH*, *MURĀBAĤĀH*,
MUSYĀRAKĀH DAN *IJARAH* TERHADAP PROFITABILITAS DI BMT
DANA MENTARI MUHAMADIYAH PURWOKERTO**

2018

A. Latar Belakang Masalah

Bank adalah suatu lembaga yang dapat mendapat izin untuk mengarahkan dana masyarakat berupa pinjaman sehingga ia berfungsi sebagai perantara nasabah penyimpan dana dan pemakai akhir. (Edy, 2005: 2) Bank juga termasuk lembaga jasa karena produknya memberikan pelayanan jasa kepada masyarakat selain itu bank juga lembaga yang di percaya oleh masyarakat dalam menempatkan dana secara aman.

Di Indonesia lembaga keuangan bank dibagi menjadi dua jenis, yaitu bank yang bersifat konvensional dan bank yang bersifat syari'ah. Bank konvensional adalah bank yang kegiatan operasionalnya menggunakan sistem bunga, berbeda dengan bank syari'ah tidak menggunakan bunga pada sistem operasionalnya akan tetapi bank syari'ah memberikan pembiayaan dan jasa-jasa serta peredaran uang disesuaikan dengan prinsip syari'ah yang berlandaskan Al-Qur'an dan Hadits.

Perbankan syari'ah adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang bank syariah dan unit usaha syari'ah, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Bank syari'ah memiliki fungsi menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk titipan dan investasi dari pihak pemilik dan Fungsi lainnya ialah menyalurkan dana kepada pihak lain yang membutuhkan dalam bentuk jual beli maupun kerja sama usaha. (Ismail, 2011: 29-30)

Pada Undang-undang No. 21 Tahun 2008 tentang perbankan syari'ah disebutkan, bahwa bank syari'ah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syari'ah. Adapun bank syari'ah merupakan lembaga keuangan mempusnyai peran sebagai lembaga perantara (*financial intermediary*), yaitu menghimpun dana dari masyarakat yang mengalami kelebihan dana (*surplus*) dan menyalurkan dana kembali ke masyarakat yang

membutuhkan dana (*deficit*). (Muhammad, 2004:43) Islam melarang muslim menarik atau membayar bunga (*riba*) pelarangan inilah yang membedakan antara bank syaria'ah dengan konvensional. (Burhan, 2003:11)

Bentuk pembiayaan dalam perbankan syariah ada dua macam yaitu pembiayaan modal kerja dan pembiayaan konsumtif, pembiayaan modal kerja umumnya menggunakan akad mudharabah dan musyarakah. Adapun pembiayaan konsumtif umumnya menggunakan akad skema jual beli murabahah dan akad pemindahan hak guna (*ijarah*).

Saat ini bukan hanya lembaga keuangan syariah bersekala besar yang mampu berkembang seperti bank syariah namun lembaga keuangan syariah bersekala kecilpun mulai menunjukkan perkembangan seperti halnya *Baitul Mal wa at-Tamwil* (BMT).

Menurut hasil observasi. BMT Dana Mentari Muhammadiyah KC Karanglewas yang bertempat di jl Kapten Patimura No.329, Karanglewas, Purwokerto Barat. Sebuah lembaga yang bersifat usaha bisnis mandiri yang ditumbuh kembangkan secara swadaya dan dikelola secara profesional. Aspek bisnis BMT Dana Mentari Muhammadiyah adalah kunci sukses mengembangkan BMT Dana Mentari Muhammadiyah yang diharapkan mampu memberikan bagi hasil yang kompetitif kepada para deposnya dan mampu meningkatkan kesejahteraan para pengelolanya agar sejajar dengan lembaga lain. Asas dan landasannya adalah Pancasila dan UUD 1945 berprinsip Syari'ah Islam, keimanan, keterpaduan (*kaffah*), kekeluargaan/koperasi, kebersamaan, kemandirian dan profesionalisme.

Sejak Tahun 1995 BMT Dana Mentari Muhammadiyah hadir memberikan pelayanan kepada nasabah dengan baik para peminjam dana ataupun penyimpanan dana. Pelayanan jenis pembiayaan yang berlaku pada BMT Dana Mentari Muhammadiyah menggunakan akad pembiayaan Mudhārabāh , *Murabāhāh* *Musyārakāh* dan *ijarah*. (Brosur BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto, 2019)

Pembiayaan akad Mudhārabāh sering disebut dengan *trust financing* atau *trust investment*. Dalam pembiayaan *Mudhārabāh* , modal investasi

disediakan oleh bank sebagai shaibul mal seratus persen (100%). Nasabah (debitur) sebagai mudharib menyediakan usaha, Nisbah keuntungan dibagi sesuai kesepakatan.

Pembiayaan akad Murabāhāh adalah pembiayaan dengan prinsip jual beli diaplikasikan dalam skim *Murabāhāh (deferred payment sale)*, yaitu pembelian barang oleh bank untuk nasabah dalam rangka pemenuhan kebutuhan produksi (*investory*) dengan pembayaran ditangguhkan.

Pembiayaan akad *Musyārahāh (join venture profit sharing)* adalah kerja sama antara dua pihak atau lebih untuk usaha tertentu, masing-masing pihak memberikan kontribusi dana (*al-mal capital*), atau keahlian/manajerial (*a'mal,expertise*) dengan kesepakatan keuntungan dibagi bersama, dan jika terjadi kerugian ditanggung bersama.

Pembiayaan akad ijarah yaitu pemindahan hak guna atas barang atau jasa melalui pembayaran upah sewa, tanpa diikat dengan pemindahan kepemilikan (*ownership milikiyyah*) atas baran tersebut. (Ahmad, 2012:180)

Menurut H.Muntohar, S.Ag selaku kepala pimpinan kantor cabang di BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto, dari pembiayaan mudharabah, murabahah, musyarakah dan ijarah pembiayaan murabahah lah yang paling berpengaruh terhadap profitabilitas, sayangnya nasabah lebih tertarik dengan pembiayaan musyarakah yang dengan jumlah nasabah lebih besar dari pembiayaan murabahah.

Tabel 1.1

Daftar Jumlah Pendapatan Pembiayaan dari Januari - Desember 2018:

Bulan	Pembiayaan <i>mudharabah</i>	Pembiayaan <i>murabahah</i>	Pembiayaan <i>musyarakah</i>	Pembiayaan <i>ijarah</i>
Januari	62.702.946	7.885.109	69.810.413	5.578.435
Februari	71.569.678	6.007.804	102.979.377	71.184.905
Maret	61.547.932	9.665.515	63.196.293	6.224.170
April	70.333.854	6.071.419	70.510.015	8.803.040
Mei	62.518.433	6.380.076	66.980.715	7.746.050
Juni	61.600.472	7.942.822	56.819.778	3.988.436
Juli	71.511.896	4.645.589	70.514.928	5.740.000
Agustus	63.387.764	25.916.844	71.234.793	11.650.922
September	145.176.766	25.916.844	172.098.665	12.798.654

Oktober	145.176.766	25.916.844	172.098.665	12.798.654
November	145.176.766	25.916.844	172.098.665	12.798.654
Desember	186.471.309	15.342.034	150.030.552	15.975.093

Sumber data : data jumlah pendapatan BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto

Pada tahun 2018 pendapatan margin keuntungan yang di dapatkan dari bagi hasil pada pembiayaan *mudharabah* adalah sebesar 115.840.801, pembiayaan *Murabahah* sebesar 90.240.869, pembiayaan *Musyarakah* sebesar 705.560.516 dan pembiayaan *ijarah* 175.287.013 bisa dilihat dari margin keuntungan pada bagi hasil pembiayaan di BMT Dana Mentari Muhammadiyah KC Karanglewas pembiayaan Musyarakahlah yang paling berpengaruh terhadap kinerja keuangan di BMT Dana Mentari Muhammadiyah KC Karanglewas.

Produk-produk pembiayaan di bank syariah tentunya akan memberikan keuntungan bagi pihak bank. Keuntungan tersebut dapat dilihat dari tingkat profitabilitas yang diukur dengan rasio keuangan. Analisis rasio merupakan cara penting untuk menyatakan hubungan yang bermakna diantara pos-pos laporan keuangan. Rasio merupakan pedoman yang bermanfaat dalam mengevaluasi posisi dan kegiatan-kegiatan keuangan perusahaan serta melakukan perbandingan dengan hasil sebelumnya (wibowo dan sunarto, 2015:115). Rasio keuangan yang digunakan dalam penelitian ini adalah ROA (*retrun on aset*) yaitu tingkat dalam pengembalian modal bank tersebut. Alasan menggunakan rasio ini karena untuk mengetahui kemampuan manajemen dalam mengelola *capital* (modal) yang tersedia untuk menghasilkan *net income* (pendapatan) dalam pembiayaan *mudharabah*, *murabahah*, dan *musyarakah*.

Tabel 1.2
Data Hasil Hitungan ROA BMT Dana Mentari Muhammadiyah KC
Karanglewas Tahun 2018

No	Pembiayaan Mudharabah (x1)	Pembiayaan Murabahah (x2)	Pembiayaan Musyarakah (x3)	Pembiayaan Ijarah (x4)	ROA (Y)
1	62,702,946	7,885,109	69,810,413	5,578,435	0.45
2	71,569,678	6,007,804	102,979,377	71,184,905	0.9
3	61,547,932	9,665,515	63,196,293	6,224,170	0.44
4	70,333,854	6,071,419	70,510,015	8,803,040	0.41
5	62,518,433	6,380,076	66,980,715	7,746,050	0.4
6	61,600,472	7,942,822	56,819,778	3,988,436	0.24
7	71,511,896	4,645,589	70,514,928	70,514,928	0.44
8	63,387,764	25,916,844	71,234,793	11,650,922	0.46
9	145,176,766	25,916,844	172,098,665	12,798,654	0.52
10	145,176,766	25,916,844	172,098,665	12,798,654	0.52
11	145,176,766	25,916,844	172,098,665	12,798,654	0.52
12	186,471,309	15,342,034	150,030,552	15,975,093	0.62

Sumber : data diambil di BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto 2019

Berdasarkan uraian di atas ditekakan kembali bahwa penelitian ini penting untuk mengetahui pengaruh bagi hasil pembiayaan *Mudhārabāh*, *Murabāhāh*, *Musyārakāh* dan *ijarah* terhadap profitabilitas di BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto sehingga BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto dapat meningkatkan kinerja pada produk-produk yang berpengaruh terhadap pertumbuhan asetnya, sesuai dengan tujuan garis besar prinsip syariah.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian di atas, maka penulis tertarik untuk mengetahui:

1. Apakah Pembiayaan *mudharabah* berpengaruh terhadap profitabilitas di BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto ?
2. Apakah pembiayaan *murabahah* berpengaruh terhadap profitabilitas di BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto?

3. Apakah pembiayaan *musyarakah* berpengaruh terhadap profitabilitas di BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto?
4. Apakah pembiayaan *ijarah* berpengaruh terhadap profitabilitas di BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto?
5. Apakah pembiayaan *mudharabah*, *murabahah*, *musyarakah* dan *ijarah* berpengaruh terhadap profitabilitas di BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Selaras dengan rumusan masalah diatas, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

- a) untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap profitabilitas di BMT Dana Mentari Muhammadiyah Prwokerto.
- b) untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap profitabilitas di BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto.
- c) Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap profitabilitas di BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto.
- d) Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *ijarah* terhadap profitabilitas di BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto.
- e) Untuk mengetahui apakah pembiayaan *mudharabah*, *murabahah*, *musyarakah*, dan *ijarah* bersama sama mempengaruhi profitabilitas di BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto.

2. Manfaat Penelitian

a. Bagi Peneliti :

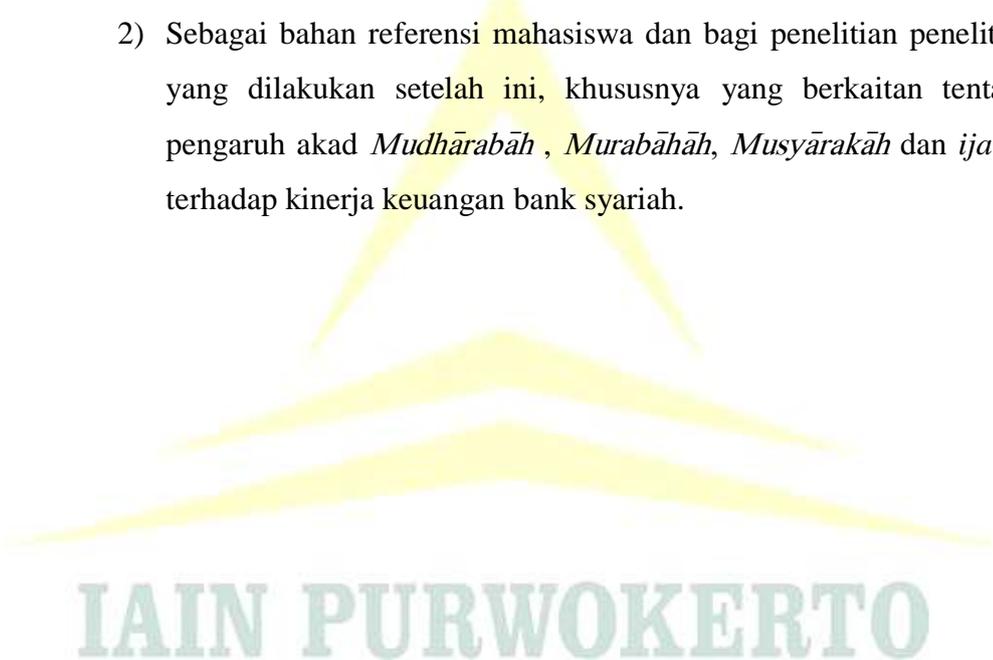
- 1) Memberikan pengetahuan dan pengalaman baru kepada peneliti terkait dengan dunia perbankan syariah.
- 2) Meningkatkan kemampuan peneliti untuk mengetahui tentang pengaruh bagi hasil pembiayaan akad *Mudhārahāh*, *Murabāhāh*, *Musyarakah* dan *ijarah* pada kinerja bank syariah yang di teliti.

b. Bagi Praktisi :

- 1) Mampu memberikan pemahaman lebih kepada pihak bank untuk mengetahui calon nasabah untuk menggunakan produk dalam bank syariah.
- 2) Bisa dijadikan pemahaman lebih tentang akad *Mudhārabāh* , *Murabāhāh*, *Musyārahāh* dan *ijarah* tentang pengaruhnya terhadap bank maupun nasabah.

c. Bagi Akademisi :

- 1) Lebih mengenalkan dunia perbankan syariah kepada akademisi yang belum mengetahui lebih jauh tentang dunia perbankan.
- 2) Sebagai bahan referensi mahasiswa dan bagi penelitian penelitian yang dilakukan setelah ini, khususnya yang berkaitan tentang pengaruh akad *Mudhārabāh* , *Murabāhāh*, *Musyārahāh* dan *ijarah* terhadap kinerja keuangan bank syariah.



IAIN PURWOKERTO

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan pembahasan pada bab sebelumnya, maka hasil penelitian disimpulkan sebagai berikut:

1. Pembiayaan *mudharabah* berpengaruh terhadap profitabilitas (*retrun on asset*) pada BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto tahun 2018.
2. Pembiayaan *murabahah* berpengaruh terhadap profitabilitas (*retrun on asset*) pada BMT Dana Mentari Muhammadiyah tahun 2018.
3. Pembiayaan *musyarakah* berpengaruh positif padadan signifikan terhadap profitabilitas (*retrun on asset*) pada BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto tahun 2018.
4. Pembiayaan *ijarah* berpengaruh terhadap profitabilitas (*retrun on asset*) pada BMT Dana Mentari Muhammadiyah tahun 2018.

Bedasarkan pemaparan sebelumnya dapat di tarik kesimpulan secara simultan variabel-variabel independen yaitu *Mudhārabāh* (X_1), *murabahah* (X_2), *musyarakah* (X_3), *ijarah* (X_4) secara simultan berpengaruh terhadap variabel dependen yaitu profitabilitas (*retrun on asset*) pada BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto tahun 2018.

B. Keterbatasan penelitian

Adanya hasil penelitian tersebut, memunculkan beberapa hal yang menjadi keterbatasan dari penelitian ini yaitu:

1. Pendeknya periode penelitian yang digunakan dalam penelitian yaitu hanya 1 tahun saja 2018.
2. Masih minimnya variabel Y (profitabilitas/ *retrun on asset*) dan variabel X (pembiayaan *mudharbah*, *murabahah*, *musyarakah* dan *ijarah*) sedangkan untuk variabel X masih ada faktorlain yang mempengaruhi varibel Y (profitabilitas).
3. Objek penelitan hanya pada BMT saja

4. Besarnya nilai adjusted R square (R^2) yaitu 3,23% saja sedangkan 68,7 % dijelaskan oleh variabel lain diluar penelitian ini.

C. Saran

Saran yang di ambil dari hasil penelitin ini adalah sebagai berikut:

- 1) Bagi peneliti selanjutnya
 - a. Dengan keterbatasan penelitian ini, diharapkan penelitian ini selanjutnya agar dapat menambah jumlah sampel dan periode yang digunakan dalam penelitian agar hasil yang diperoleh akan semakin akurat.
 - b. Diharapkan peneliti selajutnya dapat menambah jumlah variabel dan objek penelitian.
- 2) Bagi bank
 - a. Bagi manajmen BMT Dana Mentari Muhammadiyah, penelitian ini diharapkan untuk lebih mengembangkan produk murabahah dan ijarah mengingat profitabilitasnya cukup tinggi. Di sisi lain, juga meningkatkan produk lain agar menghasilkan profitabilitas lebih dari sebelumnya
 - b. Jika produk *musyarakah* dan *mudharabah* teru dilanjutkan pada bank syariah, bank syariah harus membuat kebijakan baru mengenai hal-hal yang terkait pembiayaan *musyarakah* dan *mudharabah*. Hal ini dilakukan untuk menekankan risiko dari pembiayaan *musyarakah* dan *mudharabah*, seperti resiko gagal bayar dengan cara pemilihan nasabah secara cermat dan selektif.
 - c. BMT Dana Mentari Muhammadiyah hendaknya mampu mengatur struktur pembiayaan kinerja keuangan optimal.
 - d. Pihak bank seharusnya lebih berhati hati dalam memilih nasabah. Seperti yang akan bekerjasama dengan menggunakan pembiayaan *mudharabah*, dikarenakan pembiayaan ini lebih memiliki resiko yang lebih tinggi dari *musyarakah*.
- 3) Bagi nasabah

- a. Dari hasil penelitian diharapkan dapat memberikan informasi yang bermanfaat untuk nasabah dan dapat menjadi pertimbangan dalam menggunakan produk syariah



DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Ahmad Dahlan. 2012. *Bank Syariah Teoritik, Praktik, Kritik*. Yogyakarta: Teras
- Ahmad Tanzeh. 2011. *Metode Penelitian Praktis*. Yogyakarta: Teras
- Alizar Isna Wardo. 2013. *Analisis Data Kuantitatif*. Purwokerto: STAIN Press
- Burhan Wirasubta. 2003. *Islamic Banking*. Jakarta: PT Serambi Ilmu Semesta
- Edy Wibowo & Untung Hendi. 2005. *Mengapa Memilih Bank Syariah*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Husen Umar. 2013. *Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*. Jakarta: PT Raja Persda.
- Ismail. 2011. *Perbankan syariah*. Jakarta: Kencana Pernanda Group.
- Muhammad. 2004. *Manajmen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Muhammad. 2005. *Manajmen Bank Syariah*. Yogyakarta: AMPYKPN
- M. Syafi'I Antonio. 2001. *Bank Syariah*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Riduan Sunarto. 2011. *Pengantar Statiska untuk Penelitian Pendidikan, Sosial, Ekonomi, komunikasi dan bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2016. *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2017. *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Bandung: Alfabeta.

Internet

- <http://danamentaripurwokerto.blogspot.co.id/bmt-dana-mentari-muhammadiyah-purwokerto.html>
- <https://www.cermati.com/artikel/kenali-ragam-jenis-pembiayaan-syariah-dan-manfaatnya>

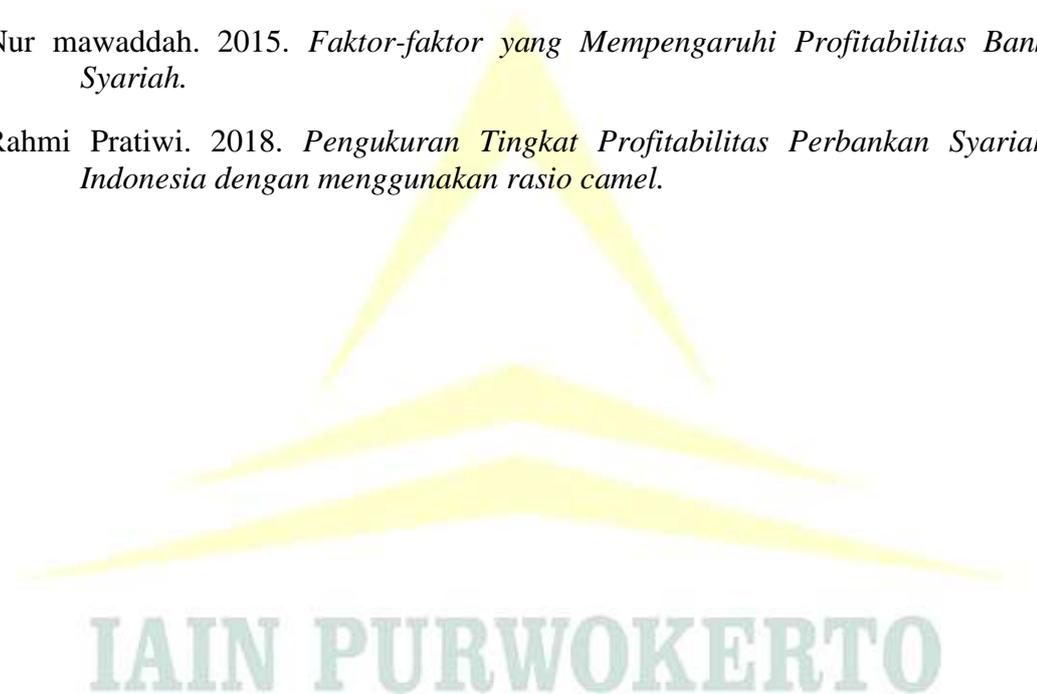
Brosur

- Brosur Bmt Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto.

JURNAL DAN SKRIPSI

- Sutrisno. 2003. *Tentang Pengertian Profitabilitas*. Diakses pada 22 November 2019

- Syamsudin. 2000. *Tentang Macam-macam Profitabilitas*. Diakses pada 22 November 2019.
- Munawir. 2004. *Tentang Net Operating Assets*. Diakses pada 22 November 2019
- Kuncoro. 2002. *Tentang Return On Assets*. Diakses pada 22 November 2019
- Brigham. 2001. *Tentang Perhitungan ROA dan Factor yang Mempengaruhi ROA*
- Nurul Hasanah. 2017. *Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah terhadap tingkat profitabilitas pada bank mandiri syariah*.
- Eko Rahmidi. 2017. *Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah dan Ijarah terhadap Tingkat Profitabilitas di Bank Umum Syariah*.
- Nur mawaddah. 2015. *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah*.
- Rahmi Pratiwi. 2018. *Pengukuran Tingkat Profitabilitas Perbankan Syariah Indonesia dengan menggunakan rasio camel*.



IAIN PURWOKERTO