

**FAKTOR PENENTU PENDAPATAN BMT
DI KOTA PALEMBANG**



Skripsi Oleh :

Erin Oktrianiza

01021381520119

Ekonomi Pembangunan

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar
Sarjana Ekonomi*

KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2020

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPRESIF

**FAKTOR PENENTU PENDAPATAN BMT
DI KOTA PALEMBANG**

Disusun oleh :

Nama : Erin Oktrianiza
NIM : 01021381520119
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian : Ekonomi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehesif

Tanggal Persetujuan:

Dosen Pembimbing

Ketua



Dr. Hj. Saadah Yuliana, M.Si

NIP : 196407271990032003

Tanggal

29/11 2019

Anggota



Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si.

NIP : 197306072002121002

Tanggal

2/10/2019

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Erin Oktrianiza

NIM : 01021381520119

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Bidang Kajian : Ekonomi Syariah

Judul Skripsi : Faktor Penentu Pendapatan BMT di Kota Palembang

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 19 Desember 2019 dan telah memenuhi syarat untuk diterima

Panitia Ujian Komprehensif

Palembang, 20 Desember 2019

Ketua.



Dr. Hj. Saadah Yuliana, M.Si
NIP.196407271990032003

Anggota



Dr. Imam Asngari, S.E. M.Si
NIP.19730607200212100

Anggota



Dr. Suhel, M.Si
NIP.196610141992031003

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Mukhlis, S.E., M. Si
NIP. 197304062010121001

DAFTAR RIWAYAT HIDUP		
	Nama	: Erin Oktrianiza
	NIM	: 01021381520119
	Tempat, Tanggal Lahir	: Muara Enim, 11 Oktober 1997
	Alamat	: Jl. Angkatan 45 No. 263 Muara Enim
	Handphone	: 082282232501
AGAMA	: ISLAM	
JENIS KELAMIN	: Perempuan	
STATUS	: Belum Menikah	
KEWARGANEGARAAN	: Indonesia	
TINGGI	: 153 cm	
BERAT BADAN	: 67 kg	
KEGEMARAN	: Membaca Novel, Wisata Kuliner	
EMAIL	: erinoktrnz@gmail.com	
PENDIDIKAN		
2001 - 2002	TK Kemala Bhayangkari	
2003 - 2009	SD Negeri 18, Muara Enim	
2009 - 2012	SMP Negeri 1, Muara Enim	
2012 - 2015	SMA Negeri 1, Muara Enim	
2015 - 2019	Fakultas Ekonomi, Jurusan Ekonomi Pembangunan, Universitas Sriwijaya	

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul “Faktor Penentu Pendapatan BMT di Kota Palembang”. Skripsi ini adalah untuk memenuhi syarat kelulusan dalam meraih derajat Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai sejauh mana pengaruh tabungan wadi'ah, pembiayaan murabahah, dan jumlah nasabah pembiayaan murabahah terhadap pendapatan BMT di Kota Palembang. Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, doa, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak.

Palembang, 19 Desember 2019



Erin Oktrianiza
NIM. 01021381520119

UCAPAN TERIMA KASIH

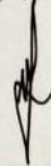
Alhamdulillah Puji Syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT karena berkat limpahan Rahmat, Taufiq, Hidayah serta Inayah-Nya penulis sampai saat ini masih diberikan kenikmatan tiada ternilai harganya hingga Penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Faktor Penentu Pendapatan BMT di Kota Palembang.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan menyelesaikan program Sarjana (S1) Jurusan Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, adalah suatu hal yang mustahil tentunya bila skripsi ini dapat selesai tanpa banyak mendapat bimbingan, dukungan, dan bantuan dari berbagai pihak, sehingga dalam kesempatan ini penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terimakasih :

1. Tuhan Yang Maha Esa yang telah member kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Ibu Dr. Hj. Saadah Yuliana, M.Si. dan Bapak Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si. yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Dr. Mukhlis, S.E., M.Si. Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Ibu Mardalena, S.E., M.Si. Selaku dosen penguji yang telah membantu memberikan kritik dan saran.
5. Bapak Sukanto, S.E, M.Si Sekretaris Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

6. Bapak/Ibu Dosen dan Staf Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ilmunya, serta membantu saya semasa perkuliahan.
7. Orang tua saya yaitu Ayah saya (Alm) Ir. H. Samsul Komri MM dan Ibu saya Hj. Elly Yuliar ST yang selalu memberikan dukungan dan doa yang tiada hentinya.
8. Kakak pertama saya Elrizky Jazwan ST dan kakak kedua saya Ektorik Dimas ST yang selalu memberikan saya dukungan dan doa.
9. Sahabat terdekat saya “Eyanglicous” : Gustia, Dera, Ledy, Rati, Elys, Rizky, Riza, Yudho, Anbiya.
10. Sahabat terdekat saya “KAFTEN” : Arini, Dinda, Esa, Inda, Indi, Rini
11. Sahabat terdekat saya Obik, Ryan, Adit, Alfa, Dicky, Tiara, Demas.
12. Sahabat kampus saya “Bini Pejabat” : Ayu, Fania, Fega, Fica, Fitrah, Lana, Laudia, Monic, Nada, Ririn, Septi, Vera, Via.
13. Orang yang selalu memberikan semangat serta membantu dalam kelancaran skripsi saya Devara.
14. Serta seluruh teman – teman satu jurusan Ekonomi Pembangunan angkatan 2015

Palembang, 19 Desember 2019



Erin Oktrianiza
NIM. 01021381520119

ABSTRAK
Faktor Penentu Pendapatan BMT di Kota Palembang

Oleh:
Erin Oktrianiza; Saadah Yuliana; Imam Asngari

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji Faktor Penentu Pendapatan BMT di Kota Palembang. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder dari Januari 2017 – Desember 2018. Berdasarkan tujuan tersebut, metode analisis yang digunakan adalah analisis deskriptif dan analisis regresi data panel dengan *Random Effect Model (REM)*. Hasil penelitian ini adalah Tabungan Wadi'ah, Pembiayaan Murabahah dan Jumlah Nasabah Pembiayaan Murabahah berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap Pendapatan BMT di Kota Palembang. Secara keseluruhan, variasi variabel Tabungan Wadi'ah, Pembiayaan Murabahah, dan Jumlah Nasabah Pembiayaan Murabahah dapat diterangkan oleh variabel Pendapatan BMT di Kota Palembang sebesar 45,71 persen.

Kata Kunci: Pendapatan, Tabungan Wadi'ah, Pembiayaan Murabahah, Jumlah Nasabah, BMT di Kota Palembang

Telah kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak

Palembang, 20 Desember 2019

Ketua.



Dr. Hj. Saadah Yuliana, M.Si
NIP.196407271990032003

Anggota



Dr. Imam Asngari. S.E, M.Si
NIP.19730607200212100

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Mukhlis, S.E, M. Si
NIP. 197304062010121001

ABSTRACT

The BMT Income Factor in Palembang City

By :

Erin Oktrianiza; Saadah Yuliana; Imam Asngari

This research aims to examine the key factors behind BMT income in the City of Palembang. The data used in this study is secondary data from January 2017-December 2018. Based on that purpose, the method of analysis used is descriptive analysis and regression analysis of data panels with the Random Effect Model (REM). This study is aimed at Wadi'ah Savings, Murabahah Financing, and Murabahah Financing Customers a positive and significant impact on the BMT income in Palembang City. Relatively, variable variations of Wadi'ah Savings, Murabahah Financing, and Murabahah Financing Customers can be explained by the BMT income variable in Palembang City by 45,71 percent.

Keyword: Income, Wadi'ah Savings, Murabahah Financing, Murabahah Financing Cutomers, BMT in Palembang City

Chairman



Dr. Hj. Saadah Yuliana, M.Si
NIP.196407271990032003

Member



Dr. Imam Asngari. S.E, M.Si
NIP.19730607200212100

Chairman Of The Department Of Development Economics



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si
NIP. 197304062010121001

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vi
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB 1.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 RumusanMasalah.....	8
1.3 TujuanPenelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 BMT.....	9

2.2. Tabungan	10
2.2.1 Tabungan Wadi'ah.....	10
2.2.2 Tabungan Mudharabah.....	11
2.3 Pembiayaan.....	11
2.3.1 PembiayaanMudharabah.....	12
2.3.2 PembiayaanMurabahah.....	14
2.4 Nasabah.....	16
2.5 Pendapatan.....	16
2.5.1 Pendapatan BMT.....	17
2.6 Penelitian Terdahulu	18
2.7. Kerangka Pikir.....	20
2.8 Hipotesis.....	20
BAB III METODE PENELITIAN.....	22
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	22
3.2 Jenis dan Sumber Data	22
3.3 Populasi dan Sampel.....	22
3.4 Teknik Analisis Data.....	23
3.4.1 Analisis Regresi Data Panel	23
3.4.2 Model Regresi Data Panel.....	24
3.4.2.1 <i>Common Effect: Pooled Least Square</i>	24
3.4.2.2 Pendekatan <i>Fixed Effect Model</i>	25
3.4.2.3 Pendekatan <i>Random Effects Model</i>	25

3.4.3 Uji Metode Estimasi Data Panel.....	25
3.4.3.1 Uji <i>Chow</i>	26
3.4.3.2 Uji <i>Hausman</i>	26
3.4.4 Uji Statistik	27
3.4.4.1 Uji Statistik F.....	27
3.4.4.2 Uji Statistik t	28
3.4.4.3 Koefisien Determinasi (R^2).....	28
3.5 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	28
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	30
4.1 Gambaran Umum BMT	30
4.1.1. BMT Al - Aqobah.....	30
4.1.2 BMT Surya Barokah.....	31
4.1.3 BMT Insan Mulia	32
4.1.4 BMT Insan Manshurin	34
4.2 Analisis Deskriptif.....	35
4.3 Hasil Estimasi Model Regresi Data Panel	41
4.3.1 Uji <i>Fixed Effect</i>	42
4.3.2 Uji <i>Random Effect</i>	42
4.3.3 Uji <i>Chow</i>	43
4.3.4 Uji <i>Hausman</i>	44
4.3.5 Uji LM.....	44
4.3.6 Ikhtisar Pemilihan Model Akhir.....	45

4.4 Hasil Pengujian Statistik	48
4.4.1 Uji F.....	48
4.4.2 Uji T.....	49
4.4.3 Koefesien Determinasi (R^2).....	50
4.5 Pembahasan	50
4.5.1 Pengaruh Tabungan Wadi'ah Terhadap Pendapatan BMT di Kota Palembang.....	50
4.5.2 Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Pendapatan BMT di Kota Palembang.....	52
4.5.3 Pengaruh Jumlah Nasabah Pembiayaan Murabahah Terhadap Pendapatan BMT di KotaPalembang.....	54
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	56
5.1 Kesimpulan.....	56
5.2 Saran.....	56
DAFTAR PUSTAKA.....	58
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	64

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Pembiayaan Non Bank Berdasarkan Prinsip Syari'ah Pada Tahun 2011 -2015 (Miliar Rupiah).....	4
Tabel 1.2 Daftar Nama BMT Di Palembang Tahun 2017.....	7
Tabel 4.1 Tabungan Wadi'ah Periode Januari 2017 – Desember 2018.....	35
Tabel 4.2 Pembiayaan Murabahah Periode Januari 2017 – Desember 2018.....	38
Tabel 4.3 Regresi Menggunakan Metode <i>Common Effect</i>	41
Tabel 4.4 Hasil Regresi Menggunakan Metode <i>Fixed Effect</i>	42
Tabel 4.5 Hasil Uji <i>Random Effect</i>	43
Tabel 4.6 Hasil Regresi Menggunakan Uji <i>Chow</i>	43
Tabel 4.7 Hasil Regresi Menggunakan Uji <i>Hausman</i>	44
Tabel 4.8 Hasil Regresi Menggunakan Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	45
Tabel 4.9 Hasil Pemilihan Model yaitu <i>Random Effect</i>	46

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. Skema Pembiayaan Mudharabah.....	13
Gambar 2. Skema Pembiayaan Murabahah.....	15
Gambar 3. Kurva Pendapatan.....	17
Gambar 4. Kerangka Pikir.....	20

DAFTAR LAMPIRAN

Halaman

Lampiran 1. <i>Common Effect Model</i>	64
Lampiran 2. <i>Fixed Effect Model</i>	65
Lampiran 3. Uji <i>Chow</i>	66
Lampiran 4. <i>Random Effect Model</i>	67
Lampiran 5. Uji <i>Hausman</i>	68
Lampiran 6. Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	69
Lampiran 7. Laporan Keuangan BMT Al - Aqobah.....	70
Lampiran 8. Laporan Keuangan BMT Surya Barokah.....	71
Lampiran 9. Laporan Keuangan BMT Insan Mulia.....	72
Lampiran 10. Laporan Keuangan BMT Insan Manshurin.....	73

BAB I

PENDAHULUAN

1. Latar Belakang

Perkembangan ekonomi syariah di Indonesia dapat dilihat dari sektor industri perbankan syariah serta Industri Keuangan Non Bank (IKNB). Perkembangan ekonomi berbasis Syariah berdampak pada lembaga keuangan mikro syariah dalam bentuk Koperasi Syariah atau Baitul Mal Wat Tamwil (BMT). Adanya lembaga keuangan mikro syariah dalam bentuk BMT ini memiliki peran strategis dalam menumbuhkan sektor riil, terutama usaha skala mikro dan kecil. Transaksi uang dalam syariah Islam selalu berwujud transaksi riil, sehingga pertumbuhan sektor keuangan akan selalu diikuti pula oleh pertumbuhan di sektor riil (Harmoyo, 2012:301).

BMT di Indonesia berdiri pada tahun 1984, kemunculannya didasarkan ide oleh seorang aktivis Masjid Salman ITB Bandung yang mendirikan Koperasi Jasa Keahlian Teknosa pada tahun 1980. Dari awal pembentukannya, BMT disiapkan untuk mengembangkan aspek-aspek produksi dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi skala kecil dan menengah, yang dijalankan berdasarkan system syariah Islam (Susanto, 2013:1).

Sebagai sebuah Lembaga Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS), BMT merupakan lembaga intermediasi antara penghimpunan dan penyaluran dana dari dan untuk masyarakat. BMT tekun memberikan pelayanan yang memuaskan kepada para nasabahnya sehingga keberadaannya bermanfaat bagi masyarakat (Tho'in, 2011:75).

Berdasarkan Al-Qur'an surat Al Mai-dah ayat 2, Allah SWT berfirman:

تَعَاوَنُوا عَلَىٰ بِرٍّ ۖ نِوَالْعُدُوِّ الْإِثْمَاءِ عَلَيَّوْ نُوَاتَعَاوَلَاوَالْتَّقْوَلُو
اللَّهُتَّقُواوَأَط

“Dan tolong - menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan taqwa dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan permusuhan.”

Keberadaan BMT yang telah berjalan selama ini tidak hanya mengejar keuntungan di dunia saja, karena lembaga ini juga memperhatikan apakah kegiatan transaksi yang dilakukan itu bersifat halal atau haram, dan memperhatikan adakah dampaknya bagi kehidupan umat di dunia serta di akhirat nanti.

Peran umum BMT ialah melakukan pembinaan dan pendanaan yang berdasarkan prinsip – prinsip syariah. Artinya BMT merupakan suatu wadah yang berbasis syariah dimana berhadapan langsung pada masyarakat sekitar yang pengetahuannya dapat dikatakan minim, juga minimnya materi yang dimiliki, sehingga BMT memiliki peran penting dalam melaksanakan suatu misi keagamaan Islam atau sistem syariah pada kehidupan masyarakat dalam semua aspek (Sudarsono, 2003:107).

Operasional dan produk BMT dikembangkan berlandaskan Al-Qur’an dan Hadits Nabi Muhammad SAW. Lembaga ini memiliki usaha pokok yang memberikan pembiayaan dan jasa - jasa lainnya, yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip - prinsip syariat Islam (Muhammad, 2005:23).

Tugas penting yang dimiliki oleh BMT berguna bagi kehidupan masyarakat, khususnya dalam hal perekonomian. Hal ini karena kehadiran BMT merupakan hal penting dalam suatu negara yang mempunyai tujuan untuk meningkatkan perekonomian masyarakat sekitar.

BMT sebagai baitul maal kegiatannya ialah menerima titipan dana berupa zakat, sedekah, infaq, dan mengoptimalkan distribusinya sesuai peraturan dan amanahnya. Sedangkan sebagai baitul tamwil, BMT melakukan kegiatan pengembangan usaha – usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas ekonomi usaha mikro dan kecil dengan melakukan kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan (Prastiawati, dkk, 2016:199).

Kegiatan menabung merupakan produk dari penghimpunan dana yang diterapkan berdasarkan prinsip Mudharabah dan Wadi'ah yang telah disepakati.

Tabungan wadi'ah akan dikenakan biaya administrasi, dan dana yang dititipkan diperkenan untuk dimanfaatkan dananya oleh pihak BMT untuk disalurkan kekegiatan yang akan menghasilkan keuntungan yang berpengaruh terhadap pendapatan BMT. Keuntungan sepenuhnya milik BMT, akan tetapi tidak ada larangan untuk memberikan intensif berupa bonus kepada nasabah dan pihak BMT menjamin pengembalian utuh dana titipan tersebut (Maghfiroh, 2015:93-94). Penyetoran dan pengambilan tabungan wadiah ini dapat dilakukan secara bebas sesuai dengan kebutuhan, jika tabungan wadiah anggota semakin tinggi maka akan berpengaruh meningkatnya pendapatan BMT (Yusman, 2019:34).

Selain produk penghimpunan dana terdapat juga produk dalam bentuk pembiayaan yang diberikan oleh pihak BMT sesuai dengan akad – akad yang ada. Produk yang ditawarkan oleh BMT sebagai koperasi syariah adalah berupa pembiayaan permodalan dan pembiayaan konsumtif. Terdapat beberapa syarat yang telah ditentukan oleh BMT untuk menggunakan produk – produk pada penghimpunan dana berdasarkan prinsip syariah berupa tabungan dan pembiayaan yang diberikan kepada nasabah.

Pembiayaan yang diberikan oleh BMT merupakan pembiayaan yang dilakukan oleh lembaga keuangan non bank. Lembaga keuangan syariah memiliki 2 jenis sifat, yaitu; (1) lembaga keuangan syariah bank yang menurut Undang - Undang No 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah Indonesia dan; (2) lembaga keuangan non bank merupakan lembaga keuangan yang berada dibawah pembinaan dan pengawasan dari Departemen Keuangan dan sesuai dengan perundang - undangan yang berlaku.

Tabel 1.1
Pembiayaan Non Bank Berdasarkan Prinsip Syari'ah
Pada Tahun 2011 - 2015 (Miliar Rupiah)

Tahun	Murabahah
-------	-----------

2011	2.021
2012	4.214
2013	6381
2014	6202
2015	3.499

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

Tabel 1.1 menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah pada tahun 2011-2015 mengalami fluktuasi, pada tahun 2011 sampai 2013 mengalami peningkatan darisebesar 2.021 miliar rupiah menjadi 6.381 miliar rupiah, namun pada tahun 2014 sampai 2015 mengalami penurunan dari sebesar 6.020 miliar rupiah menjadi 3.499 miliar rupiah. Berdasarkan data tersebut pembiayaan murabahah yang ada pada lembaga pembiayaan non bank masih banyak diminati oleh masyarakat.

Pembiayaan murabahah merupakan suatu jual beli barang yang berdasarkan akad dimana pihak penjual dan pembeli mengetahui serta secara bersama sepakat akan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang ada (Kusmiyati, 2007:29). Pembiayaan ini memiliki kesepakatan antara pihak BMT dengan pihak lainnya yang mewajibkan pihak yang diberi pinjaman untuk mengembalikan modal dalam jangka waktu yang telah ditentukan bersama dengan imbalan atau bagi hasil (Kasmir, 2003:73). Artinya jika semakin banyak pembiayaan murabahah yang diberikan maka akan berpengaruh pada peningkatan pendapatan BMT.

Faktor penting dalam peningkatan jumlah pembiayaan murabahah ialah jumlah nasabah yang menggunakan produk tersebut dan jumlah nasabah lainnya yang ada di BMT. Nasabah yang menggunakan produk – produk di BMT, sebagai penabung maupun sebagai peminjam memiliki peran penting untuk kelanjutan lembaga keuangan mikro syariah. Semakin banyaknya jumlah nasabah maka semakin banyak dana yang terkumpul, sehingga dana tersebut bias diberikan kepada masyarakat yang membutuhkan bantuan berupa uang.

Berdasarkan hal tersebut jika jumlah nasabah yang ada di BMT tergolong banyak, maka semakin banyak pula pendapatan yang akan diterima oleh pihak BMT. Pendapatan

yang diterima tersebut berasal dari produk – produk simpanan dan pembiayaan dengan akad – akad yang ditawarkan kepada nasabah dan masyarakat yang membutuhkannya. Hasil dari simpanan dan pembiayaan yang diberikan, inilah yang menjadi sumber pendapatan di BMT.

Manfaat dari produk simpanan dan pembiayaan yang dilakukan oleh BMT ini dengan semakin banyaknya jumlah simpanan dan besarnya pembiayaan yang diberikan serta semakin besar jumlah nasabah yang melakukan kegiatan simpanan dan pembiayaan ini, maka akan mempengaruhi juga terhadap pendapatan yang didapat. Artinya hal ini sejalan dengan tujuan dari adanya BMT untuk mensejahterakan kehidupan sosial dan perekonomian masyarakat sekitar dengan kehadirannya.

BMT sangat berperan sebagai lembaga keuangan mikro yang mampu menggerakkan sektor riil di masyarakat dan menjadi alternatif *financial inclusion* ketika masyarakat tidak mampu mengakses keuangan karena keterbatasan dan beberapa prasyarat yang harus dipenuhi dalam sistem perbankan.

Perkembangan BMT (Baitul Maal Wat Tamwil) secara nasional sangat signifikan. Pemerintah melalui kementerian koperasi dan UKM menyatakan bahwa perkembangan kinerja BMT telah mencapai asset sebesar Rp 4,7 triliun dan jumlah pembiayaan Rp 3,6 triliun (Republika, 2015)

Kehadiran BMT pada saat ini berkembang cukup pesat, tetapi kehadiran BMT untuk di Kota Palembang relatif sedikit jika dibandingkan dengan kota – kota besar yang ada seperti D.I Yogyakarta yang memiliki 28 BMT yang telah tersebar untuk melayani penduduk (Putri, dkk, 2016:395).

Tabel 1.2 Daftar Nama BMT di Palembang Tahun 2017

No	Nama Koperasi/BMT
1.	LKMS BMT KUBE SEJAHTERA UNIT 009
2.	BMT KUBE BINANGUN SEJAHTERA UNIT 010
3.	LKMS BMT KUBE SUKABANGUN SEJAHTERA
4.	LKMS BMT KUBE SUKAJADI SEJAHTERA
5.	LKMS BMT KUBE 20 ILIR DIII SEJAHTERA
6.	LKMS BMT KUBE BENTENGSEJAHTERA
7.	Koperasi BMT Al Furqon
8.	Koperasi BMT Ashiddiqiyah
9.	Koperasi BMT Al Muawwanah
10.	Koperasi BMT Tarbiyah
11.	Koperasi BMT Al-Aqobah
12.	Koperasi BMT Idzuddin
13.	Koperasi BMT InsanManshurin
14.	Koperasi BMT Al-Hijrah
15.	BMT Alhijrah
16.	KSPPS BMT Mitra Khazanah
17.	Koperasi BMT Taqwa Cendekia
18.	BMT Surya Barokah
19.	BMT Insan Mulia

Sumber: PINBUK

Terdapat 19 BMT yang telah tersebar, dan memiliki tugas dan peran untuk kepentingan serta kesejahteraan dalam membantu perekonomian di masyarakat sekitar untuk kota Palembang.

Berdasarkan latar belakang penelitian di atas, maka hal tersebut yang menjadi dasar bagi penulis untuk melakukan kegiatan penelitian dengan judul “**Faktor Penentu Pendapatan BMT di Kota Palembang**”.

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian pada latar belakang, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

Bagaimana pengaruh tabungan wadi'ah, pembiayaan murabahah, dan jumlah nasabah pembiayaan murabahah terhadap pendapatan BMT di Kota Palembang?

1.3. Tujuan Penelitian

Berkaitan dengan rumusan masalah tersebut, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

Mengetahui pengaruh tabungan wadi'ah, pembiayaan murabahah, dan jumlah nasabah pembiayaan murabahah terhadap pendapatan BMT di Kota Palembang.

1.4. Manfaat Penelitian

1.4.1. Manfaat Akademis:

Manfaat akademis dari hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah kajian yang berkaitan dengan pendapatan BMT di Kota Palembang.

1.4.2. Manfaat Praktis :

Manfaat praktis dari hasil penelitian ini ialah agar menjadi sumber berupa informasi dan diharapkan menjadi saran untuk pengambilan suatu kebijakan yang memiliki keterkaitan dengan pendapatan BMT di Kota Palembang.

DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, Muhammad Syafi'i (2001). *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Ardini, Bella Fara. 2018. *Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Jumlah Nasabah Terhadap Pendapatan BMT di Kota Palembang*. Palembang: Universitas Sriwijaya.
- Arifin, Zainul. 2009. *Dasar-dasar Manajemen Bank syariah*. Jakarta: Azkia Publisher.
- Baltagi, B. H. 2005. *Econometrics Analysis of Panel Data (3rd ed)*. Chicester, England: John Wiley & Sons Ltd.
- Bowo, Ferdian Arie. 2013. "Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas". LP2M STIE La Tansa Mashiro, Rangkasbitung.
- Cahyaningrum, Ina Sholati. 2017. *Pengaruh Sektor Riil dan keuangan Syariah Terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia Tahun 2007 – 2014*. Vol 4 No 1.
- Danil, Mahyu. 2013. *Pengaruh Pendapatan Terhadap Tingkat Konsumsi Pada Pegawai Negeri Sipil di Kantor Bupati Kabupaten Bireuen*. Vol 4 No 7.
- Ddsumsel. *Progress Report BMT Insan Mulia*. Online: <https://ddsumsel.org/progress-report-bmt-insan-mulia/>. Diakses pada tanggal 01 November 2018.
- Dokumentasi BMT Al – Aqobah Palembang. 2019.
- Dokumentasi BMT Surya Barokah Palembang. 2019.
- Dokumentasi BMT Insan Mulia Palembang. 2019.
- Dokumentasi BMT Insan Manshurin Palembang. 2019.
- Ertifa, Sinarwati Oktina. 2013. *Analisis Perbandingan Perhitungan Sistem Bagi Hasil pada Koperasi Syariah dan Sisa Hasil Usaha pada Koperasi Konvensional (Studi Kasus pada BMT Mandiri dan KOPASMA SMAN 1 SLAWI)*.
- Giannini, Nur Gilang. 2013. *Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Indonesia*. 2013.
- Gujarati, Damodar N dan Porter, Dawn C. 2010. *Dasar-dasar Ekonometrika Edisi Kelima*. Jakarta: Penerbit: Salemba Empat.
- Hakim, Andi. 2010. *Pengaruh Pemberian Pembiayaan Dari Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT Dana Syariah Terhadap Peningkatan Pendapatan Pedagang Pasar Kota Surakarta Tahun 2010*.
- Harmoyo, Dwi. 2012. *Manajemen Strategi Koperasi Jasa Keuangan Mikro Syariah (KJKS) Studi Kasus di Baitul Mal Wat tamwil (BMT) Syariah Sejahtera Boyolali*. Vol 2 No1.
- Haryanto, Setyo. 2015. *Aset BMT Indonesia Capai Rp 4,7 Triliun*. Online: <https://www.republika.co.id>: Diakses tanggal 5 juli 2019.

- Herlambang, Rendhi. 2017. *Analisis Sistem Pengelolaan Dana Pihak Ketiga Pada BMT Insan Mulia Palembang*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. UIN Raden Fatah .
- Ibrahim, M. Anwar. 2002. *Konsep Profit and Loss Sharing Sistem Menurut Empat Mazhab*. Makalah Diskusi Bulanan Pusat Pengkajian Ekonomi Islam UIN Syarif Hidayatullah. Jakarta: P3EI UIN Syarif Hidayatullah.
- Iswanto, M. Alif. 2012. *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Peningkatan Pendapatan Nasabah di BMT Al – Falah Sumber Kabupaten Cirebon*. Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Syariah.
- Karim, A.A. 2016. *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. Edisi V Penerbit Grafindo Persada. Jakarta.
- Karim, A.A. 2007. *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. Edisi III. Penerbit Grafindo Persada. Jakarta.
- Kasmir, S.E, MM. 2003. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Komaruddin. 1994. *Kamus Perbankan*. Jakarta: CV Rajawali, hlm 102.
- Kusmiyati, ANS. 2007. *Risiko Akad dalam Pembiayaan Murabahah pada BMT di Yogyakarta (dari Teori ke Terapan)*. Vol. 1, No. 1.
- Lupiyoadi, Rambat. 2006. *Manajemen Pemasaran Jasa*, Jakarta: Salemba Empat.
- Masyithoh, Novita dewi. 2014. *Analisis Normatif Undang - Undang No. 1 Tahun 2013 Tentang Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Atas Statis Badan Hukum dan Pengawasan Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)*. Vol V Edisi 2.
- Maghfiroh, Aizzatul. 2015. *Pengaruh Simpanan Akad Wadi'ah Yad Adh-Dhamanah Terhadap Peningkatan Keuntungan di KJKS Mawar Karanggeneng Lamongan Periode 2011-2013*. UIN Sunan Ampel Surabaya.
- Muhammad. 2005. *Sistem Dan Prosedur Operasional Bank Syari'ah*. Yogyakarta: UII Press.
- Muhammad. 2005. *Dasar - Dasar Manajemen Bank Syariah Edisi Revisi*. Yogyakarta: UII Press.
- Mahbub.2016. *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Pendapatan BMT UGT Sidogiri Capem Songgon Kabupaten Banyuwangi*. Vol 2. No 2.
- Nizar, Muhammad. 2016. *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Pelaku UMKM (studi kasus BMT Masalah Capang Pandaan)*. Vol. 7, No. 2.
- Nurhayati, Sri. 2009. *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.

- Nurjannah, Iin. 2014 *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Pendapatan BMT (Studi kasus pada BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang 2009-2013)*. Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.
- Nasution, Mustafa Edwin et al. 2010. *Pengenalan Eksklusif Ekonomi Islam*. Kencana Prenada Media: Jakarta.
- Nasution, Rozaini. 2003. *Teknik Sampling*. Fakultas Kesehatan Masyarakat Universitas Sumatera Utara.
- Prastiawati, dkk. 2016. *Peran Pembiayaan Baitul Maal Wat Tamwil Terhadap Perkembangan Usaha dan Peningkatan Kesejahteraan Anggotanya dari Sektor Mikro Pedagog Pasar Tradisional*. Yogyakarta. Vol. 17 No. 2, Hlm: 197-208.
- Pujiyono, Arif. 2006. *Teori Konsumsi Islami*. Vol. 3 No. 2, Hlm: 196 – 207.
- Putri, Yulia Hamdani, dkk. 2016. *Pengaruh Persepsi dan Minat Terhadap Keberadaan Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) di Kota Palembang*. Vol. 14. No 3.
- Putong, Iskandar. 2010. *Economics Pengantar Mikro dan Makro*. Jakarta: Kencana.
- Reksoprayitno. 2004. *Sistem Ekonomi dan Demokrasi Ekonomi*. Jakarta: Bina Grafika.
- Ridwan, Muhammad. 2004. *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil*, Yogyakarta, UII Prees.
- Rosyidi. 2000. *Pengantar Teori Ekonomi*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Sa'ad, Andi Abdullah. 2010. *Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Peningkatan Pendapatan Nasabah BMT Berkah Madani*. Konsentrasi Perbankan Syariah Program Studi Muamalat (Ekonomi Islam) Fakultas Syariah dan Hukum UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Saputri, Novia Endah. 2014. *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Pendapatan'' (Suatu Kasus pada BMT Al Jannah)*. Jakarta: UIN.
- Soemitra, A. 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Sholihin, Ahmad Ifham. 2010. *Pedoman Umum Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Sudarsono, Heri. *Bank & Lembaga Keuangan Syariah (Deskripsi dan Ilustrasi)*. Yogyakarta: Ekonisia, 200. hal. 96
- Sugiyono. 2011. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Afabeta.
- Sunariyah. 2003. *Manajemen Investasi*. Jakarta. Adsense Camp.
- Suryati. 2012. *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah BMT Binamas Terhadap Perkembangan Usaha dan Pendapatan Nasabah Mudharabah di BMT Binamas Purworejo*. UIN.
- Susana, dkk, 2011. *Pelaksanaan dan Sistem Bagi Hasil Pembiayaan Al – Mudharabah Pada Bank Syariah*. Vol 15 No 3.

- Susanto, Herry. 2013. *The Existence Of BMT Management in Public Economics*. UIN SGD Bandung.
- Tafsirq. *Al – Maidah Ayat 2*. Online: <https://tafsirq.com/5-Al-Ma'idah/ayat-2>. Diakses tanggal 12 Agustus 2018.
- Tho'in, Muhammad. 2011. *Pengaruh Faktor – faktor Kualitas Jasa terhadap Kepuasan Nasabah di Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Tekun Karanggede Boyolali*. Vol 2 No 1.
- Tribunnews. 2017. *Lebih Dari Separuh Koperasi di Palembang Hanya Nama Tapi Tidak Aktif*. Online: <http://sumsel.tribunnews.com/2017/03/11/lebih-dari-separuh-koperasi-di-palembang-hanya-nama-tapi-tidak-aktif>. Diakses pada tanggal 11 Desember 2018.
- Utami, Anita Mega. 2011. *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Pendapatan BMT Binan Umat Sejahtera Pondok Gede*. Konsentrasi Perbankan Syariah Program Studi Muamalat (Ekonomi Islam) Fakultas Syariah dan Hukum UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Wardiantika, dkk. 2014. *Pengaruh DPK, CAR, NPF, DAN SWBI Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Umum Syariah Tahun 2008-2012*. Vol 2 No 4.
- Wangsawidjaja. 2012. *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Wicaksana, Dwi Fany. 2011. *Pengaruh Pembiayaan mudharabah, musyarakah dan murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia*. Jurusan Akuntansi. Fakultas Ekonomi. Universitas Negeri Malang.
- Widarjono, Agus. 2013. *Ekonometrika: Pengantar dan Aplikasinya*, Ekonosia. Jakrata.
- Wiroso. 2005. *Jual Beli Murabahah*. Yogyakarta: UII Prees.
- Wiroso. 2005. *Penghimpunan Dana dan Distribusi Usaha Bank Syariah*. Jakarta: PT Grasindo.
- Wikipedia. *Baitul Maal Wa Tamwil*. Online: https://id.wikipedia.org/wiki/Baitul_Maal_wa_Tamwil#cite_note-:0-2. Diakses pada tanggal 01 November 2018.
- Yani, Maya Indah. 2016. *Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Tabungan Terhadap Pendapatan BMT Al – Aqobah PUSRI Palembang Periode 2013-2015*. Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Raden Fatah Palembang.
- Yunan, Zuhairan Yunmi. 2012. *Strategi Peningkatan Daya Saing BMT Dalam Menggerakkan Sektor Riil Melalui Pembiayaan Modal Kerja Berbasis Dinar Emas*. Program Studi Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Yuniar, Gina Noviana. 2018. *Pengaruh Tabungan Wadiah Dan Deposito Mudharabah Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Pada Koperasi Syariah BMT ITQAN Cabang Padasuka*. STIE EKUITAS.

Yusman, M. Meldi. 2019. *Pengaruh Jumlah Nasabah, Total Pembiayaan, dan Tabungan Anggota Terhadap Pendapatan BMT di Kota Palembang*. Palembang: Universitas Sriwijaya.

Yusuf, Burhanuddin. 2016. *Analisa Tingkat kesehatan Koperasi Syariah*. Vol 6.