

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA PRODUK MIKRO  
EXPRESS (ME) TERHADAP PENDAPATAN DI PT BPRS MITRA  
MENTARI SEJAHTERA PONOROGO**



**TUGAS AKHIR**

**Nama : Tiana Wahyu Kusumastuti**

**NIM : 21430544**

**Program Studi : D3 Akuntansi**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2024**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA PRODUK MIKRO  
EXPRESS (ME) TERHADAP PENDAPATAN DI PT BPRS MITRA  
MENTARI SEJAHTERA PONOROGO**



**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat guna memperoleh Gelar Ahli Madya Program Studi D3 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

**Nama** : Tiana Wahyu Kusumastuti  
**NIM** : 21430544  
**Program Studi** : D3 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2024

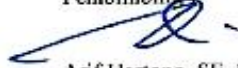
**HALAMAN PENGESAHAN**

**Judul** : Pengaruh Pembiayaan Murabahah Pada Produk Mikro Express (Me) Terhadap Pendapatan di PT BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo  
**Nama** : Tiana Wahyu Kusumastuti  
**NIM** : 21430544  
**Tempat, Tanggal Lahir** : Ponorogo, 23 Februari 2003  
**Program Studi** : D3 Akuntansi

Isi dan Format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna memperoleh Gelar Ahli Madya Program Studi D3 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 08 Agustus 2024

Pembimbing I



Arif Hartono, SE, M.SA

NIDN. 0720017801

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Hadi Sumarsono, SE, M.Si

NIDN. 079760508 200501 1 002

Dosen Penguji

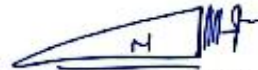
Penguji I



Arif Hartono, SE, M.SA

NIDN. 0720017801

Penguji II



Nur Sayidatul Muntiah, SE, M.Ak

NIDN. 0710059201

Penguji III



Ika Fanda Ulfah, S.Pd., M.Si

NIDN. 0730088302

**PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR  
KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, Tugas Akhir ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis disuatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 08 Agustus 2024



Tiana Wahyu Kusumastuti

NIM. 21430544

## MOTTO

“Belajar dari masa lalu, hidup untuk hari ini, dan berjuang untuk masa depan”

“Hiduplah seperti ilmu padi, semakin berisi semakin tunduk”

“Gagal yang sesungguhnya adalah berhenti untuk mencoba”

“Selalu ada harapan bagi mereka yang sering berdoa, selalu ada jalan bagi mereka yang sering berusaha”



## PERSEMBAHAN

Puji syukur kami haturkan kepada Allah SWT dan atas dukungan serta doa dari orang tercinta, akhirnya Tugas Akhir ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Perasaan bangga dan bahagia saya ucapkan rasa syukur dan terima kasih kepada:

1. Allah SWT, karena atas izin dan karunia-Nya Tugas Akhir ini dapat dibuat dan terselesaikan pada waktunya.
2. Alm. Mulyoto, seseorang yang biasa saya sebut bapak. Beliau wafat pada saat penulis masih duduk dibangku kuliah semester 5. Terima kasih penulis ucapkan kepada beliau, walaupun sampai terselesaikannya karya tulis ini, penulis harus berjuang tertatih sendiri tanpa beliau temani lagi. Semoga beliau merasa bangga dengan perjuangan penulis dan semoga khusnul khotimah, Aamiin.
3. Ibu Siti Suryani, seseorang yang mempunyai pintu surga ditelapak kakinya, yang telah melahirkan dan membersarkan penulis karya sederhana ini dengan sabar serta melangitkan doa-doa baik demi studi penulis. Sebagai tanda bakti dan terima kasih yang tiada terhingga, penulis persembahkan karya tulis sederhana dan gelar ini untuk Ibu.
4. Sahabat dan teman-teman penulis, khususnya Wahyu Lusiana, Afiana Margareta, Yesha Asmara Putri, yang telah membantu dan memberikan motivasi kepada penulis, teman seperjuangan dari awal sampai sama-sama bisa menyelesaikan karya tulis ini.



5. Seluruh pihak yang telah membantu dan memberikan saran serta motivasi hingga terselesaikannya karya tulis ini.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT karena atas rahmat dan hidayah-Nya yang telah selalu dilimpahkan kepada peneliti sehingga dapat menyelesaikan studi di Universitas Muhammadiyah Ponorogo dan dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Murabahah pada Produk Mikro Express (ME) Terhadap Pendapatan di PT BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo”. Tugas akhir ini merupakan salah satu syarat penyelesaian studi Diploma III Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo untuk meraih gelar Ahli Madya (A.Md.).

Kegiatan ini berlangsung selama 3 bulan peneliti melakukan observasi dari bulan Juli sampai dengan Agustus pada tahun 2024 dan kemudian menyusun laporan hasil pengamatan tersebut dalam bentuk Tugas Akhir (TA) dalam proses kegiatan dan penyusunan laporan ini tentunya tidak lepas dari bantuan, arahan, masukan serta bimbingan dari berbagai pihak.

Dengan kerendahan hati peneliti mengucapkan terima kasih kepada kedua orang tua dan semua pihak yang telah terlibat dalam mendorong serta membantu penulis dalam pelaksanaan penyusunan Tugas Akhir, khususnya kepada:

1. Bapak Dr. Happy Susanto, MA, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menempuh pendidikan di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.



2. Bapak Dr. Hadi Sumarsono, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, yang telah memberikan kesempatan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
3. Bapak Dr. Slamet Susanto, SE.MM selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, yang telah memberikan kesempatan dan mengarahkan penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
4. Ibu Ardyan Firdausi Mustoffa, SE.,M.Si selaku Ketua Program Studi D3 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing penulis menghantarkan pada kesuksesan dalam menuntut ilmu sehingga terselesaikannya Tugas Akhir.
5. Bapak Arif Hartono, SE.,M.SA selaku pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing saya dalam penyusunan Tugas Akhir ini sehingga dapat terselesaikan dengan tepat waktu.
6. Pimpinan dan para karyawan PT BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo yang telah memberikan segala bantuan dalam penyediaan data-data yang diperlukan penulis.
7. Seluruh Dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.
8. Dan semua pihak yang telah membantu penulis dalam penulisan Tugas Akhir ini.

Penulis sudah berusaha semaksimal mungkin dengan kemampuan yang peneliti miliki. Namun, peneliti menyadari Tugas Akhir ini masih banyak kekurangan, keterbatasan dan masih sangat jauh dari kata sempurna. Oleh karena

itu, dengan segala kerendahan hati, saran dan kritik yang bersifat membangun sangat peneliti harapkan dari para pembaca guna membangun peningkatan pembuatan Tugas Akhir yang lain pada masa yang akan datang.

Akhir kata peneliti mengucapkan terimakasih, semoga tulisan ini berguna bagi perkembangan ilmu pengetahuan, masyarakat luas pada umumnya, dan mahasiswa Diploma tiga Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Ponorogo, 05 Agustus 2024

Tiana Wahyu Kusumastuti

Peneliti



**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA PRODUK MIKRO  
EXPRESS (ME) TERHADAP PENDAPATAN DI PT BPRS MITRA  
MENTARI SEJAHTERA PONOROGO**

Tiana Wahyu Kusumastuti

Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan murabahah pada produk Mikro Express (ME) terhadap pendapatan di PT BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo. Fokus penelitian ini tertuju pada dua pasar utama, yaitu Pasar Legi dan Pasar Sumoroto. Penelitian menggunakan data sekunder dari laporan keuangan tahunan BPRS dan Statistik Perbankan Syariah periode 2021-2023, analisis kuantitatif dilakukan menggunakan software SPSS 29.0. Hasil penelitian menunjukkan adanya perbedaan pengaruh antara kedua pasar. Pembiayaan murabahah ME di Pasar Sumoroto secara signifikan berkontribusi terhadap peningkatan pendapatan BPRS, sejalan dengan pertumbuhan yang pesat pada pasar tersebut. Hasil analisis statistik pada pengaruh pembiayaan Mikro Express terhadap pendapatan menunjukkan adanya pengaruh yang signifikan antara pendapatan BPRS Mitra Mentari Sejahtera dengan pembiayaan Mikro Express di Pasar Sumoroto. Hal ini berarti apabila ada peningkatan pembiayaan maka akan berpengaruh terhadap pendapatan yang diperoleh. Sebaliknya, pengaruh yang sama tidak ditemukan di Pasar Legi, di mana pertumbuhan pembiayaan relatif lebih lambat. Hasil analisis statistik pada pengaruh pembiayaan Mikro Express terhadap pendapatan menunjukkan tidak adanya pengaruh yang signifikan antara pendapatan BPRS Mitra Mentari Sejahtera dengan pembiayaan Mikro Express di Pasar Legi. Hal ini berarti, meskipun terdapat peningkatan pembiayaan tetapi nilainya belum signifikan untuk mempengaruhi. Temuan ini mengindikasikan bahwa keberhasilan produk ME dalam meningkatkan pendapatan sangat dipengaruhi oleh dinamika pasar dan karakteristik nasabah di masing-masing wilayah.

**Kata Kunci:** pembiayaan murabahah, Mikro Express, pendapatan.

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUNG.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR.....	iii
MOTTO.....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Pembiayaan.....	9
2.1.1.1 Pengertian Pembiayaan.....	9
2.1.1.2 Jenis Pembiayaan.....	10
2.1.1.3 Tujuan pembiayaan.....	12
2.1.1.4 Fungsi Pembiayaan.....	13
2.1.2 Pembiayaan Murabahah.....	15
2.1.2.1 Pengertian Pembiayaan Murabahah.....	15
2.1.2.2 Landasan Akad Pembiayaan Murabahah.....	17
2.1.2.3 Jenis Produk Pembiayaan Murabahah.....	18
2.1.2.4 Mekanisme Pembiayaan Murabahah.....	19
2.1.2.5 Perhitungan Pembiayaan Murabahah.....	23

2.1.3 Produk Pembiayaan Murabahah Mikro Express .....	26
2.1.3.1 Pengertian Pembiayaan Murabahah Mikro Express .....	26
2.1.3.2 Jenis-Jenis Produk Pembiayaan Murabahah Mikro Express .....	27
2.1.3.3 Mekanisme Aplikasi Pembiayaan Murabahah Produk Mikro Express .....	28
2.1.3.4 Perhitungan Pembiayaan Murabahah Produk Mikro Express.....	29
2.1.4 Pendapatan.....	30
2.1.4.1 Pengertian Pendapatan .....	30
2.1.4.2 Jenis-Jenis Pendapatan.....	32
2.1.4.3 Pengakuan Pendapatan.....	32
2.2 Penelitian Terdahulu.....	33
2.3 Kerangka Berfikir.....	36
2.4 Hipotesis .....	38
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>40</b>
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	40
3.2 Populasi dan Sempel.....	41
3.2.1 Populasi .....	41
3.2.2 Sempel.....	42
3.3 Jenis dan Metode Pengumpulan Data.....	42
3.3.1 Jenis Data.....	42
3.3.2 Metode Pengumpulan Data .....	43
3.4 Definisi Variabel .....	43
3.4.1 Variabel Independen .....	44
3.4.2 Variabel Dependen.....	45
3.5 Teknik Analisis Data .....	45
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	46
3.5.2 Uji Asumsi Klasik .....	46
3.5.3 Uji Regresi Linier.....	48
3.5.4 Uji Hipotesis .....	50
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>51</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	51



4.1.1 Sejarah Singkat PT BPRS Mitra Mentari Sejahtera.....	51
4.1.2 Produk-Produk PT BPRS Mitra Mentari Sejahtera .....	53
4.1.3 Struktur Organisasi PT BPRS Mitra Mentari Sejahtera.....	60
4.1.4 Hasil Pengumpulan Data .....	64
4.1.5 Statistik Deskriptif .....	69
4.1.6 Uji Asumsi Klasik.....	72
4.1.6.1 Uji Normalitas .....	72
4.1.6.2 Uji Heterokedastisitas .....	73
4.1.6.3 Uji Multikolinearitas.....	74
4.1.6.4 Uji Autokorelasi .....	75
4.1.7 Uji Regresi Berganda .....	76
4.1.8 Uji Hipotesis .....	78
4.2 Pembahasan.....	79
4.2.1 Pengaruh Pembiayaan Mikro Express Murabahah Pasar Legi Terhadap Pendapatan PT BPRS Mitra Mentari Sejahtera.....	79
4.2.2 Pengaruh Pembiayaan Mikro Express Murabahah Pasar Sumoroto Terhadap Pendapatan PT BPRS Mitra Mentari Sejahtera.....	81
BAB V PENUTUP .....	83
5.1 Kesimpulan .....	83
5.2 Keterbatasan.....	84
5.3 Saran .....	84
5.3.1 Bagi Pihak PT BPRS Mitra Mentari Sejahtera.....	84
5.3.2 Bagi Peneliti Selanjutnya .....	85
DAFTAR PUSTAKA .....	86
Lampiran .....	93



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar Pasar dan Jumlah Pembiayaan Murabahah Mikro Express .....	5
Tabel 2.1 Rumus Perhitungan Pembiayaan Murabahah Mikro Express.....	30
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu .....	34
Tabel 3.5 Rumus Uji Regresi Linier Berganda.....	48
Tabel 4.1 Data Pembiayaan Murabahah Mikro Express Pasar Legi .....	65
Tabel 4.2 Data Pembiayaan Murabahah Mikro Express Pasar Sumoroto .....	67
Tabel 4.3 Data Pendapatan PT BPRS Mitra Mentari Sejahtera .....	68
Tabel 4.4 Hasil Pengujian Asumsi Klasik Autokorelasi .....	76



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.3 Kerangka Berfikir .....	37
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT BPRS Mitra Mentari Sejahtera.....	60
Gambar 4.2 Hasil Analisis Deskriptif ME Pasar Legi .....	69
Gambar 4.3 Hasil Analisis Deskriptif ME Pasar Sumoroto .....	70
Gambar 4.4 Hasil Analisis Deskriptif Pendapatan .....	71
Gambar 4.5 Hasil Uji Normalitas .....	72
Gambar 4.6 Hasil Analisis Grafik dengan Scatterplot.....	73
Gambar 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	74
Gambar 4.8 Hasil Uji Autokorelasi.....	75
Gambar 4.9 Uji Regresi Linier Berganda.....	77
Gambar 4.10 Hasil Uji t (Pengujian Secara Parsial).....	78



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Variabel Penelitian .....	93
Lampiran 2 Uji Asumsi Klasik .....	97
Lampiran 3 Uji Regresi Linier Berganda .....	100
Lampiran 4 Uji Hipotesis .....	102
Lampiran 5 T Tabel .....	104
Lampiran 6 Tabel Durbin Watson .....	106
Lampiran 7 Berita Acara .....	108
Lampiran 8 Surat Keterangan Hasil Similarity Check .....	110

