

**PENGARUH PIUTANG USAHA, SIMPANAN SUKARELA,  
DAN SIMPANAN BERJANGKA TERHADAP LABA  
PADA BMT ISTIQOMAH TULUNGAGUNG  
(PERIODE 2007-2015)**

**SKRIPSI**



**Oleh :**

**Niswatus Sholihah**

**NIM. 2823123109**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI TULUNGAGUNG  
2016**

**PENGARUH PIUTANG USAHA, SIMPANAN SUKARELA,  
DAN SIMPANAN BERJANGKA TERHADAP LABA  
PADA BMT ISTIQOMAH TULUNGAGUNG  
(PERIODE 2007-2015)**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Strata Satu Dalam Keilmuan Perbankan Syariah



**Oleh :**

**Niswatus Sholihah**

NIM. 2823123109

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI TULUNGAGUNG  
2016**

## **HALAMAN PERSETUJUAN**

Skripsi dengan judul “Pengaruh Piutang Usaha, Simpanan Sukarela, dan Simpanan Berjangka Terhadap Laba Pada BMT Istiqomah Tulungagung Periode 2007-1015” yang ditulis oleh Niswatus Sholihah, NIM 2823123109 telah diperiksa dan disetujui serta layak diujikan .

Tulungagung, 1 Agustus 2016

Pembimbing,

**Binti Nur Asiyah M.,Si**  
**NIP. 19800811 201101 2 007**

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

**Muhammad Aqim Adlan S.Ag., S.Pd., M.E.I**  
**NIP. 19740614 200801 1 008**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**PENGARUH PIUTANG USAHA, SIMPANAN SUKARELA,  
DAN SIMPANAN BERJANGKA TERHADAP LABA  
PADA BMT ISTIQOMAH TULUNGAGUNG PERIODE 2007-2015**

SKRIPSI

Disusun oleh

**NISWATUS SHOLIAH  
NIM. 2823123109**

Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 27 Juni 2016 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana Strata Satu dalam Keilmuan Perbankan Syariah.

**Dewan Penguji**

**Tanda Tangan**

Ketua Penguji :

Lantip Susilowati S.Pd., M.M  
NIP. 19771112 200604 2 002

.....

Penguji Utama :

Nur Aziz Muslim, M.H.I  
NIP. 19740716 200901 1 005

.....

Sekretaris/Penguji:

Binti Nur Asiyah M.,Si  
NIP. 19800811 201101 2 007

.....

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Tulungagung

**H. Dede Nurohman, M.Ag.**  
NIP. 19711218 200212 1 003

## **SURAT PERNYATAAN KEASLIAN**

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Niswatus Sholihah

NIM : 2823123109

Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi/karya tulis yang berjudul “Pengaruh Piutang Usaha, Simpanan Sukarela, dan Simpanan Berjangka Terhadap Laba Pada BMT Istiqomah Tulungagung Periode 2007-2015” ini merupakan hasil karya saya sendiri, bebas dari segala unsur plagiasi. Kutipan pendapat dan tulisan orang lain ditunjuk sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah yang berlaku.

Apabila terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi/karya tulis ini terkandung unsur atau ciri plagiasi dan bentuk-bentuk peniruan lain yang dianggap melanggar peraturan maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Tulungagung, 20 Juni 2016

Yang membuat pernyataan

Niswatus Sholihah

2823123109

## MOTTO

يَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدِينٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ ؕ وَلْيَكْتُبْ

بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ ؕ وَلَا يَأْب كَاتِبٌ أَنْ يَكْتُبَ كَمَا عَلَّمَهُ اللَّهُ ؕ فَلْيَكْتُبْ

وَلْيَمْلِكِ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ ؕ وَلَا يَبْخَسَ مِنْهُ شَيْئًا ؕ

*Artinya :*

*“Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu'amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan benar. dan janganlah penulis enggan menuliskannya sebagaimana Allah mengajarkannya, maka hendaklah ia menulis, dan hendaklah orang yang berhutang itu mengimlakkan (apa yang akan ditulis itu), dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya, dan janganlah ia mengurangi sedikitpun daripada hutangnya.”.*

*(Q.s Al-Baqarah : 282)<sup>1</sup>*

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas segala nikmat, rahmat karunia, dan ridho-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.

---

<sup>1</sup>Kementerian Agama Republik Indonesia. *Al-qur'an dan Terjemahannya*, (2015), hlm 49.

Karya kecilku ini kupersembahkan untuk :

Bapak dan Ibuku Tersayang Bapak Pairin dan Ibu Romelah  
Terima kasih atas kasih sayangnya, kesabaran, bimbingan, motivasi, dan yang  
paling penting do'a dan restunya selama ini.

Kedua kakak ku Nurhayati dan Binti Mahmudah terima kasih telah mendukung,  
memotivasi dan menyemangatiku untuk menyelesaikan skripsiku ini

Sahabat – sahabatku tercinta yaitu Ulfa, Nafi, Ima, Nila, Inda, Nayla, Ama  
terimakasih untuk semuanya yang telah ada di saat tangis maupun tawaku, dan  
teman-temanku semua Jurusan Perbankan Syariah D 2012 yang tidak bisa aku  
sebutkan satu persatu, terima kasih untuk empat tahun kebersamaan kita ini.

Untuk seseorang disana yang selalu sabar menghadapiku, terimakasih untuk  
semuanya atas segala motivasi dan dukungannya untuk menyelesaikan skripsi ini

Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Tulungagung  
yang telah membimbing kami dengan sabar

Almamaterku IAIN Tulungagung

Serta semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini

## **PRAKATA**

Puji syukur *Alhamdulillah Robbil 'Alamin*, peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan lancar. *Allahhumma Sholli 'Ala Muhammad* tetap

tercurahkan kepada Baginda Rasulullah Muhammad SAW yang telah memberikan penverahan kepada seluruh ummatnya.

Sehubung dengan penelitian skripsi ini maka peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag., selaku Rektor IAIN Tulungagung yang telah memberikan fasilitas selama studi.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan izin penelitian.
3. Bapak Muhammad Aqim Adlan S.Ag., S.Pd., M.E.I, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan arahan serta bimbingan penempuhan studi.
4. Ibu Binti Nur Asiyah M.,Si selaku Dosen Pembimbing yang yang sangat sabar dan penuh tanggung jawab memberikan arahan, bimbingan, dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan bimbingan dan ilmu yang bermanfaat.
6. Bapak Zainul Fuad S.E, selaku Manager BMT Istiqomah Tulungagung yang telah memberikan izin kepada peneliti untuk melaksanakan penelitian.
7. Seluruh staf dan karyawan BMT Istiqomah Tulungagung yang telah membantu selama melakukan penelitian.
8. Kedua orang tua yang selalu memberikan dorongan baik secara materil maupun moril hingga terselesaikannya penyusunan skripsi ini.
9. Semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang telah mendukung dan membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

Dengan penuh harap semoga jasa dan kebaikan mereka diterima oleh Allah dan tercatat sebagai amal sholih. Akhirnya, karya ini peneliti suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi pengembangan dan perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.



Tulungagung, 20 Juni 2016

Penulis

Niswatus Sholihah

**DAFTAR ISI**

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....	v
MOTTO .....	vi
PERSEMBAHAN .....	vii
PRAKATA .....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
ABSTRAK .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Identifikasi dan Pembatasan Masalah .....	8
C. Rumusan Masalah .....	8
D. Tujuan Penelitian.....	9
E. Hipotesis Penelitian .....	10
F. Kegunaan Penelitian .....	10
G. Penegasan Istilah .....	11
H. Sistematika Pembahasan .....	13
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Deskripsi Teori	
1. Piutang Usaha .....	17
2. Simpanan Sukarela.....	24

3. Simpanan Berjangka .....	35
4. Laba .....	43
5. Baitul Maal Wat Tanwil (BMT).....	49
 B. Penelitian Terdahulu.....	 54
C. Kerangka Konseptual .....	60
 <b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Rancangan Penelitian .....	62
1. Pendekatan Penelitian.....	62
2. Jenis Penelitian .....	62
B. Variabel Penelitian .....	63
C. Populasi dan Sampel Penelitian .....	63
D. Data dan Sumber Data.....	64
E. Teknik Pengumpulan data .....	65
F. Analisis Data.....	65
1. Uji Normalitas Data.....	66
2. Uji Asumsi Klasik.....	67
a. Uji Multikolinieritas.....	67
b. Uji Heteroskedastisitas.....	68
c. Uji Autokorelasi.....	68
3. Uji Regresi Berganda.....	68
4. Uji Hipotesis.....	69
a. Uji T.....	70
b. Uji F.....	70
5. Analisis Koefisien Determinasi.....	71

## **BAB IV HASIL PENELITIAN**

A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	72
1. Profil BMT Istiqomah Tulungagung.....	72
2. Kegiatan dan Usaha .....	73
3. Struktur Organisasi BMT Istiqomah.....	76
B. Deskripsi Data .....	77
C. Pengujian Hipotesis .....	80
1. Hasil Uji Normalitas Data.....	81
2. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	82
a. Hasil Uji Multikolinieritas.....	82
b. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	83
c. Hasil Uji Autokorelasi.....	85
3. Hasil Uji Regresi Berganda.....	86
4. Hasil Uji Hipotesis.....	87
a. Hasil Uji T.....	88
b. Hasil Uji F.....	90
5. Hasil Analisis Koefisien Determinasi.....	92

## **BAB V PEMBAHASAN**

A. Pengaruh Piutang Usaha Terhadap Laba .....	93
B. Pengaruh Simpanan Sukarela Terhadap Laba.....	95
C. Pengaruh Simpanan Berjangka Terhadap Laba.....	97
D. Pengaruh Piutang Usaha, Simpanan Sukarela dan Simpanan Berjangka Terhadap Laba .....	98

## **BAB VI PENUTUPAN**

A. Kesimpulan .....	100
B. Saran .....	101

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

**DAFTAR TABEL**

Tabel 4.2	: Data Penelitian.....	77
Tabel 4.3	: Piutang Usaha.....	78
Tabel 4.4	: Simpanan Sukarela.....	78

Tabel 4.5	: Simpanan Berjangka.....	79
Tabel 4.6	: Laba.....	79

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	: Skema Tabungan <i>Mudharabah</i> .....	26
Gambar 2.2	: Skema <i>Mudharabah Mutlaqah</i> .....	29
Gambar 2.3	: Skema <i>Mudharabah Muqayyadah</i> .....	32

Gambar 2.4	: Skema Deposito <i>Mudharabah</i> .....	41
Gambar 2.7	: Kerangka Konseptual.....	60
Gambar 4.1	: Struktur Organisasi BMT Istiqomah.....	76
Gambar 4.6	: Hasil Uji Normalitas.....	80
Gambar 4.7	: Hasil Uji Multikolinieritas.....	82
Gambar 4.8	: Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	83
Gambar 4.9	: Hasil Uji Autokorelasi.....	85
Gambar 4.10	: Hasil Uji Regresi Berganda.....	85
Gambar 4.11	: Hasil Uji T.....	87
Gambar 4.12	: Hasil Uji F.....	90
Gambar 4.13	: Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	91

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: Data Keuangan BMT Istiqomah Tahun 2007-2015
Lampiran 2	: Hasil Uji Normalitas Data
Lampiran 3	: Hasil Uji Asumsi Klasik
Lampiran 4	: Hasil Uji Regresi Berganda

- Lampiran 5 : Hasil Uji Hipotesis
- Lampiran 6 : Hasil Analisis Koefisien Determinasi
- Lampiran 7 : Surat Izin Penelitian
- Lampiran 8 : Surat Pernyataan Penelitian
- Lampiran 9 : Riwayat Hidup Penulis

## **ABSTRAK**

Skripsi dengan judul “Pengaruh Piutang Usaha, Simpanan Sukarela, dan Simpanan Berjangka Terhadap Laba pada BMT Istiqomah Tulungagung” ini ditulis oleh Niswatus Sholihah, Nim 2823123109, dibimbing oleh Binti Nur Asiyah M.Si.

Penelitian dalam skripsi ini dilatar belakangi oleh suatu pemikiran bahwa laba pada suatu lembaga keuangan syariah sangat dipengaruhi oleh kegiatan operasionalnya baik dari sisi penyaluran dana (piutang usaha) dan penghimpunan dana (simpanan sukarela dan simpanan berjangka). Karena besar kecilnya laba sangat mempengaruhi perkembangan lembaga keuangan syariah tersebut, maka



dalam menjalankan operasionalnya lembaga keuangan syariah memberikan kemudahan pada anggotanya dalam melakukan semua aktivitas transaksi.

Rumusan masalah dalam penulisan skripsi ini adalah (1) Apakah piutang usaha berpengaruh signifikan terhadap laba? (2) Apakah simpanan sukarela berpengaruh signifikan terhadap laba? (3) Apakah simpanan berjangka berpengaruh signifikan terhadap laba? (4) Apakah piutang usaha, simpanan sukarela, dan simpanan berjangka secara simultan berpengaruh terhadap laba?. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh piutang usaha, simpanan sukarela, dan simpanan berjangka terhadap laba pada BMT Istiqomah Tulungagung.

Skripsi ini bermanfaat sebagai tambahan ilmu mengenai piutang usaha, simpanan sukarela, simpanan berjangka, dan laba. Bagi pihak BMT penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan masukan dalam mengelola piutang dan simpanan yang masuk supaya menghasilkan laba. Bagi pihak akademik penelitian ini diharapkan dapat mejadi tambahan referensi, dan bagi peneliti selanjutnya penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan penelitian dan tambahan pengembangan penelitian dimasa yang akan datang.

Jenis penelitian ini adalah penelitian asosiatif dengan menggunakan pendekatan kuantitatif. Dalam penelitian ini jenis data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan BMT Istiqomah secara triwulanan mulai dari tahun 2007-2015, dengan menggunakan metode sampel jenuh. Alat analisis dalam penelitian ini yaitu menggunakan uji normalitas data, uji asumsi klasik, uji regresi berganda, uji koefisian determinasi ( $R^2$ ) dan uji hipotesis.

Hasil penelitian ini dengan menggunakan uji t menunjukkan bahwa variabel piutang usaha berpengaruh positif dan signifikan terhadap laba, variabel simpanan sukarela berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap laba, dan variabel simpanan berjangka berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap laba. Hasil penelitian ini dengan menggunakan uji f menunjukan bahwa piutang usaha, simpanan sukarela, dan simpanan berjangka secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap laba pada BMT Istiqomah Tulungagung.

Kata Kunci: Piutang Usaha, Simpanan Sukarela, Simpanan Berjangka, Laba

#### ABSTRACT

*Thesis with the title "Effect of Accounts Receivable, Voluntary Savings and Time Deposits Against Profit at BMT Istiqomah Tulungagung" was written by Niswatus Sholihah, Nim 2823123109, led by Nur Binti Asiyah M.Si.*

*This research is motivated by the idea that profit on an Islamic financial institution is strongly influenced by its operations both in terms of disbursements (accounts receivable) and fund (voluntary savings and time deposits). Because of the size of the profit greatly influenced the development of Islamic financial*

*institutions, then the running operations of Islamic financial institutions to provide convenience to its members in the conduct of all transaction activity.*

*The problems of this thesis is (1) Is the trade receivables have a significant effect on earnings? (2) Is the voluntary savings significant effect on earnings? (3) Is the term deposit significant effect on earnings? (4) Do the accounts receivable, voluntary savings, and time deposits simultaneously affect the profit ?. The purpose of this study was to examine the effect of accounts receivable, voluntary savings, and time deposits to earnings in Tulungagung Istiqomah BMT.*

*This thesis is useful as an additional knowledge regarding accounts receivable, voluntary savings, time deposits, and profits. BMT for this study can be used as an input to manage accounts and deposits in so profitable. For the academic research is expected to form the additional reference, and for further research of this study can be used as research material and additional research development in the future.*

*This type of research is associative research using a quantitative approach. In this study, the type of data used is secondary data obtained from BMT Istiqomah financial statements on a quarterly basis starting from the year 2007-2015, using saturated sample. The analysis tool in this research that uses data normality test, classic assumption test, regression test, test the coefficients of determination (R<sup>2</sup>) and hypothesis testing.*

*The results of this study by using the t test showed that the variables of trade receivables and a significant positive effect on profit, voluntary savings variable and not significant positive effect on earnings, and variable term deposit and no significant positive effect on profits. The results of this study using the f test shows that the accounts receivable, voluntary savings, and time deposits together significant effect on earnings in the BMT Istiqomah Tulungagung.*

*Keywords: Accounts Receivable, Voluntary Deposits, Time Deposits, Profit*