



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

PENGARUH PEMBIAYAAN *MURĀBAĤAH* DAN *MUSYARAKAH* DI BMT GUNUNG JATI TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO DI KECAMATAN GUNUNG JATI KABUPATEN CIREBON

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Syariah (S. Sy.)
Pada Jurusan Muamalah Hukum Ekonomi Syariah (MHES)
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Disusun oleh :

NURUL QOMAR
NIM. 14112211283



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
TAHUN 2015



ABSTRAK

NURUL QOMAR, NIM : 14112211283. PENGARUH PEMBIAYAAN MURÂBAĤAH DAN MUSYARAKAH DI BMT GUNUNG JATI TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO DI KECAMATAN GUNUNG JATI KABUPATEN CIREBON

Permodalan usaha suatu hal yang tepat untuk menjadi faktor pendorong motivasi suatu kegiatan ekonomi. Dalam pengembangan usaha mikro untuk meningkatkan kesejahteraan ekonomi masyarakat, lembaga keuangan syariah seperti BMT Gunung Jati menawarkan jasa dalam bentuk pembiayaan *murâbaĤah* maupun pembiayaan *musyarakah*. Maka rumusan masalah penelitian ini adalah Apakah pembiayaan *murâbaĤah* di BMT Gunung Jati berpengaruh terhadap pengembangan usaha mikro di Kec. Gunung Jati, Apakah pembiayaan *musyarakah* di BMT Gunung Jati berpengaruh terhadap pengembangan usaha mikro di Kec. Gunung Jati, Apakah pembiayaan *murâbaĤah* dan *musyarakah* di BMT Gunung Jati berpengaruh terhadap pengembangan usaha mikro di Kec. Gunung Jati. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah pembiayaan *murâbaĤah* di BMT Gunung Jati berpengaruh terhadap perkembangan usaha mikro, untuk mengetahui apakah pembiayaan *musyarakah* di BMT Gunung Jati berpengaruh terhadap perkembangan usaha mikro, dan untuk mengetahui apakah pembiayaan *murâbaĤah* dan *musyarakah* di BMT Gunung Jati berpengaruh terhadap perkembangan usaha mikro secara simultan maupun parsial.

Metode penelitian yang digunakan penulis ialah menggunakan penelitian kuantitatif. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner/angket, wawancara, dan dokumentasi berupa gambar-gambar. Populasi dalam penelitian ini adalah nasaabah permodalan dalam pembiayaan *murâbaĤah* maupun pembiayaan *musyarakah* di BMT Gunung Jati, yang berjumlah 427 anggota, sampel yang diambil hanya 72 orang yang terdiri dari 39 nasabah pembiayaan *murâbaĤah* dan 33 nasabah pembiayaan *musyarakah* dari seluruh populasi dan penarikan sampel diambil secara acak (*random sampling*). Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda, analisis determinasi, dan pengujian hipotesis (uji f dan uji t).

Dari hasil penelitian diketahui bahwa variabel pembiayaan *murâbaĤah* (X1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan usaha mikro (Y) dengan nilai $t_{hitung} >$ dari t_{tabel} yaitu $2,603 > 1,668$ dengan taraf signifikansi $0,014 < 0,05$, variable pembiayaan *musyarakah* (X2) tidak berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap perkembangan usaha mikro (Y) dengan nilai $t_{hitung} <$ t_{tabel} yaitu $0,853 < 1,668$ dengan taraf signifikansi $0,400 > 0,05$, dan secara simultan variabel pembiayaan *murâbaĤah* dan *musyarakah* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan usaha mikro (Y) dengan nilai $F_{hitung} >$ F_{tabel} yaitu $11,355 > 3,14$. Koefisien determinasi (R^2) diperoleh sebesar 0,431 atau 43,1% artinya dari perkembangan usaha mikro (Y) dipenaguhi oleh faktor pembiayaan *murâbaĤah* (X1) dan pembiayaan *musyarakah* (X2), sedangkan sisanya sebesar 56,9% dijelaskan oleh variabel lain selain dari variabel yang diteliti.

Kata kunci: Pembiayaan *MurâbaĤah*, Pembiayaan *Musyarakah*, dan Usaha Mikro



ABSTRACT

NURUL QOMAR, NIM : 14112211283. EFFECT OF *MURÂBAĤAH* FINANCING AND *MUSYARAKAH* AT BMT GUNUNG JATI FOR DEVELOPING MICRO BUSINESS IN GUNUNG JATI SUBDISTRICT, CIREBON.

Business capital is the important things to be a motivator an economic activity. In order to develop a micro enterprises to improve the economic welfare of society, Islamic Financial Institution such as BMT Gunung Jati Offers Services in the form of in *Murâbaĥah* Financing aro *Musyarakah* Financing. The formulation of the problem this research are whether *Murâbaĥah* Financing in BMT Gunung Jati Influence the Development of micro business, wether *Musyarakah* Financing Influence The development of micro business, and to determine wheter that influence to be simultaneously or partially. The Aim Of this study to determine whether *Murâbaĥah* Financing in BMT Gunung Jati Influence the Development of micro business, wether *Musyarakah* Financing Influence The development of micro business, and to determine wheter that influence to be simultaneously or partially.

The Research Methods used by the author is quantitative research. Data was collected by distributing questionnaires, costumer interviews and image documentation. Object population in this study is BMT Gunung Jati's Customers who participate in *Musyarakah* Financing and *Murâbaĥah*, wich amounted to 427 members, only 72 members taken to be samples wich consist of 39 *Murâbaĥah* financing's members and 33 *Musyarakah* Financing Members, all of this population and samples are taken by random sampling. An Analytical tool used in this research is validity testing, realibility testing, classic assumption tes, multiple linear aggression analysis, determination analysis and hyphothesis testing (between F and T).

The Survey results revealed that the variable of *Murâbaĥah* Financing (X1) has a positive effect and a significant effect on the micro business developing (Y) with the value of " $t_{\text{counting}} > \text{than } t_{\text{table}}$ " that $2,603 > 1,668$ with $0,014 > 0,05$ significance level, the variable of *Musyarakah* Financing (X2) hasn't a positive effect and not a significant effect on the micro business developing (Y) with the value of " $t_{\text{counting}} < \text{than } t_{\text{table}}$ " that $0,853 < 1,668$ with $0,400 > 0,05$ significance level, and the variable of *Murâbaĥah* financing and *Musyarakah* simultaneously has positive effect and a significant effet on the micro business (Y) with the value of " $f_{\text{counting}} > f_{\text{table}}$ " that $11,355 > 3,14$. Coefficient of determination (R²) obtained by 0,431 or 43,1 %, that means the development of micro business (Y) influenced by *Musyarakah* Financing (X2), while the residual of 56,9% is explained by other variable that not examined.

Keywords : *Murâbaĥah* Financing, *Musyarakah* Financing, and Micro Business



الملخص

نور القمر، رقم التسجيل : 14112211283.

تأثير تمويل المراجعة و المشاركة في بيت المال و التمويل كونوج جاتي إلى تطوير المشروعات الصغيرة في منطقة كونوج جاتي، شربون

التمويل في العمل من أحد العوامل التي تدافع الإقتصادية. في تطوير المشروعات الصغيرة لتطوير إقتصادية المجتمع، قدمت المنظمة المالية الإسلامية كبيت المال و التمويل كونوج جاتي تمويل المراجعة أو المشاركة. فخلفية البحث في هذه الرسالة هي : هل يؤثر تمويل المراجعة في بيت المال و التمويل كونوج جاتي إلى تطوير المشروعات الصغيرة في منطقة كونوج جاتي، شربون، هل تمويل المراجعة و المشاركة في بيت المال و التمويل كونوج جاتي لهما التأثير إلى تطوير المشروعات الصغيرة في منطقة كونوج جاتي، هل يؤثر تمويل المراجعة في بيت المال و التمويل كونوج جاتي إلى تطوير المشروعات الصغيرة في منطقة كونوج جاتي، شربون و معرفة هل تمويل المراجعة و المشاركة في بيت المال و التمويل كونوج جاتي لهما التأثير إلى تطوير المشروعات الصغيرة في منطقة كونوج جاتي، شربون.

و أما الطريقة التي استخدمها الباحث هي البحث الوصفي. و تكتيك جمع البيانات ب التطبيقات و المقابلة و التوثيق كالصور المعينة. و عدد السكان في هذا البحث هم زبون التمويل في المراجعة أو المشاركة في بيت المال و التمويل كونوج جاتي، الذينهم 427 من الأعضاء، و العينات المأخوذة قط 72 شخصا الذينهم 39 من زبون التمويل المراجعة و 33 من زبون المشاركة. و أخذ العينات يعمل عشوائيا من كل عدد السكان. و أداة التحليل المأخوذة هي إختبار الصحة و إختبار الموثوقية و الكلاسيكية و تحليل الإنحدار الخطي و تحليل التقرير و إختبار الفرضية (إختبار f و إختبار t).

و من نتيجة البحث، تعرف أن متغير تلمويل المراجعة (x_1) له تأثير إيجابي و مهم في تطوير المشروعات الصغيرة (Y) بـ $t_{hitung} > t_{tabel}$ وهو $1,668 < 2,603$ بدرجة الهامة $0,014 < 0,05$ و متغير تمويل المشاركة (x_2) ليس له آثار إيجابي في تطوير المشروعات الصغيرة (Y) بـ $t_{hitung} < t_{tabel}$ و هو $1,668 > 0,853$ بدرجة الهامة $0,400 < 0,05$ و في الإستمرار أن متغير تمويل المراجعة و المشاركة لهما تأثير إيجابي في تطوير المشروعات الصغيرة (Y) بـ $F_{hitung} > F_{tabel}$ و هو $11,355 < 3,14$ و الموثوقة المأخوذة (R^2) 0,431 أو 43,1% و المعنى أن تطوير المشروعات الصغيرة (Y) مؤثر بعوامل تمويل المراجعة (x_1) و المشاركة (x_2). و الباقيات 56,9% تشرح بمتغير الآخر من المتغير المحلل.

الكلمة الدالة : تمويل المراجعة، تمويل المشاركة ، تطوير المشروعات الصغيرة



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

PENGESAHAN

Skripsi ini berjudul : **PENGARUH PEMBIAYAAN *MURĀBAHAH* DAN *MUSYARAKAH* DI BMT GUNUNG JATI TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO DI KECAMATAN GUNUNG JATI KABUPATEN CIREBON.** Oleh Nurul Qomar. Nim. 14112211283, telah diujikan dalam sidang munaqosah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 04 November 2015

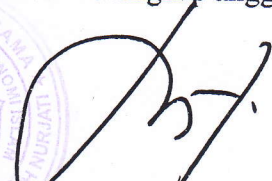
Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Syariah (S. Sy.) pada Jurusan Muamalah Hukum Ekonomi Syariah (MHES) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 16 November 2015

SIDANG MUNAQOSAH

Ketua merangkap anggota




H. Juju Jumena, SH., MH.
NIP. 19720514 200312 1 003

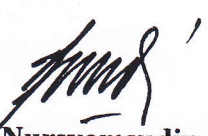
Sekretaris merangkap anggota

Eef Saefulloh, M. Ag
NIP. 19760312 200312 1 003

Penguji I


Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag
NIP. 19750601 200501 1 008

Penguji II


Nursyamsudin, MA
NIP. 19710816 200312 1 002



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
 2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
 © Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
ABSTRA	i
ABSTRACT	ii
IKHTISAR	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN	v
NOTA DINAS	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
PERSEMBAHAN	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR TABEL	xvii
PEDOMAN TRANSELITASI ARAB LATIN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	5
D. Kegunaan Penelitaian	5
E. Sistematika Penulisan	6
BAB 11 TINJAUAN TEORI	
A. Pembiayaan Murabahah	7
1. Pengertian Pembiayaan Murabahah.....	7
2. Landasan Hukum Murabahah	8
3. Rukun dan Syarat Murabahah.....	12
4. Syarat-Syarat Pembiayaan Murabahah	13
5. Tipe Operasional Pembiayaan Murabahah	14
6. Mekanisme Pembiayaan Murabahah	15
B. Pembiayaan Musyarakah	16
1. Pengertian Pembiayaan Musyarakah	16
2. Landasan Hukum Musyarakah.....	16
3. Rukun dan Syarat Pembiayaan Musyarakah.....	18
4. Jenis-Jenis Musyarakah.....	18
5. Hal yang Perlu Diperhatikan Pembiayaan Musyarakah.....	20
6. Sisi Manfaat Pembiayaan Musyarakah	21
C. Perkembangan Usaha Mikro	21
1. Pengertian Pengembangan	21
2. Pengertian Usaha Mikro.....	22
D. Karakteristik Usaha Mikro	22
E. Faktor-Faktor yang Berpengaruh Terhadap Perkembangan Usaha Mikro	24
F. Literatur Riview	24
G. Kerangka Pemikiran	32
H. Hipotesis Penelitian	34



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

BAB III METODE PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	35
B. Pendekatan dan Jenis Penelitian	35
C. Operasional Variabel.....	35
D. Populasi dan Sampel.....	39
E. Pengumpulan Data.....	41
1. Sumber Data.....	41
2. Teknik Pengumpulan Data.....	41
F. Instrumen Penelitian.....	42
1. Uji validitas	43
2. Uji Reliabilitas	44
G. Transformasi Data Ordinal ke Interval.....	45
H. Uji Asumsi Klasik.....	46
1. Normalitas	46
2. Multikolinearitas	46
3. Heteroskedastisitas.....	46
I. Teknik Analisa Data	47
1. Regresi Linier Berganda	47
2. Uji t.....	47
3. Uji f (F-test).....	48
4. Uji Determinasi	49

BAB IV PEMBAHASAN PENELITIAN

A. Karakteristik Responden.....	50
1. Distribusi Responden Pembiayaan Murabahah	50
a. Menurut Jenis Kelamin	50
b. Menurut Usia.....	51
c. Menurut Pendidikan Terakhir	51
d. Menurut Lama Usaha	52
e. Menurut Jenis Usaha.....	53
2. Distribusi Responden Pembiayaan Musyarakah.....	53
a. Menurut Jenis Kelamin	53
b. Menurut Usia.....	54
c. Menurut Pendidikan Terakhir	54
d. Menurut Lama Usaha	55
e. Menurut Jenis Usaha.....	56
B. Sejarah BMT Gunung Jati Kabupaten Cirebon.....	56
1. Visi Misi BMT Gunung Jati Kabupaten Cirebon	57
a. Visi BMT Gunung Jati Kabupaten Cirebon.....	57
b. Misi BMT Gunung Jati Kabupaten Cirebon	57
2. Struktur Organisasi Lembaga/Perusahaan	57
a. Badan Pengawas.....	57
b. Pengurus.....	58
c. Pengelola.....	58
d. Pembiayaan	58
C. Deskripsi Data Peneliti	58
1. Deskripsi Variabel Pembiayaan Murabahah.....	58
2. Deskripsi Variabel Pembiayaan Musyarakah	62
3. Deskripsi Variabel Perkembangan Usaha Mikro.....	65



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
 Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

D. Transformasi Data Ordinal ke Interval.....	68
E. Hasil Penelitian.....	69
1. Uji Validitas	69
2. Uji Reliabilitas	71
3. Uji Asumsi Klasik.....	72
a. Normalitas.....	73
b. Multikolinieritas.....	73
c. Heteroskedastisitas.....	74
4. Rancangan Analisis.....	75
a. Uji Regresi Linier Berganda	75
b. Uji Koefisien Determinasi.....	76
5. Pengujian Hipotesis.....	77
a. Pengujian secara Parsial (Uji t).....	77
b. Pengujian secara Simultan (Uji f)	78
F. Pembahasan Hasil Penelitian.....	80
1. Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Perkembangan Usaha Mikro di BMT Gunung Jati Kec. Gunung Jati Kab. Cirebon.....	80
2. Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap Perkembangan Usaha Mikro di BMT Gunung Jati Kec. Gunung Jati Kab. Cirebon.....	80
3. Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Musyarakah secara bersama-sama terhadap Perkembangan Usaha Mikro di BMT Gunung Jati Kec. Gunung Jati Kab. Cirebon.....	81
G. Analisis Ekonomi.....	82
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan	86
B. Saran-saran.....	87
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Dalam pertumbuhan ekonomi lembaga keuangan turut membantu dalam pembangunan di bidang perekonomian. Dalam pengembangan usaha peran lembaga keuangan sangat penting, baik lembaga keuangan perbankan maupun lembaga keuangan non perbankan, Seperti Koperasi sangatlah berperan penting untuk mengembangkan usaha bagi usaha mikro yang membutuhkan bantuan dana permodalan untuk meningkatkan kesejahteraan hidupnya. Lembaga keuangan seperti Koperasi menjadi alternatif untuk mendapatkan permodalan dana pinjaman bagi usaha mikro.

Lembaga keuangan syariah seperti Bank Syariah Mandiri, BMT dan Asuransi Tafakul di Indonesia memiliki landasan hukum yang kuat sehingga dapat memberikan peran yang lebih maksimal dan memberi daya tawar yang positif untuk mempercepat pertumbuhan ekonomi nasional.¹ Terdapatnya lembaga keuangan seperti BMT Gunung Jati yang ada di Kecamatan Gunung Jati membuat masyarakat yakin turut membantunya, mengembangkan usahanya dan meningkatkan taraf perekonomian masyarakat sekitar.

Menurut Buchari Alma dan Donni Juni Priansa secara konseptual, BMT memiliki dua fungsi utama, yaitu: pertama, berkaitan dengan *Baitul Maal* dan *Baitul Tamwil*. Secara harfiah, *Bait* adalah rumah sedangkan *Maal* maksudnya harta. Kegiatan *baitul maal* menyangkut kegiatan dalam menerima titipan dana zakat, infaq, dan shodaqoh serta mengoptimalkan distribusinya sesuai dengan peraturan dan amanahnya. Kedua, terkait dengan *Baitul Tamwil*, secara harfiah *Bait* adalah rumah dan *at-Tamwil* adalah pengembangan harta, *Baitul Tamwil* adalah melakukan kegiatan pengembangan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan

¹ Engkos Sandra. *BMT dan Bank Syariah*. (Bandung : Pustaka Bani Quraisy. 2004), 135

kesejahteraan pengusaha mikro dan kecil melalui kegiatan pembiayaan dan menabung (berinvestasi).²

Salah satu produk BMT adalah penyaluran dana kepada usaha-usaha masyarakat melalui kegiatan permodalan pembiayaan. Pembiayaan yang ada di lembaga keuangan syariah termasuk BMT Gunung Jati adalah pembiayaan *murâbaḥah* dan *musyarakah* yang mempunyai prinsip sesuai dengan syariah. Yaitu: pembiayaan *Murâbaḥah* yang berprinsip jual-beli dan keuntungannya sesuai yang disepakati dan pembiayaan *Musyarakah* yang berprinsip kerjasama dan bagi hasil.

Pembiayaan itu sendiri adalah penyediaan uang sebagai pinjaman berdasarkan persetujuan atau kesepakatan diadak antara lembaga keuangan dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi hutangnya dalam jangka waktu tertentu, dengan *nisbah* (keuntungan) atau bagi hasil yang sudah disepakati. Dalam lembaga keuangan, pembiayaan digunakan untuk permodalan usaha.

Pembiayaan *murâbaḥah* adalah pembiayaan yang sering digunakan dalam pembiayaan di lembaga keuangan syariah baik lembaga keuangan bank maupun lembaga keuangan mikro non bank yaitu BMT, karena pembiayaan *murâbaḥah* ini berprinsip jual-beli dan keuntungan sesuai yang disepakati serta mudah penerapannya.

Selain pembiayaan *murâbaḥah*, pembiayaan *musyarakah* ini juga sering digunakan dalam pemberian modal usaha. pembiayaan *musyarakah* ini berprinsip kerjasama dan bagi hasil serta mudah dalam penerapannya, jelas dalam pembagian keuntungan yang disepakati oleh keduanya antara lembaga keuangan dan pengusaha mikro, serta kecilnya resiko yang terjadi didalamnya.

Setiap sektor usaha membutuhkan modal usaha atau pinjaman modal usaha, hal ini yang biasa mengajukan adalah para Pedagang, para Pengrajin,

² Buchari Alma dan Donni Juni Priansa, *Manajemen Bisnis Syariah*, (Bandung : Alfabeta, 2009), 18.



dan para Petani yang bertujuan produktif.³ Mereka inilah yang sangat terbantu oleh adanya permodalan usaha yang ada di lembaga keuangan. Dengan ini para pelaku usaha mempunyai harapan yang lebih baik dan maju dalam usahanya. Pinjaman kepada lembaga keuangan umumnya untuk pengembangan usaha agar lebih besar dan maju.⁴

Permodalan usaha suatu hal yang tepat untuk menjadi faktor pendorong untuk memotivasi suatu kegiatan ekonomi khususnya di sekitar koperasi tersebut. Kita tahu bahwa ekonomi syariah berintikan pada azas ketuhanan, azas keadilan dan azas kebersamaan, nilai-nilai dalam ekonomi kerakyatan sudah mencakup secara utuh dalam ekonomi syariah.⁵

Permodalan usaha dalam pembiayaan harus dilaksanakan dengan baik mulai dari segi perencanaan, penentuan jumlah pembiayaan, penentuan bagi hasil, hingga penanganan resiko pembiayaan bermasalah. Hal ini berkaitan dengan prosedur permodalan usaha dalam pembiayaan yang dilakukan oleh Analisis pembiayaan kepada nasabahnya yang dilakukan sebelum pembiayaan, terlebih dahulu harus melalui tahapan-tahapan penelitian yang bertujuan untuk memastikan kelayakan suatu pembiayaan.

Tidak sedikit masyarakat yang usahanya kandas di tengah jalan karena keterbatasan modal, selain itu juga masyarakat masih menggunakan jasa rentenir yang dalam proses pinjaman mudah dan cepat. Akan tetapi dengan bunga yang tidak kecil, oleh karena itu mengakibatkan usaha masyarakat yang tidak sedikit mengalami kebangkrutan. Dalam kondisi usaha masyarakat yang terjadi adalah menurunnya tingkat pendapatan, sehingga para pengusaha membutuhkan modal yang lebih banyak. Untuk membangkitkan usaha mereka, banyak pengusaha memperoleh pinjaman dari rentenir atau bank konvensional yang menggunakan konsep bunga, dan hal tersebut dilarang dalam ajaran Islam. Di situlah titik kelemahan para

³ M. Syafi'i Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, (Jakarta: Gema Insani Press, 2000), 80.

⁴ Adler Haymans Manurung, *Modal untuk Bisnis UKM*, (Jakarta: PT Kompas Media Nusantara, 2008), 26.

⁵ Djaslim saladin, *Konsep dasar Ekonomi dan Lembaga Keuangan*, (Bandung, Linda Karya, 2000), 35.



pengusaha yang ada di Kecamatan Gunung Jati. Telah diupayakan penanggulangannya dengan keberadaan *Baitul Mâ l Wattamwil* (BMT) Gunung Jati dengan menggunakan permodalan berprinsip syariah yaitu: pembiayaan *murâbaḥah* dan *musyarakah*, yang salah satu manfaatnya saling menguntungkan satu sama lainnya. Memerangi rentenir juga salah satu tujuan dari BMT Gunung Jati.

Sehubungan dengan hal tersebut maka penulis tertarik untuk mengadakan penelitian dengan judul “PENGARUH PEMBIAYAAN *MURÂBAḤAH* DAN *MUSYARAKAH* DI BMT GUNUNG JATI TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO DI KEC. GUNUNG JATI KAB. CIREBON”

B. Perumusan Masalah

Perumusan masalah dalam penelitian ini meliputi :

1. Identifikasi Masalah

a. Wilayah Kajian

Kajian masalah dalam penelitian ini adalah mengenai pembedayaan dan pembangunan ekonomi mikro lokal.

b. Pendekatan Penelitian

Pendekatan penelitian yang digunakan penulis dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan pendekatan kuantitatif deskriptif yang dilakukan di Kec. Gunung jati Kab. Cirebon.

c. Jenis Masalah

Jenis masalah yang terdapat dalam penelitian ini adalah mengenai pengaruh pembiayaan *murâbaḥah* dan *musyarakah* di BMT Gunung jati terhadap tingkat perkembangan usaha mikro.

2. Pembatasan Masalah

Penulis membatasi ruang lingkup penelitian untuk menghindari pembahasan masalah yang meluas, pembatasan masalah ini hanya sebatas pembiayaan *murâbaḥah*, pembiayaan *musyarakah* dan perkembangan usaha mikro.



3. Pertanyaan Penelitian
 - a. Apakah pembiayaan *murâbaḥah* di BMT Gunung Jati berpengaruh terhadap pengembangan usaha mikro di Kec. Gunung Jati?
 - b. Apakah pembiayaan *musyarakah* di BMT Gunung Jati berpengaruh terhadap pengembangan usaha mikro di Kec. Gunung Jati?
 - c. Apakah pembiayaan *murâbaḥah* dan *musyarakah* di BMT Gunung Jati berpengaruh terhadap pengembangan usaha mikro di Kec. Gunung Jati?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian yang ingin dicapai sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *murâbaḥah* di BMT Gunung Jati terhadap pengembangan usaha mikro di Kec. Gunung Jati?
2. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *musyarakah* di BMT Gunung Jati terhadap pengembangan usaha mikro di Kec. Gunung Jati?
3. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *murâbaḥah* dan *musyarakah* di BMT Gunung Jati terhadap pengembangan usaha mikro di Kec. Gunung Jati?

D. Kegunaan penelitian

Adapun penelitian ini berguna secara :

1. Teoritis
 - a. Menambah pengetahuan bagi peneliti dalam mengembangkan ilmu yang berhubungan dengan pembiayaan *murâbaḥah* dan *musyarakah*, serta perkembangan usaha mikro
 - b. Menyumbangkan pemikiran bagi pemerintah dalam mengembangkan pembiayaan *murâbaḥah* dan *musyarakah*, serta perkembangan usaha mikro.
2. Pihak Lain



Hasil Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan perbandingan untuk menambah pengetahuan, khususnya bagi pihak-pihak yang terkait pada masalah yang dibahas untuk diteliti lebih lanjut dan menambah informasi yang bermanfaat bagi para pembaca dalam mengatasi permasalahan yang sama.

E. Sistematika Penulisan

Agar penulisan skripsi ini sistematis dalam pembahasannya, maka penulis membuat suatu sistematika penulisan skripsi sebagai berikut :

Bab I Pendahuluan, yakni uraian secara garis besar permasalahan penelitian yang meliputi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian dan, kegunaan penelitian, penelitian terdahulu, metodologi Penelitian dan sistematika penulisan.

Bab II Landasan Teori, menjelaskan mengenai teori tentang, pembiayaan *murâbaḥah*, pembiayaan *musyarakah* dan pengembangan usaha mikro serta pembahasan lainnya yang berhubungan dengan pokok pembahasan.

Bab III Metode Penelitian, yakni sebagai gambaran dari proses penelitian. Adapun bahasan dalam bab ini meliputi sasaran, lokasi dan waktu penelitian, data dan sumber data, dan teknik pengumpulan data yang dipakai oleh penulis.

Bab IV analisis dan pembahasan, dalam bab ini akan diuraikan mengenai kondisi objektif penelitian dan hasil penelitian tentang “PENGARUH PEMBIAYAAN *MURÂBAḤAH* DAN *MUSYARAKAH* DI BMT GUNUNG JATI TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO DI KEC. GUNUNG JATI KAB. CIREBON”.

Bab V Penutup, Bab ini adalah bab terakhir yang berisi kesimpulan dan penutup. Kesimpulan merupakan uraian jawaban atas pertanyaan-pertanyaan yang di ajukan dirumusan masalah setelah melalui analisis pada bab sebelumnya. Saran berisi rekomendasi dari peneliti sesuai dengan hasil kesimpulan yang diperoleh.





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang



BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Dari hasil analisis data dan pembahasan pada bab sebelumnya dapat disimpulkan sebagai berikut :

1. Hasil analisis data menunjukkan bahwa variabel pembiayaan *murâbaḥah* (X_1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan usaha mikro di BMT Gunung Jati Kec. Gunung Jati Kab. Cirebon. Hal ini dibuktikan dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ yaitu $2,603 > 1,668$ dengan taraf signifikan $0,014 < 0,05$. Dengan nilai regresi linier koefisien pembiayaan *murâbaḥah* sebesar 0,469, nilai koefisien menunjukkan bahwa apabila variabel pembiayaan *murabaha* mengalami peningkatan maka keunggulan kompetitif juga akan meningkat. Dengan demikian variabel pembiayaan *murâbaḥah* dapat dijadikan alat untuk meningkatkan perkembangan usaha mikro.
2. Hasil analisis data menunjukkan bahwa variabel pembiayaan *musyarakah* (X_2) tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap perkembangan usaha mikro di BMT Gunung Jati Kec. Gunung Jati Kab. Cirebon. Hal ini dibuktikan dengan nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ yaitu $0,853 < 1,668$ dengan taraf signifikan $0,400 > 0,05$. Dengan nilai regresi koefisien pembiayaan *musyarakah* sebesar 0,192, nilai koefisien menunjukkan bahwa apabila variabel pembiayaan *musyarakah* mengalami peningkatan maka perkembangan usaha mikro juga akan meningkat.
3. Hasil analisis data menunjukkan bahwa ketika dilakukan uji secara bersama-sama, variabel pembiayaan *murâbaḥah* dan *musyarakah* memiliki berpengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan usaha mikro di BMT Gunung Jati Kec. Gunung Jati Kab. Cirebon. Hal ini dibuktikan dengan nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ yaitu

11,355 > 3,14. Sedangkan hasil koefisien determinasi menunjukkan bahwa sebesar 43,1% variasi dari perkembangan usaha mikro dipengaruhi secara bersama-sama atau simultan oleh faktor pembiayaan *murâbaḥah* dan *musyarakah*, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain selain dari variabel yang diteliti.

B. Saran-saran

1. Karena secara simultan pembiayaan *murâbaḥah* dan *musyarakah* berpengaruh signifikan terhadap perkembangan usaha mikro, maka sebaiknya para nasabah pengusaha mikro dapat melakukan peningkatan dalam pembiayaan dan selalu memperbaiki dalam menajamen usaha secara berkala.
2. Untuk selalu berkembang usahanya para nasabah pengusaha mikro selalu memperhatikan dalam pengolalan manajemen keuangannya dengan baik, dan bagi pengurus BMT Gunung Jati sebaiknya berkontribusi membantu dalam pembiayaan usaha bagi para nasabah pengusaha mikro supaya usaha yang dijalaninya mejadi lebih baik, lebih berkembang dan lebih maju.





DAFTAR PUSTAKA

- Abdurahman, Maman. 2011. *Dasar-Dasar Metode Statistika Untuk Penelitian*. Bandung : CV.Pustaka Setia.
- Abdullah Ibn Ahmad Ibn Qudamah. 1979. *Mughni wa syarhi Kabir*. Beirut: Darul-Fikr. vol. V
- Afandi, M. Yazid. 2009. *Fiqh Muamalah*. Yogyakarta : Logung Pustaka.
- Alma, Buchari dan Donni Juni Priansa. 2009. *Manajemen Bisnis Syariah*. Bandung : Alfabeta.
- Al-Maraghi, Ahmad Mustafa, 1992. *Terjemah Tafisr Al-Maraghi*. Penerj. Bahrn Abu Bakar, dkk. (Semarang : CV Toha Putra Semarang), juz 23,
- Andi, Supangat. 2010. *Statistika Dalam Kajian Deskriptif, Inferensi, dan Nonparametrik*. Jakarta : Kencana.
- Antonio, M. Syafi’I. 2000. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. Jakarta : Gema Insani Press
- Arikunto, Suharsimi. 1985. *Prosedur Penelitian Ilmiah Suatu Pendekatan Praktis*. Jakarta : PT. Bina Aksara.
- Arikunto, Suharsimi 2002. *Metode Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Bandung : Tarsito.
- Arikunto, Suharsimi. 2010. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta : PT.Rineka Cipta.
- Aziz, M. Amin. et al. 2008. *SOM & SOP Panduan Operasional Manajemen dan Prosedur BMT*. Jakarta : Pinbuk Press.
- Chapra,M. Umer, 2000.*Sistem Moneter Islam*, Judul Asli: *Towards a Just Monetary System*, Penerj.: Ikhwan Abidin Basri, Jakarta: Gema Insani Press dan Tazkia Cendekia,
- Darmawan, Deni. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung : PT. Remaja Rosdakarya.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

- Departemen Agama RI. 2006. *Al-Qur'an dan Terjemahnya*. Jakarta : Pustaka Agung Harapan.
- Hasan, Iqbal. 2002. *Pokok-Pokok Materi Metodologi Penelitian & Aplikasinya*. Jakarta : Ghalia Indonesia.
- Karim, Adiwarmanto A. 2010, *Bank Islam Analisis Fiqih Dan Keuangan*, Edisi Keempat, Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Karim, Adiwarmanto A. 2008, *Islamic Banking Fiqh and Financial analysis*, Edisi Ketiga, Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Katsier, Ibnu, 1987. *Terjemah Singkat Tafisr Ibnu Katsier*. penerj. H Salim Bahreisy dan H Said Bahreisy, Surabaya: PT. Bina Ilmu.
- Manurung, Adler Haymans. 2008. *Modal untuk Bisnis UKM*. Jakarta : PT Kompas Media Nusantara.
- Mirza, Fandi Fuad. 2013. dengan judul “*Pengaruh Perilaku Sedekah Terhadap Perkembangan Usaha (Studi Kasus Peserta Komunitas Usaha Mikro Muamalat Berbasis Masjid (KUM3) di KJKS BMT An-Najah Wiradesa)*”. Fakultas Syariah, Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.
- Muhammad. 2000. *Lembaga-Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*. Yogyakarta : UII Press.
- Quthb, Sayyid, 2000, *Tafsir Al-Qur'an Dibawah Naungan Al-Qur'an*, Judul Asli: *Fi Zhilalil Qur'an*, Penerj.: As'ad Yasini, Abdul Azia Salim Basyarahil, Muchotob Hamzah Jakarta: Gema Insani Press,
- Ridwan dan Engkos Achmad Koncoro. 2008. *Cara Menggunakan dan Memaknai Analisis (Path Analysis)*. Bandung : Alfabeta.
- Ridwan dan Sunarto. 2007. *Pengantar Statistika Untuk Penelitian Pendidikan, Sosial, Kominikasi, Ekonomi, dan Bisnis*. Bandung : Alfabeta.
- Rivai, Veithzal dan Andria Permata Veithzal. 2008. *Islamic Financial Management*. Jakarta : Raja Grafindo Persada .



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Rusyd, Ibnu. 1995 M/ 1415H. *Bidayatul Mujtahid Wan Nihayatul Muqtashid*, Beirut : Lebanon: Dar al-Kutub Al-Ilmiyah.

Sadikin. 2005. *Tips dan Trik Meningkatkan Efisiensi, Produktifitas, dan Perkembangan usaha*. Yogyakarta: Andi Offset.

Saladin, Djaslim. 2000. *Konsep dasar Ekonomi dan Lembaga Keuangan*. Bandung : Linda Karya.

Sandra, Engkos. 2004. *BMT dan Bank Syariah*. Bandung : Pustaka Bani Quraisy.

Sartono, R. Agus. 2001. *Menejemen Keuangan Teori dan aplikasi*. Jogjakarta : BPFE.

Sugiyono. 2008. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung : Alfabeta.

Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung : Alfabeta.

Suliyanto. 2005. *Analisis Data Dalam Aplikasi Pemasaran*. Bogor : Ghalia Indonesia.

Sumarsono, Sonny. 2009. *Teori dan Kebijakan Publik Ekonomi Sumber Daya Manusia*. Yogyakarta : Graha Ilmu.

Suryana. 2001. *Kewirausahaan*. Jakarta : Salemba Empat.

Tim Penyusun Kamus Pusat Pembinaan dan Pengembangan Bahasa, 1996. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Jakarta Balai Pustaka. edisi kedua, cet. 7

Yasin, M. Nur. 2009. *hukum ekonomi islam*. Malang : Uin Malang press.

<http://izzanizza.wordpress.com/2015/07/06/pengertian-musyarakah-dari-buku-akuntansi-perbankan-syariah-di-indonesia>. 18:30 WIB