



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

**PENGARUH JUMLAH DANA PIHAK KETIGA DAN TINGKAT MARGIN
TERHADAP ALOKASI PEMBIAYAAN USAHA KECIL DAN MENENGAH
(Pada BRI Syari'ah Cabang Cirebon)**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I)
Pada Jurusan Muamalat Ekonomi dan Perbankan Islam (MEPI)
Fakultas Syari'ah IAIN Syekh Nurjati Cirebon**



Oleh :

AHMAD JUHAERI

NIM : 58320218

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) SYEKH NURJATI
CIREBON
2012/1434**



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.

IKHTISAR

AHMAD JUHAERI: Pengaruh Jumlah Dana Pihak Ketiga dan Tingkat Margin terhadap Alokasi Pembiayaan UKM

(Pada BRI Syariah Cabang Cirebon)

Penggerak utama perekonomian Indonesia selama ini adalah sektor Usaha Kecil dan Menengah (UKM), kenyataan ini terlihat ketika berguncangnya krisis ekonomi tahun 1997-1998 yang melemahkan hampir semua sektor ekonomi. Saat itu, UKM mampu bertahan menghadapi goncangan dibandingkan dengan usaha besar. UKM ini juga sangat berperan dalam penyerapan tenaga kerja dan menambah jumlah unit usaha baru yang mendukung pendapatan rumah tangga dari usaha tersebut. Kendala bagi UKM untuk berkembang salah satunya adalah modal khususnya pembiayaan dari bank. Dalam hal ini bank syariah dapat menjadi solusi bagi kendala UKM. Tanpa pembiayaan UKM akan kehilangan potensi untuk tumbuh dan berkembang dikarenakan dukungan utama berdirinya UKM adalah modal atau pembiayaan UKM

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah seberapa besar pengaruh jumlah dana pihak ketiga dan tingkat margin terhadap alokasi pembiayaan UKM di BRI syariah Cirebon.. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui beberapa faktor yang mempengaruhi, yakni dana pihak ketiga, dan tingkat margin pembiayaan periode 2001 di BRI syariah Cabang Cirebon baik secara parsial, simultan maupun yang dominan berpengaruh terhadap alokasi pembiayaan UKM.

Berdasarkan hasil penelitian dan analisis data melalui uji statistic diperoleh, jumlah dana pihak ketiga memiliki pengaruh yang signifikan terhadap alokasi pembiayaan UKM dari hasil uji statistic nilai t hitung berada diatas t table yaitu sebesar 4.148. Begitu juga dengan tingkat margin memiliki pengaruh yang signifikan terhadap alokasi pembiayaan UKM dengan t hitung sebesar 5.383 angka ini berada diatas t table sebesar 2,262. Dan secara simultan jumlah dana pihak ketiga dan tingkat margin berpengaruh signifikan terhadap alokasi pembiayaan UKM pada BRI Cirebon dilihat dari f hitung sebesar 38.847, nilai ini lebih tinggi dari f table yang sebesar 4.256. Dan dilihat dari pengaruhnya variable jumlah dana pihak ketiga dan tingkat margin mempengaruhi alokasi pembiayaan sebesar 89,6%, sedangkan sisinya 10,4% dipengaruhi factor-faktor lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Kata Kunci: Jumlah Dana Pihak Ketiga, Tingkat Margin dan Alokasi Pembiayaan UKM



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.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR

HALAMAN SAMPUL DALAM

IKHTISAR	i
PENGESAHAN	ii
PERSETUJUAN	iii
NOTA DINAS	iv
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	v
RIWAYAT HIDUP	vi
MOTO DAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Sistematika Penulisan.....	7

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Landasan Teori.....	9
1. Pembiayaan UKM.....	9
a. Pengertian Pembiayaan.....	9
b. Tujuan Pembiayaan.....	11



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.

c. Jenis Pembiayaan.....	12
d. Analisis Pemberian Pembiayaan.....	24
e. Usaha kecil dan Menengah.....	25
2. Margin.....	30
a. Referensi Margin keuntungan.....	31
b. Kebijakan Dalam Penentuan <i>Profit Margin</i>	32
3. Dana Pihak Ketiga.....	33
a. Pengertian Dana Pihak Ketiga.....	33
b. Macam-macam Dana Pihak Ketiga.....	35
c. Prioritas Penggunaan Dana.....	39
d. Penggunaan Dana Pihak Ketiga.....	41
B. Penelitian Terdahulu.....	42
C. Kerangka Berpikir.....	43
D. Hipotesis.....	45

BAB III METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	46
B. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	46
C. Jenis dan Sumber Data.....	46
D. Teknik Pengumpulan Data.....	47
E. Populasi dan Sampel.....	48
F. Operasional Variabel.....	48
G. Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis.....	49

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian.....	55
1. Gambaran Umum BRI Syaria.....	55
2. Visi dan Misi BRI Syariah Cirebon.....	57
B. Pengaruh Jumlah Dana Pihak Ketiga dan Tingkat Margin terhadap Alokasi Pembiayaan UKM.....	58



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.

1. Data Penelitian	58
2. Analisis Korelasi.....	61
3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	62
4. Analisis Koefisien Determinasi (KD).....	63
5. Pengujian Hipotesis.....	64
a. Uji t.....	66
b. Uji F.....	67
C. Analisa Ekonomi.....	68

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	70
B. Saran.....	71

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.

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	49
Tabel 3.2 Interpretasi Hubungan.....	53
Tabel 4.1 Data Penelitian.....	53
Tabel 4.2 Correlationspearson.....	62
Tabel 4.3 Coefficients.....	63
Tabel 4.4 Koefisien Determinasi.....	65
Tabel 4.5 Coefficients.....	67
Tabel 4.6 ANOVA.....	68



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.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Variabel Penelitian.....	45
Gambar 4.1Perkembangn Jumlah DPK.....	60
Gambar 4.2 Tingkat Margin.....	61
Gambar 4.3 Aokasi pembiayaan UKM.....	61



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 I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Di zaman ekonomi pasar bebas yang sedang di hadapi Indonesia ini memberikan dampak kepada masyarakat untuk beralih profesi sebagai wirausaha atau paling tidak mempunyai profesi sebagai Usaha Kecil dan Menengah (UKM) karena disadari bahwa pekerjaan ini memberi hidup yang layak, Permodalan bagi UKM menjadi salah satu tema pokok didalamnya untuk membentuk suatu bentuk usaha dalam merintis usaha.

Di Indonesia, ketika berguncangnya krisis ekonomi tahun 1997-1998 telah memberikan pengaruh nyata terhadap kinerja UKM yang diukur melalui omzet dan keuntungan (*profit*). Dari hasil survei, diketahui bahwa rata-rata penurunan omzet yang dialami perusahaan mencapai 18% sementara penurunan keuntungan (*profit*) mencapai 15%.¹

Adapun keistimewaan UKM selama tahun 1997-1998, kontribusi Usaha Kecil menengah terhadap perekonomian nasional tetap meningkat walaupun kondisi sedang krisis.² Saat itu, UKM mampu bertahan menghadapi goncangan dibandingkan dengan usaha besar. UKM ini juga sangat

¹ <http://www.dampak.krisis.keuangan.terhadap.kinerja.UMKM.com>

² <http://jatianggoroseto.wordpress.com/2010/11/23/peran-ukm-dalam-krisis-global/>



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.

berperan dalam penyerapan tenaga kerja dan UKM juga sangat produktif dalam menghasilkan tenaga kerja baru dan juga dapat menambah jumlah unit usaha baru yang mendukung pendapatan rumah tangga dari usaha tersebut. UKM juga memiliki fleksibilitas jika dibandingkan dengan usaha yang berkapasitas besar.³

Penggerak utama perekonomian di Indonesia selama ini pada dasarnya adalah sektor UKM. Berkaitan dengan hal ini, paling tidak terdapat beberapa fungsi utama UKM dalam menggerakkan ekonomi Indonesia, yaitu

- 1) Sektor usaha kecil dan menengah sebagai penyedia lapangan kerja bagi jutaan orang yang tidak tertampung di sektor formal,
- 2) Sektor usaha kecil dan menengah mempunyai kontribusi terhadap pembentukan Produk Domestik Bruto (PDB),
- 3) Sektor usaha kecil dan menengah sebagai sumber penghasil devisa negara melalui ekspor berbagai jenis produk yang dihasilkan sektor ini.⁴

Sebagian besar usaha bisnis di Indonesia berbentuk UKM yang memiliki karakteristik tersendiri sesuai dengan realitas perekonomian Indonesia. Usaha yang mereka jalankan mampu berdiri di sendiri dan bersifat mandiri tanpa memiliki grup atau di bawah grup perusahaan lain. Modal mereka juga terbatas dan yang pasti usahanya pun sangat susah

³http://www.uinmalang.ac.id/index.php?option=com_content&view=article&id=28:peran-ukm-dalam-pertumbuhan-ekonomi

⁴ (www.infoukm.wordpress.com)



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.

mendapatkan pinjaman kredit atau pembiayaan dari bank, dengan kata lain termasuk kategori *unbankable*.

Kebutuhan akan dana baik diperlukan baik untuk modal investasi atau modal kerja dan dapat dilakukan pada perusahaan yang bergerak di bidang keuangan (lembaga keuangan). Dalam Praktiknya lembaga keuangan dikelompokkan dalam 2 golongan besar yaitu: Lembaga keuangan bank dan lembaga keuangan lainnya,⁵ sedangkan menurut Suhardjono Pada pembiayaan alokasi dana usaha kecil dan menengah (UKM) maka dapat dilakukan berbagai alternatif lembaga Pembiayaan, terdapat 3 (tiga) alternatif pembiayaan yang dapat dipilih, yaitu kredit dari perbankan, pembiayaan berdasarkan prinsip syariah dan modal ventura. Peran ini juga tidak lepas dari perbankan syariah.⁶

Berdasarkan bentuk pembiayaan yang ditawarkan pada bank syariah yaitu pembiayaan berdasarkan jual beli (*ba'i*), sewa beli (*ijarah waiqtina*), bagi hasil (*syirkah*) dan pembiayaan lainnya⁷. Macam-macam bentuk pembiayaan yang diberikan bank-bank syariah kepada usaha kecil menjadi sangat berarti bagi berkembangnya UKM. Pembiayaan UKM diharapkan menjadi solusi bagi masalah perekonomian saat ini. Tanpa kredit atau pembiayaan. UKM akan kehilangan potensi untuk tumbuh dan berkembang dikarenakan dukungan

⁵ KasmirBank &Lembaga Keuangan Lainnya, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, . 2004.), hlm. 29

⁶ Suhardjono. *Manajemen Perkreditan Usaha Kecil dan Menengah*, (Yogyakarta: Penerbit UPP AMP YKPN. 2003). Hlm 46

⁷ Veithzal Rivai & Andi Permata Veithzal. *Islamic finance managemen*(Jakarta: PT Raja grafindo persada. 2004) 22.



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.

utama berdirinya UKM adalah pembiayaan UKM, jadi keduanya tidak terlepas. Pembiayaan yang diberlakukan untuk UKM pada bank syariah ini juga tidak lepas dari penghimpunan dana yang dilakukan bank syariah dari dari pihak ketiga. Perkembangan jumlah dana dari pihak ketiga berasal melalui sumber dana *Al-wadiah*, *Mudharabah*, *Mudharabah Mutlaqah* atau *Mudharabah Muqayyadah*.⁸

Penghimpunan dana dari pihak ketiga sangat dibutuhkan dunia usaha dan investasi, jika orang sudah enggan menabung, maka dunia usaha dan investasi akan sulit berkembang, karena berkembangnya dunia usaha membutuhkan dana dari masyarakat⁹. Variabel Makro tingkat margin pembiayaan merupakan komponen penting yang harus diperhatikan setelah jumlah dana pihak ketiga. Tingkat margin pembiayaan juga mempengaruhi UKM karena semakin tinggi tingkat margin pembiayaan maka akan menimbulkan keengganan masyarakat yaitu UKM untuk meminjam dana jika tidak sebanding dengan keuntungan yang diperoleh UKM, karena tingkat margin yang diberlakukan bank syariah lazimnya menggunakan *going rate pricing*, yaitu menggunakan tingkat suku bunga pasar sebagai rujukan.¹⁰

Meskipun demikian, penentuan harga jual pada bank syari'ah harus menentukan

⁸ Heri sudarsono. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah, Deskripsi dan ilustrasi*(Yogyakarta: Ekonisia. 2007) hlm 56

⁹ Huda, Nurul dan Mustafa Edwin Nasution. *Current Issue Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta: Kencana. 2009. Hlm 176

¹⁰ Muhammad.. *Manajemen Pembiayaan Bank Syari'ah*, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN. 2005 hlm.137)



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.

ketentuan-ketentuan yang dibenarkan menurut syari'ah. Oleh karena itu, metode penentuan harga jual berdasarkan pada *mark up pricing* maupun *return pricing* dapat digunakan dengan melakukan modifikasi.

Faktor-faktor apa saja yang menyebabkan atau mempengaruhi pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) dari bank syariah layak untuk diteliti serta apakah ketentuan pembiayaan juga menjadi prioritas UKM untuk melakukan pembiayaan terhadap usahanya. Berdasarkan kepentingan di atas penelitian ini meneliti dan menganalisis pengaruh alokasi pembiayaan UKM dari bank syariah. Dengan penelitian ini diharapkan semua pihak yang terkait dan berkepentingan dengannya dapat memanfaatkan hasil yang sebesar-besarnya. Penelitian ini oleh penulis dijadikan sebagai skripsi dengan judul **“Pengaruh Jumlah Dana Pihak ketiga dan Tingkat Margin Terhadap Alokasi Pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah (Pada BRI Syariah Cabang Cirebon)”**.

B. Rumusan Masalah

Dari latar belakang masalah yang telah penulis kemukakan diatas, maka dapat diambil rumusan masalah sebagai berikut :

1. Apakah jumlah dana pihak ketiga berpengaruh terhadap alokasi pembiayaan UKM pada BRI Syariah Cirebon?
2. Apakah margin berpengaruh terhadap alokasi pembiayaan UKM pada BRI Syariah Cirebon?



3. Apakah jumlah dana pihak ketiga dan tingkat margin secara simultan berpengaruh terhadap alokasi pembiayaan UKM pada BRI Syariah Cirebon?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian yang akan diperoleh dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh jumlah dana pihak ketiga terhadap alokasi pembiayaan UKM pada BRI syariah Cirebon.
2. Untuk mengetahui seberapa pengaruh dana pihak ketiga, terhadap alokasi pembiayaan UKM pada BRI syariah Cirebon.
3. Untuk mengetahui Apakah jumlah dana pihak ketiga, dan tingkat margin secara simultan mempunyai pengaruh signifikan terhadap alokasi pembiayaan UKM pada BRI syariah Cirebon.

D. Manfaat Penelitian

Beberapa manfaat yang akan dapat diperoleh dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi penulis
 - a. Menerapkan ilmu yang didapat selama mengikuti kuliah.
 - b. Menambah wawasan bagi penulis mengenai penghimpunan dana pada bank syariah untuk mengembangkan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) dengan pemberian pembiayaan pada UKM serta mengetahui faktor yang mempengaruhi akan alokasi pembiayaan yang dihimpun bank syariah.



2. Bagi bank syariah

Manfaat bagi bank syariah adalah untuk sumber referensi dan informasi bagaimana membuat kebijakan yang berkaitan dengan alokasi UKM serta strategi peningkatan UKM.

3. Bagi pemerintah dan masyarakat

Manfaat bagi pemerintah dan masyarakat adalah untuk informasi bagaimana pemerintah dan masyarakat dapat meningkatkan sektor usaha Kecil dan Menengah (UKM) serta berguna bagi pembanding bagi penelitian yang serupa.

4. Bagi jurusan ekonomi muamalat perbankan islam

Manfaat bagi jurusan ekonomi muamalat perbankan islam yakni sebagai tambahan dan perbandingan dalam penelitian selanjutnya.

E. Sistematika Penulisan

Dalam melakukan penelitian skripsi ini penulis menempuh langkah-langkah sebagai berikut :

BAB I : Pendahuluan berisi tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II : Tinjauan pustaka berisi tentang pengertian Usaha kecil mikro (UKM), pengertian pembiayaan, alokasi pembiayaan, pengertian dana pihak ketiga, pengertian margin, tingkat margin, kerangka berpikir dan hipotesis.



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 : Metodologi penelitian berisi tentang pendekatan dan jenis penelitian, jenis data, sumber data, populasi dan sampel metode pengumpulan data serta analisis data.

BAB IV : Hasil penelitian dan pembahasan yang berisi tentang kondisi obyektif : sejarah berdirinya BRI syariah Cirebon, struktur organisasi BRI syariah Cirebon dan produk-produk yang ditawarkan oleh Bri syariah Cirebon serta hasil penelitian dan pembahasan

BAB V : Kesimpulan dan saran



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.

DAFTAR PUSTAKA

Arifin, Zainul, *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Alvabeta dan Tazkia Institut. 2002.

Bungin, Burhan, *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Komunukasi, Ekonomi dan Kebijakan Publik seta Ilmu-ilmu Sosial lainnya*. Jakarta: Pencana Prenada Media Grup, 2006.

Hasan, Ikbal, *Analisis Data Penelitian Dengan Statistik*. Jakarta: Bumi Aksara, 2009
Huda, Nurul dan Mustafa Edwin Nasution. *Current Issue Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana. 2009.

<http://sharialearn.wikidot.com/khotibulumam003>

<http://www.dampak> krisis keuangan terhadap kinerja UMKM.com

<http://jatianggoroseto.wordpress.com/2010/11/23/peran-ukm-dalam-krisis-global/>

http://www.uinmalang.ac.id/index.php?option=com_content&view=article&id=28:peran-ukm-dalam-pertumbuhan-ekonomi

Karim, Adiwarman *Bank Islam analisis fiqih dan keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada. 2011.

Kasmir. *Bank & Lembaga Keuangan Lainnya*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada. 2004.

_____. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada. 2001.

Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah* . Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005

Naja, Daeng, *Akad Bank Syariah*. Yogyakarta: Pustaka Yustisia, 2011

Rivai Veithzal & Andi Permata Veithzal. *Islamic finance managemen*. Jakarta: PT Raja Grafindo persada. 2004.

Sarwono, Jonathan, *Analisis Data Penelitian Menggunakan SPSS*. Yogyakarta: Penerbit Andi, 2006.

Sudarsono, Heri. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah, Deskripsi dan ilustrasi*. Yogyakarta: Ekonisia. 2007



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

Suhardjono. *Manajemen Perkreditan Usaha Kecil dan Menengah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN. 2003.

Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta. 2001.

Syatori, Toto, *Metodologi Penelitian: Sebuah Pengantar*. Cirebon: STAIN..

Tim penyunting, *Pedoman penulisan Skripsi*. Cirebon: Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon, 2009 M/1430 H

Yogi, Hendri Prabowa dan Heri Sudarsona, *Istilah-istilah dalam perbankan syariah*. Yogyakarta: UII Press, 2004.

(www.infoukm.wordpress.com)

Yusuf , Ayus Ahmad dan Abdul Aziz, *Manajemen Operasional Bank Syariah*.

Cirebon : STAIN Press. 2009

Zulkifli, Sunarto, *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*. Jakarta: Zikrul

Hakim, 2003