



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

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP TINGKAT
PRODUKTIVITAS USAHA KECIL
(Penelitian Pada BMT El-Fajar Jalaksana-Kuningan)**

SKRIPSI

Di ajukan sebagai salah satu syarat
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE, Sy)
pada fakultas syariah jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam



Oleh:

DIDING SUKMADI

NIM : 58320122

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
1433 H/ 2012 M**



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

IKHTISAR

Diding Sukmadi (58320122): Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* Terhadap Tingkat Produktivitas Usaha Kecil (Penelitian Pada BMT El-Fajar Jalaksana-Kuningan)

BMT El-Fajar adalah suatu lembaga keuangan non bank yang kegiatannya mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi yang diperuntukan bagi pengusaha bawah dan kecil antara lain mendorong kegiatan simpan pinjam. BMT mampu memberikan dampak yang cukup *signifikan* bagi usaha kecil, terbukanya akses terhadap sumber modal memberikan potensi yang amat besar bagi kelangsungan dan perkembangan usaha kecil. Kegiatan pembiayaan yang sering digunakan BMT El-Fajar adalah sistem bagi hasil, dengan menggunakan produk pembiayaan *mudharabah*. Dimana *mudharabah* merupakan pemberian pinjaman modal yang diberikan BMT kepada nasabahnya sebagai modal usaha, keuntungan yang diperoleh akan dibagi diantara mereka berdua, dan jika rugi ditanggung oleh BMT.

Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui gambaran pembiayaan *mudharabah* di BMT El-Fajar Jalaksana-Kuningan dan mengetahui gambaran tingkat produktivitas usaha kecil, dan Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap tingkat produktivitas usaha kecil pada BMT El-Fajar Jalaksana-Kuningan.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif deskriptif dengan teknik pengumpulan data primer yakni memperoleh informasi langsung dari responden melalui kuesioner/ angket, serta observasi. Uji instrument yang digunakan yaitu uji validitas dan reliabilitas, karena data berbentuk ordinal maka ditransformasikan terlebih dahulu ke data interval. Kemudian data dianalisis menggunakan uji normalitas, uji korelasi, uji regresi berganda, pengujian hipotesis. Berdasarkan hasil penelitian dan pengolahan data, pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap tingkat produktivitas usaha kecil. Dapat diketahui bahwa t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} ($12,801 > 1,67155$). Dengan demikian terdapat pengaruh positif, Pembiayaan *Mudharabah* terhadap tingkat produktivitas usaha kecil pada BMT El-Fajar Jalaksana Kuningan. Dilihat dari hasil tabel model summary besarnya angka R square (r^2) adalah 0,739. Angka tersebut mempunyai arti pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap tingkat produktivitas usaha kecil adalah 73,9% sisanya sebesar 26,1% dipengaruhi oleh faktor lain.

Kata Kunci : Pembiayaan *mudharabah*, tingkat produktivitas usaha kecil



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.

KATA PENGANTAR

Bismillaahirrahmaanirrahiim

Puji syukur selalu penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. Rabb Yang Maha Agung, yang menguasai alam beserta isinya, yang telah memberikan hidayah-Nya kepada penulis sehingga skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Tingkat Produktivitas Usaha Kecil”** dapat terselesaikan tepat pada waktunya.

Sholawat dan salam semoga tetap selalu tercurahkan kepada Rasul pembawa petunjuk kebenaran, *uswah* dan *qudwah* bagi seluruh manusia, serta Sang Pembawa Risalah Ekonomi Islam yakni Rasulullah Muhammad SAW, beserta keluarga, para sahabat dan umatnya yang senantiasa berada di jalan-Nya, Amiin

Dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi ini. Dengan segala kerendahan hati dan rasa hormat, penulis menyampaikan rasa terima kasih sedalam-dalamnya kepada:

1. Ayahanda Jaja Sudirja dan Ibunda Piah Supiah, atas segala yang telah diberikan kepada penulis baik kasih sayang, keridhoan, keikhlasan, dukungan spiritual maupun material serta do'a yang setiap saat selalu terpanjatkan kehadirat Allah SWT.
2. Bapak Prof. Dr. H. Maksum Muchtar, MA, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. H. Achmad Kholiq, M. Ag selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Sri Rokhlinasari, SE,M.Si, selaku Ketua Jurusan MEPI IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Drs. Abdul Aziz, M.Ag selaku dosen pembimbing pertama yang telah banyak memberikan arahan serta bimbingannya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi.



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

6. Bapak Faqihuddin Abdul Kodir M.A selaku dosen pembimbing kedua yang telah banyak memberikan arahan serta bimbingannya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi.
7. Para dosen Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, beserta seluruh staf Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
8. Pimpinan serta Keluarga Besar BMT EL-Fajar Jalaksana Kuningan yang telah membantu dalam penyelesaian penelitian.
9. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu-satu, yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan yang telah kalian semua berikan. Amin

Penulis hanya dapat berucap terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala motivasi dan dukungannya, semoga Allah SWT melipat gandakan pahala kebaikan yang telah diberikan, amin.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak sekali kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, bagi seluruh pembaca skripsi ini, masukan, kritik, dan saran sangat penulis harapkan demi peningkatan kualitas penulisan selanjutnya. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya, baik mahasiswa, masyarakat, pengusaha maupun pemerintah.

Akhirnya tiada gading yang tak retak, dari penulis jika ada kurang dan lebihnya baik kesalahan penulisan atau hal-hal yang lain penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya karena kesempurnaan hanyalah milik Allah.

Cirebon, Juni 2012

Penulis



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 JUDUL	i
IKHTISAR.....	ii
PERSETUJUAN	iii
NOTA DINAS.....	iv
PENGESAHAN.....	v
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI	vi
RIWAYAT HIDUP.....	vii
MOTTO	viii
PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR GAMBAR DAN TABEL	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Sistematika Penulisan.....	7
BAB II LANDASAN TEORI KERANGKA BERFIKIR DAN HIPOTESIS	
A. Landasan Teori	9
1. Tinjauan Umum Pembiayaan	9
a. Pengertian Pembiayaan	9
b. Jenis-jenis Pembiayaan	10
c. Tujuan dan fungsi Pembiayaan	13
d. Unsur-unsur Pembiayaan	18
e. Prinsip-prinsip Pembiayaan	19



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.

2. Tinjauan Umum Mudharabah.....	21
a. Pengertian Al-Mudharabah.....	21
b. Landasan Hukum Al-Mudharabah.....	22
c. Syarat dan Rukum Al-Mudharabah	25
d. Jenis-jenis Al-Mudharabah	27
e. Aplikasi Al-Mudharabah dalam Perbankan.....	29
f. Manfaat Al-Mudharabah.....	30
g. Resiko Al-Mudharabah.....	31
3. Tinjauan Umum Produktivitas.....	31
a. Pengertian Produktivitas	31
b. Macam-macam Produktivitas	32
c. Faktor-faktor Produktivitas.....	33
d. Cara Meningkatkan Produktivitas.....	34
4. Tinjauan Umum Usaha Kecil	37
a. Pengertian Usaha Kecil.....	37
b. Karakteristik Usaha Kecil	38
c. Kelebihan dan Kelemahan Usaha Kecil.....	39
d. Tantangan Usaha Kecil	40
5. Tinjauan Umum BMT	41
a. Pengertian BMT.....	41
b. Ciri-ciri BMT	43
c. Visi Misi BMT	44
d. Landasan Hukum Operasional BMT	47
e. Prinsip Dasar Operasional BMT	48
f. Akad dan Produk Dana BMT	49
B. Kerangka Berfikir.....	50
C. Hipotesis	53



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

A. Pendekatan Penelitian	54
B. Objek Penelitian.....	55
1. Aspek yang Di Teliti.....	55
2. Tempat dan Waktu Penelitian.....	55
C. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	55
D. Data Penelitian	57
1. Jenis Data	57
2. Sumber Data.....	58
E. Teknik Pengumpulan Data.....	58
1. Wawancara.....	58
2. Kuesioner/ angket	58
3. Dokumentasi	58
F. Populasi dan Sampel	59
1. Populasi.....	59
2. Sampel.....	59
G. Instrumen Penelitian	60
1. Uji Validitas	61
2. Uji Reliabilitas	65
3. Uji Normalitas.....	68
H. Teknik Analisis Statistik	69
1. Transformasi Data.....	69
2. Regresi Linier Sederhana.....	69
3. Pengujian Hipotesis	70
4. Koefisien Determinasi.....	71

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian	72
1. Gambaran Umum BMT El-Fajar	72



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.

a.	Sejarah Berdirinya BMT El-Fajar.....	72
b.	Struktur dan Job Description BMT El-Fajar.....	74
c.	Tujuan BMT El-Fajar	81
d.	Visi dan Misi BMT El-Fajar	81
e.	Produk-produk BMT El-Fajar.....	81
2.	Gambaran Umum Nasabah BMT El-Fajar	82
3.	Profil Pembiayaan Mudharabah Pada BMT El-Fajar.....	84
B.	Pembahasan Hasil Penelitian.....	87
1.	Gambaran Umum Tentang Pembiayaan Mudharabah.....	87
2.	Gambaran Umum Tentang Tingkat Produktivitas Usaha Kecil.....	89
C.	Analisis Statistik	90
1.	Hasil Uji Hipotesis	90
	Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Tingkat Produktivitas Usaha Kecil.....	90
2.	Uji Regresi Linier Sederhana.....	92
3.	Uji Koefisien Determinasi	93
D.	Analisi Ekonomi	95
 BAB V PENUTUP		
A.	Kesimpulan	99
B.	Saran	101

DAFTAR PUSTAKA

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Jenis-jenis Pmbiayaan	13
Gambar 2.2 Skema Al-Mudharabah	29
Gambar 4.1 Struktur KJKS BMT El-Fajar	74

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Tabel Operasional Variabel	56
Tabel 3.2 Skor Jawaban Angket	61
Tabel 3.3 Hasil Uji Validitas Variabel X	64
Tabel 3.4 Hasil Uji Validitas Variabel Y	65
Tabel 3.5 Hasil Uji Reabilitas Variabel X dan Y	67
Tabel 3.6 Hasil Uji Normalitas	68
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden	83
Tabel 4.2 Umur Responden	83
Tabel 4.3 Jenis Usaha Responden	84
Tabel 4.4 Rekapitulasi Pembiayaan Mudharabah Tabel	88
Tabel 4.5 Rekapitulasi Tingkat Produktivitas Usaha Kecil	89
Tabel 4.6 Coefficients	91
Table 4.7 Anova	92
Tabel 4.8 Model Summary	94



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 LAMPIRAN

- Lampiran 1. Kuisisioner Variabel X dan Y
- Lampiran 2. Tabel hasil penyebaran kuisisioner Variabel X dan Y
- Lampiran 3. Rekapitulasi hasil penyebaran kuisisioner Variabel X dan Y
- Lampiran 4. Data hasil uji validitas variable X dan Y
- Lampiran 5. Data hasil uji Realibilitas Variabel X dan Y
- Lampiran 6. Data hasil uji transformasi Variabel X dan Y
- Lampiran 7. Data hasil uji normalitas Variabel X dan Y
- Lampiran 8. Data hasil uji regresi Variabel X dan Y
- Lampiran 9. Tabel R Koefisien korelasi sederhana dan tabel persentase distribusi T
- Lampiran 10. Surat-surat



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 pokok dan paling sering dihadapi oleh setiap perusahaan yang bergerak dalam bidang usaha apa pun selalu tidak terlepas dari kebutuhan dana (modal) untuk membiayai usahanya. Kebutuhan akan dana ini diperlukan untuk modal investasi atau modal kerja, sebab modal merupakan unsur yang sangat penting dalam mendukung peningkatan produksi dan taraf hidup masyarakat itu sendiri,¹ Hal ini tidak menutup kemungkinan bahwa pertumbuhan ekonomi dalam pembangunannya tidaklah terlepas dari peran sektor perbankan.

Namun, pada umumnya, masalah yang dihadapi usaha kecil itu, disebabkan oleh sulitnya mendapatkan modal yang dibutuhkan. Hal ini karena para pengusaha kecil tidak mampu menjangkau layanan yang diberikan oleh perbankan dalam penyediaan modalnya, sehingga biasanya mereka mengambil jalan pragmatis dengan mencari permodalan dari pihak ketiga atau lembaga keuangan informal atau bias disebut juga rentenir yang relatif bunganya lebih tinggi.

¹ Kasmir. 2010. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Rajagrafindo Persada. hal 1



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.

Dalam usaha, hasil yang diperoleh dari setiap usahanya tidak pasti. Peminjam sudah berkewajiban untuk membayar tingkat bunga yang disetujui, walaupun usahanya mungkin sedang mengalami penurunan namun perusahaan harus memberikan bunga tinggi yang tetap harus dikembalikan, hal ini jelas bertentangan dengan norma keadilan dalam Islam.²

Keberadaan dari banyaknya pengusaha kecil dengan berbagai permasalahan yang dihadapinya dalam rangka untuk mencapai taraf hidup lebih baik, sebagai pengusaha tersebut melatar belakangi dari dibentuknya lembaga keuangan syariah dengan sistem bagi hasil seperti *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa-jasa lain yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.

BMT adalah balai usaha mandiri terpadu yang isinya berintikan *bayt al-mal wa al-tanwil* dengan kegiatan mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi pengusaha kecil bawah dan kecil dengan antara lain mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonominya.³

Kegiatan pembiayaan yang sering digunakan BMT adalah sistem bagi hasil, dengan menggunakan produk pembiayaan *mudharabah*. Dimana *mudharabah* merupakan ungkapan pemberian harta dari seorang kepada orang

² Amir Makhmud, Rukmana. 2010. *Bank Syariah (Teori Kebijakan dan Studi Empiris di Indonesia)*. Jakarta: Erlangga. hal 5

³ Abdul Aziz, Maria Ulfah. 2010. *Kapita Selektu Ekonomi Islam Kontemporer*. Bandung: Alfabeta. hal. 115



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

lain sebagai modal usaha, yaitu keuntungan yang diperoleh akan dibagi diantara mereka berdua, dan jika rugi ditanggung oleh pemilik modal.⁴

Proses pembiayaan ini merupakan bagian dari upaya lembaga keuangan syariah untuk mengangkat potensi ekonomi umat Islam yang adil terutama golongan ekonomi menengah ke bawah.

Pada pembiayaan yang ditujukan untuk kepentingan peningkatan usaha, BMT tidak menuntut bunga sebagai imbal jasa kepada nasabahnya. Sehingga ada kesepakatan tentang porsi atau bagian yang menjadi hak nasabah dan porsi bagian yang menjadi hak BMT dari keuntungan yang akan diperoleh atas hasil usaha tersebut, dalam arti setiap individu akan mendapatkan haknya sesuai dengan kontribusi masing-masing. Sehingga peran dari pembiayaan *mudharabah* berpotensi meningkatkan produktivitas usaha nasabahnya.

Peningkatan produktivitas secara keseluruhan akan menunjukkan potensi pengadaan barang dan jasa dalam jumlah yang lebih besar untuk setiap pekerja sehingga lebih besar unsur-unsur kebutuhan hidup rakyat yang dapat dipenuhi sendiri. Dimana produktivitas merupakan kemampuan untuk memproduksi lebih banyak barang dan jasa dengan lebih sedikit sumber daya manusia serta input lainnya.⁵ Ini berarti tingkat kesejahteraan rakyat bertambah tinggi. Alasannya adalah bahwa peningkatan produktivitas berarti peningkatan pendapatan pekerja dan

⁴ Zainudin Ali. 2008. *Hukum Perbankan Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika. hal 41

⁵ J. Winardi. 2003. *Entrepreneur dan Entrepreneurship*. Jakarta: Prenada Media Group. hal 81



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 mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

peningkatan pendapatan selanjutnya menambah kuat daya beli masyarakat akan barang/jasa.

BMT EL-FAJAR Jalaksana Kuningan muncul ditengah-tengah era pbumian sektor ekonomi yang berbasis syariah, keeksiannya berusaha memberikan jasa pembiayaan yang adil dan juga tidak menggunakan sistem bunga seperti yang dilakukan lembaga keuangan konvensional, BMT menerapkan sistem bagi hasil bagi para nasabahnya.

Salah satu jenis produk pembiayaan pada BMT EL-FAJAR Jalaksana Kuningan adalah *mudharabah*. Pada BMT EL-FAJAR Jalaksana Kuningan bahwa produk pembiayaan *mudharabah* banyak diminati oleh masyarakat Jalaksana dan sekitarnya. Pembiayaan *mudharabah* ini dengan maksud agar pelaku usaha kecil yang menerima pinjaman dapat mendorong usahanya yang disebabkan oleh peningkatan produktivitasnya.

Nasabah BMT EL-FAJAR Jalaksana Kuningan terdiri dari usaha kecil. Dalam hal ini, usaha kecil juga membutuhkan dana untuk mengembangkan usahanya dalam meningkatkan taraf hidup. Namun, sejauh ini peranan pembiayaan *mudharabah* yang di berikan BMT El-Fajar belum terlihat jelas dan menonjol pengaruhnya terhadap produktivitas Usaha kecil, sehingga belum diketahui seberapa signifikannya pengaruh pembiayaan *mudharabah* yang diberikan BMT untuk bisa meningkatkan produktivitas usaha.



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

Berdasarkan beberapa uraian diatas maka penulis tertarik untuk mengkaji lebih dalam melalui penelitian yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Produktivitas Usaha Kecil.”** Dalam penelitian ini dipilih variabel peranan pembiayaan mudharabah sebagai fokus dari penelitian. Penelitian difokuskan pada dua variabel tersebut karena diduga variabel-variabel tersebut memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Produktivitas usaha kecil yang bertindak sebagai nasabah atau mitra usaha BMT EL-FAJAR Jalaksana - Kuningan.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang tersebut di atas, maka penulis mengambil rumusan masalah dala skripsi ini sebagai berikut:

1. Bagaimana gambaran pembiayaan mudharabah pada BMT El-Fajar?
2. Bagaimana gambaran Produktivitas usaha kecil BMT El-Fajar?
3. Bagaimana pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap produktivitas Usaha kecil?

C. Tujuan Penelitian

Adapun dari tujuan Penelitaian ini adalah:

1. Untuk mengetahui gambaran pembiayaan mudharabah pada BMT El-Fajar.
2. Untuk mengetahui gambaran produktivitas usaha kecil BMT El-Fajar.



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

3. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap produktivitas usaha kecil pada BMT El-Fajar.

D. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat:

1. Bagi akademisi

- a. Manfaat bagi pembaca.

Sebagai bahan referensi untuk penelitian dibidang peranan pembiayaan dengan sistem *mudharabah* dimasa yang akan datang dan sebagai bahan untuk menambah khasanah pustaka dibidang pembiayaan berdasarkan penerapan yang ada dalam kenyataan.

- b. Penelitian lebih lanjut

Bagi penelitian lebih lanjut, penelitian ini diharapkan bisa menjadi bahan referensi bagi peneliti lain yang akan meneliti tentang BMT dengan variabel yang lain.

2. Manfaat bagi Praktis.

- a. Perusahaan

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai sumber informasi dan masukan yang berguna bagi instansi terkait dalam usaha meningkatkan produktivitas para pengusaha kecil.

- b. Perkembangan Ilmu Pengetahuan

Dapat memberikan informasi dan wawasan serta menambah kepustakaan



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.

khususnya di Fakultas Syariah Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

E. Sistematika Penelitian.

Untuk mendapat gambaran jelas mengenai arah skripsi ini, maka secara global dapat digambarkan sistematika skripsi ini sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan

Bab ini memuat uraian mengenai latar belakang masalah, identifikasi masalah, batasan masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

Bab II Tinjauan Pustaka

Bab ini menguraikan secara teoritis mengenai Produktivitas, pembiayaan, mudharabah, pengusaha kecil, Baitul Maal Waat Tamwil (BMT) kerangka pemikiran, dan hipotesis.

Bab III Metode Penelitian

Bab ini menjelaskan tentang pendekatan dan jenis penelitian, lokasi penelitian, objek penelitian, definisi operasional variable, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, dan pengukurannya, populasi dan sampel, dan metode analisis data.



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 IV Analisis Data dan Pembahasan

Bab ini mengemukakan tentang deskripsi umum BMT El-Fajar Jalaksana-Kuningan serta perkembangan usaha kecil, pengumpulan data penelitian, dan hasil pengumpulan data.

Bab V : Penutup

Bab ini berisi tentang kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dibahas pada bab-bab sebelumnya, keterbatasan penelitian, dan saran-saran peneliti yang diharapkan berguna bagi nasabah, pengelola BMT, dan pihak lain.



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

- Abdul Aziz dan Maria Ulfa. 2010. *Kapita Selekta Ekonomi Islam Kontemporer*. Bandung: Alfabeta.
- . 2010. *Manajemen Investasi Syariah*, Alfabeta, Bandung: Alfabeta.
- Abdullah Saeed, 2008. *Bank Islam dan Bunga: Studi Kritis Larangan Riba dan Interpretasi Kontemporer*. Jakarta: Pustaka Pelajar.
- Adiwarman Karim,. 2004. *Bank Islam analisis fiqih dan keuangan Edisi Dua*. Jakarta: Rajagrafindo Persada.
- Amir Makhmud, Rukmana. 2010. *Bank Syariah (Teori Kebijakan dan Studi Empiris di Indonesia)*. Jakarta: Erlangga.
- Andri Soemitra. 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana Pranada Media Group
- Bhuono, Agung, Nugroho, 2005. *Strategi Jitu Memilih Metode Statistik Penelitian Dengan SPSS*. Jakarta: Ghalia Indonesia
- Buchari Alma & Donni Juni Priansa. 2009. *Manajemen Bisnis Syariah*. Bandung: Alfabeta
- Burhan Mungin.2006.*Metodologi Penelitian Kuantitatif, komunitas, ekonomi, dan kebijakan public serta ilmu-ilmu sosial lainnya*. Jakarta: Kencana Prenada Media
- Danang Sunyoto. 2011. *Metodologi Penelitian untuk Ekonomi*. Yogyakarta: CAPS.



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

- Dewan Syariah Nasional MUI. 2003. *Himpunan Fatwa Dewan Syariah Nasional*. Jakarta: PT. intermasa.
- Duwi, Priyatno. 2010. *Paham Analisis Statistik Data Dengan SPSS*. Yogyakarta: Mediacom.
- Faisal. 2002. *Perekonomian Indonesia*. Jakarta: Erlangga.
- Hendi Suhendi, dkk. 2004. *BMT dan Bank Islam*, Bandung: Pustaka Bani Quraisy.
- Heri Sudarsono. 2003. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Husein Umar. 2001. *Riset Sumber Daya Manusia dan Organisasi*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- . 1999. *Metodologi Penelitian: Aplikasi dalam Pemasaran*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- J. Winardi. 2003. *Entrepreneur dan Entrepreneurship*. Jakarta: Prenada Media Group.
- Karnaen A. Perwaatmadja. 1996. *Membumikan Ekonomi Islam di Indonesia*. Depok: Usaha Kami.
- Kasmir. 2010. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- Kussriyanto, Bambang. 1991. *Peningkatan Produktivitas Karyawan*. Jakarta: PT Gramedia.
- Martin, *Mengembangkan Usaha Kecil*. 2000. 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.

- Marzuki Usman, Harry Sudadyo. 1998. *Kiat Sukses Pengusaha Kecil*. Jakarta: Bumi Aksara.
- M.N. Nasution. 2005. *Manajemen Jasa Terpadu*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Muchdarsyah Sinungan. 2003. *Produktivitas Apa dan Bagaimana*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Muhammad Syafi'I Antonio. 2001. *Bank Syariah Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Nasrun Haroen. 2000. *Fiqh Muamalah*. Jakarta: Gaya Media Pratama.
- Nurul Huda dan Moh. Heykal. 2010. *Lembaga Keuangan Islam*. Jakarta: Kencana.
- Rachmat Syafe'I. 2001. *Fiqh Muamalah* untuk IAIN, STAIN, PTAIS, dan Umum. Bandung: Pustaka Setia.
- Sambas Ali Muhidin. 2007. *Analisis Korelasi Regresi dan Jalur dalam Penelitian: Dilengkapi Aplikasi Program SPSS*. Bandung: Pustaka Setia.
- Soeharto. 2001. *Ekonomi Rakyat*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.
- Sugiono. 2011. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- . 2011. *Statistika untuk penelitian*. Bandung,: Alfabeta.
- Suharmisi Arikunto. 2002. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: PT Rineka Cipta.
- Sunarto Zulkifli. 2003. *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*. Jakarta: Zikrul Hakim.



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 mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

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

Titik Sartika Partomo.2004. *Ekonomi Skala Kecil, Menengah dan Koperasi*. Jakarta: Ghalia Indonesia.

Veithzal Rivai, Arvian Arifin. 2010. *Islamic Banking Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*, Jakarta: Bumi Aksara.

Wiryaningsih. 2005. *Bank & Asuransi Islam Di Indonesia*. Jakarta: Kencana.

Zainnudin Ali. 2008. *Hukum Perbankan Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika.