



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

**PENGARUH PENERAPAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
TERHADAP PEMBERDAYAAN USAHA NASABAH
(Studi Kasus di Bank Jabar Banten Syari'ah KCP Kuningan)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syari'ah (SE.Sy)
Pada Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Syari'ah



Oleh :

DEVI AYU FAUZI
NIM: 07320168

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
2013 M/1434 H**



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.

Devi Ayu fauzi, 07320168 : Pengaruh Penerapan Pembiayaan Murabahah Terhadap Pemberdayaan Usaha Nasabah (Studi Kasus di Bank Jabar Banten Syariah Kantor Cabang Pembantu Kuningan)

ABSTRAK

Pembiayaan Murabahah muncul karena pihak perbankan tidak memiliki barang yang diinginkan oleh pihak pembeli, sehingga bank harus melakukan transaksi pembelian atas barang yang diinginkan oleh pihak ketiga (*supplier*). Permasalahan lain yang muncul adalah kemampuan pembayaran kembali dari pembeli (nasabah), kebanyakan pembeli di pasar untuk objek dengan nilai yang besar membutuhkan bantuan bank atau lembaga pembiayaan lainnya berupa pembayaran tangguh atau cicilan. Untuk itu *murabahah* ini biasanya digunakan untuk membantu pembeli guna pengadaan produk tertentu dimana pembeli tidak memiliki kemampuan *financial* yang cukup untuk melakukan pembayaran secara tunai.

Perumusan masalah dalam penelitian ini, yaitu meliputi Bagaimana gambaran pembiayaan *murabahah* di Bank Jabar Banten Syariah Kantor Cabang pembantu kuningan, Bagaimana pemberdayaan usaha nasabah di Bank Jabar Banten Syariah Kantor Cabang pembantu kuningan dan bagaimana pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap pemberdayaan usaha nasabah di Bank Jabar Banten Syariah Kantor Cabang pembantu kuningan. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui gambaran penerapan pembiayaan syariah di Bank Jabar Banten Syariah Kantor Cabang pembantu kuningan, untuk mengetahui gambaran pemberdayaan usaha nasabah di Bank Jabar Banten Syariah Kantor Cabang pembantu kuningan, dan untuk mengetahui adakah pengaruh antara Penerapan Pembiayaan *Murabahah* terhadap Pemberdayaan Usaha Nasabah di Bank Jabar Banten Syariah Kantor Cabang Pembantu Kuningan.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh nasabah pembiayaan *murabahah* di Bank Jabar Banten Syariah Kantor Cabang Pembantu Kuningan berjumlah 1000 orang. Besarnya sampel yang dijadikan responden dalam penelitian ini adalah sebanyak 43 orang yang diambil berdasarkan teknik sampling dengan rumus *Taro Yamane*. Sedangkan metode pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara, studi pustaka, angket dan observasi. Sebelum melakukan analisis, terlebih dahulu dilakukan uji coba instrument untuk mengetahui tingkat *validitas* dan reliabilitasnya. Kemudian data tersebut ditransformasi dan di uji normalitasnya dan agar dapat diketahui apakah data berdistribusi normal. Lalu uji *multikolinearitas* untuk mengetahui ada atau tidaknya hubungan linier antar variabel independen dalam model regresi, setelah itu baru bisa dilakukan uji korelasi sederhana, uji *koefisien determinasi*, uji regresi sederhana, serta uji t.

Dari hasil analisis diperoleh nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$ dan nilai t_{hitung} sebesar $4,256 > t_{tabel}$ 1,683. Karena t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} maka H_a diterima dan H_o ditolak, sehingga dapat disimpulkan bahwa Penerapan Pembiayaan *Murabahah* secara positif dan signifikan berpengaruh terhadap Pemberdayaan Usaha Nasabah di Bank Jabar Banten Syariah KCP Kuningan

Kata Kunci: Penerapan Pembiayaan *Murabahah* dan Pemberdayaan Usaha Nasabah



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.

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

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Pengaruh Penerapan Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Pemberdayaan Usaha Nasabah (Studi Kasus di Bank Jabar Banten Syariah Kantor Cabang Pembantu Kuningan" Oleh : Devi Ayu Fauzi, NIM : 07320168, telah diujikan dalam sidang munaqosah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, pada tanggal 30 Januari 2013.

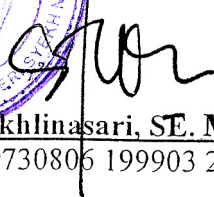
Skripsi ini telah memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy) pada Program Studi Muamalat Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 30 Januari 2013


Sidang Munaqosah



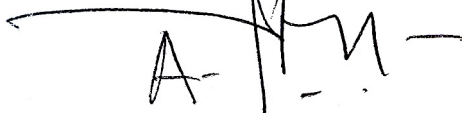
Ketua
Merangkap Anggota,


Sri Rokhlinasari, SE. M.Si
NIP. 19730806 199903 2 003

Sekretaris
Merangkap Anggota,

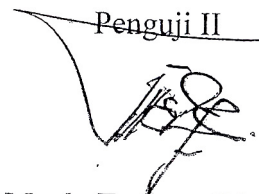

Dr. Aan Jaelani, M.Ag
NIP. 19750601 200501 1 008

Penguji I



Dr. Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si
NIP. 19710801 200003 1 002

Penguji II



Drs. H. Moch. Endang Djunaeni, MM
NIP. 19530616 198303 1 07



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.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Alhamdulillah rabbil 'alamin dengan memanjatkan Puji Syukur Kehadirat Illahi Rabbi yang telah melimpahkan Rahmat dan Hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan karya Ilmiah ini dengan judul "*Pengaruh Penerapan Pembiayaan Murabahah Terhadap Pemberdayaan Usaha Nasabah (Studi Kasus di Bank Jabar Banten Syariah Kantor Cabang Pembantu Kuningan)*".

Karya ini merupakan salah satu yang hams dipenuhi guna memperoleh gelar sarjana, khususnya dalam bidang Muamalah Ekonomi Perbankan Islam di Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon. Pasang siirut semangat dan kepercayaan diri mewamai dalam penulisan skripsi ini. Tetapi dengan segala Keagungan Allah SWT penulis mendapat arahan, bimbingan, serta motivasi dari berbagai pihak sehingga skripsi ini dapat selesai pada waktunya. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof.Dr.Maksum Muchtar, M.Ag, selaku Rektor LAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Achmad Kholiq M,Ag. Dekan Fakultas Syari'ah Muamalah Ekonomi Perbankan Islam LAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Ibu Sri Rokhlinasari, SE, M.Si, selaku ketua jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam LAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Drs. Abdul Aziz, M. Ag, selaku dosen Pembimbing I atas bimbingan dan motivasinya.



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.

5. Bapak Alvien Septian Haerisma SEI, M.SI, selaku dosen Pembimbing II atas bimbingan dan motivasinya.
6. Seluruh karyawan dan staff Bank Jabar Banten Syariah terimakasih atas bimbingan dan motivasinya.
7. Dosen-dosen jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon. Terimakasih atas motivasi dan ilmu-ilmu yang diberikan.
8. Seluruh karyawan dan staff Fakultas Syari'ah Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
9. Ayah dan Ibu yang telah memberikan dorongan dan kekuatan cintanya. Terimakasih untuk do'a dan kasih sayangmu yang selalu teruntai dan setia mengiringi langkahku setiap waktu.
10. Seluruh keluargaku tercinta atas dukungan dan motivasi.
11. Suami dan anakku tercinta. Terimakasih atas hadirmu.
12. Semua teman-teman seperjuangan dari MEPI 1 - MEPI IV.
15. Semua pihak yang telah memberikan bantuan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhimya peneliti menyadari skripsi ini masih belum sempurna, Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik demi kesempumaan skripsi ini. Semoga proses pembuatan serta hasil dari skripsi ini dapat bermanfaat bagi saya pribadi dan juga pembaca pada umumnya di Cirebon.

Cirebon, 20 Desember 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 seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR ISI

HALAMANJUDUL	
IKHTISAR	i
NOTADINAS	ii
OTENTISITAS SKRIPSI	iii
PENGESAHAN	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	3
C. Pembatasan Masalah	4
D. Perumusan Masalah	4
E. Tujuan Penelitian	5
F. Manfaat Penelitian	5
G. Sistematika Penulisan	6



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.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Landasan Teori	7
1. <i>Bai'ul Murabahah</i>	7
a. Landasan <i>Hukum Bai'ul Murabahah</i>	9
b. Rukun dan Syarat <i>Bai 'ul Murabahah</i>	10
c. Bentuk-Bentuk <i>Bai'ul Murabahah</i>	11
d. Skema <i>Bai 'ul Murabahah</i>	15
2. Konsep Pembiayaan	16
a. Konsep Syari 'ah	16
b. Pembiayaan Syariah	18
c. Unsur-Unsur Pembiayaan	20
d. Tujuan Pembiayaan	21
e. Fungsi Pembiayaan	22
f. Jenis-Jenis Pembiayaan	23
g. Prinsip-Prinsip Pembiayaan	27
h. Pembiayaan Dengan prinsip Syariah	30
3. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	34
a. <i>Murabahah</i> dalam Teknis Perbankan	34
b. Praktik <i>Murabahah</i> dalam Perbankan Syariah	35
c. Tahapan-tahapan <i>Bai' al-Murabahah</i>	35
4. Pemberdayaan Usaha	37
a. Definisi Pemberdayaan	37
b. Tujuan Pemberdayaan Masyarakat	40



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. Tahap-Tahap Pemberdayaan Masyarakat	41
d. Strategi Pemberdayaan Masyarakat	44
B. Penelitian Yang Relevan	49
C. Kerangka Pemikiran	50
D. Hipotesis Penelitian	52
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
A. Objek Penelitian	54
B. Definisi Operasional Variabel	54
C. Data Penelitian	57
D. Jenis dan Sumber Data	58
1. JenisData	58
2. SumberData	58
E. Teknik Pengumpulan Data	59
F. Populasi dan Sampel	60
1. JenisData	60
2. Sumber Data	60
G. Instrumen Penelitian	61
1. Pengujian Validitas Data	62
2. Pengujian Reliabilitas Data	63
3. Tranformasi Data	65
H. Teknik Analisis Data	65
1. Pengujian Normalitas Data	65
2. Pengujian Multikolinearitas	67



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.

3. Koefisien Determinasi	67
4. Analisis Regresi Linier Sederhana	68
5. Ujit	68

BAB IV HASIL PENELITIAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian	70
1. Karakteristik Responden	70
2. Gambaran Penerapan Pembiayaan Murabahah di Bank Jabar Banten Syariah KCP Kuningan	72
3. Gambaran Pemberdayaan Usaha Nasabah di Bank Jabar Banten Syariah KCP Kuningan	79
4. Pengujian Hipotesis	87
B. Pembahasan	90
1. Gambaran Penerapan Pembiayaan Murabahah di Bank Jabar Banten Syariah KCP Kuningan	90
2. Gambaran Pemberdayaan Usaha Nasabah di Bank Jabar Banten Syariah KCP Kuningan	91
3. Analisis Ekonomi	93

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	95
B. Saran	96

DAFTAR PUSTAKA

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

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Tabel Operasional Variabel	55
Tabel 3.2 Item Jawaban Kuesioner	58
Tabel 4.1 Tabel Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin ...	70
Tabel 4.2 Tabel Karakteristi Responden Menurut Tingkat Pendidikan ..	71
Tabel 4.3 Tabel Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	71
Tabel 4.4 Pengajuan Pembiayaan	72
Tabel 4.5 Pemeriksaan Berkas	73
Tabel 4.6 Kesepakatan Janji Pembelian Barang	73
Tabel 4.7 CakapHukum	74
Tabel 4.8 Tidak Dalam Keadaan Terpaksa	74
Tabel 4.9 Barang Sah Milik Penjual	75
Tabel 4.10 Barang Sesuai Pemyataan Penjual	75
Tabel 4.11 Bukan Barang Haram	76
Tabel 4.12 Keuntungan Diawal	76
Tabel 4.13 Pembayaran Tangguh	77
Tabel 4.14 Tidak Ada Denda	77
Tabel 4.15 Tidak Ada Perubahan Harga	78
Tabel 4.16 Rekapitulasi Persentase Penerapan Pembiayaan Murabahah ...	78
Tabel 4.17 Pengenalan Potensi	79
Tabel 4.18 Menumbuhkan Keyakinan	80
Tabel 4.19 Melihat Potensi yang Dimiliki	80
Tabel 4.20 Peningkatan Taraf Pendidikan	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 mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Tabel 4.21 Peningkatan Kesehatan	81
Tabel 4.22 Peningkatan Akses Dalam Bidang Permodalan	82
Tabel 4.23 Peningkatan Akses Dalam Teknologi	83
Tabel 4.24 Peningkatan Akses Dalam Informasi	83
Tabel 4.25 Peningkatan Akses Dalam Bidang Pemasaran	84
Tabel 4.26 Meneegah Persaingan Yang Tidak Seimbang	84
Tabel 4.27 Meneegah Penindasan	85
Tabel 4.28 Meningkatkan Luang Gerak	85
Tabel 4.29 Rekapitulasi Persentase Pemberdayaan Usaha Nasabah	86
Tabel 4.30 Korelasi Antara Penerapan Pembiayaan Murabahah Dengan Pemberdayaan Usaha Nasabah	87

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pertumbuhan ekonomi suatu bangsa memerlukan pola pengelolaan sumber-sumber ekonomi yang tersedia secara terarah dan terpadu yang dapat dimanfaatkan guna peningkatan kesejahteraan masyarakat, untuk itu lembaga-lembaga perekonomian bahu-membahu mengelola dan menggerakkan semua potensi ekonomi yang ada agar berdaya dan berhasil guna secara optimal. Lembaga keuangan perbankan baik konvensional maupun syariah mempunyai peranan yang sangat strategis dalam menggerakkan roda perekonomian suatu bangsa.

Keberadaan lembaga keuangan yang menawarkan berbagai bentuk fasilitas pembiayaan dalam sistem perekonomian sangatlah dibutuhkan. Lembaga pembiayaan diperlukan guna mendukung dan memperkuat sistem keuangan nasional yang ter-*diversifikasi* sehingga dapat memberikan alternatif yang lebih luas bagi pengembangan sektor usaha.¹

Bank syariah sebagai lembaga keuangan bank merupakan salah satu institusi lembaga keuangan syariah yang menerapkan prinsip-prinsip ekonomi dalam keuangan Islam pada area perbankan. Bank syariah dalam syariat Islam didefinisikan sebagai lembaga keuangan bank yang menggunakan sistem atau operasinya berdasarkan syariah Islam, dalam hal ini dapat dikatakan operasional perbankan syariah selalu merujuk pada tata cara berusaha maupun perjanjian berusaha berdasarkan NAS (al-Quran dan al-Hadist).

¹Abdullah Saeed. *Bank Islam dan Bunga*. Yogyakarta: Pelajar Pustaka, 2008, hal 331.





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.

Dalam menjalankan fungsinya sebagai lembaga *intermediasi*, perbankan syariah menerapkan sistem bagi hasil atau imbalan lainnya yang sesuai dengan syariat islam.² Sistem operasional dan ketentuan-ketentuan bisnis bank syariah diatur dalam undang-undang perbankan syariah yang dirangkum dalam Fatwa-Fatwa Dewan Syariah Nasional (Fatwa DSN).

Undang-undang perbankan syariah memberi keleluasaan ruang gerak kepada pihak perbankan syariah untuk mengembangkan dan menciptakan *inovasi* dalam produk dan pelayanan perbankan serta memberi rambu-rambu yang jelas dan tegas pada apa yang boleh dan tidak boleh dilakukan.³

Beberapa *inovasi* pengembangan produk yang dilakukan perbankan syariah dalam upaya penyaluran pembiayaan diantaranya adalah dengan mendiversifikasikan produk-produk pembiayaan, diantaranya adalah produk *murabahah*, *salam*, *ishtisna* dan *ijarah muntahiyya bit tamlik* untuk usaha jual beli (*ba'i*), produk *mudharabah* dan *musyarakan* untuk usaha bagi hasil dan produk *ijarah* untuk usaha sewa jasa, serta *rahn* untuk usaha gadai syariah.

Namun dalam hal ini *ba'i* atau usaha jual beli adalah salah satu aktivitas yang paling umum dan sering digunakan dalam operasional bank syariah. *Ba'i al-murabahah* adalah akad jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang telah disepakati. Dalam *ba'i al-murabahah* penjual harus memberitahukan harga produk yang ia beli dan menentukan suatu tingkat keuntungan sebagai tambahannya yang dikenal dengan nama *margin*.

² Amin Aziz. *Mengembangkan Bank Islam di Indonesia*. Bogor : Bangkit, 1990, hal 1.

³ Adrian Sutedi. *Perbankan Syariah*. Bogor : Ghalia Indonesia, 2009, hal 40.



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.

Skim ini muncul karena pihak perbankan tidak memiliki barang yang diinginkan oleh pihak pembeli, sehingga bank harus melakukan transaksi pembelian atas barang yang diinginkan oleh pihak ketiga (*supplier*). Permasalahan lain yang muncul adalah kemampuan pembayaran kembali dari pembeli (nasabah), kebanyakan pembeli di pasar untuk objek dengan nilai yang besar membutuhkan bantuan bank atau lembaga pembiayaan lainnya berupa pembayaran tangguh atau cicilan. Untuk itu *murabahah* ini berkembang, sehingga sistem pembayarannya dapat dilakukan secara tunai ataupun tangguh. Skim ini biasanya digunakan untuk membantu pembeli guna pengadaan produk tertentu dimana pembeli tidak memiliki kemampuan *financial* yang cukup untuk melakukan pembayaran secara tunai.⁴

Berdasarkan latar belakang di atas, penulis berniat untuk membahas masalah ini lebih lanjut melalui proposal skripsi yang penulis beri judul *Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Pemberdayaan Usaha Nasabah (Studi Kasus: di Bank Jabar Banten Syari'ah Kantor Cabang Pembantu Kuningan)*.

B. Identifikasi Masalah

Identifikasi masalah dimaksudkan untuk menginventarisir masalah-masalah yang erat kaitannya dengan masalah penelitian yang akan dilakukan.⁵

Identifikasi masalah dalam penelitian ini meliputi:

1. Wilayah Kajian

Wilayah kajian dalam penelitian ini adalah lembaga perbankan syariah.

⁴ Sumanto Zulkifli. *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*. Jakarta: Zikrul Hakim, 2003, hal 62.

⁵ Toto Syatori Nasehuddien. *Metodologi Penelitian: Sebuah Pengantar*. Cirebon: STAIN, 2008, hal 75



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.

2. Pendekatan Penelitian

Pendekatan penelitian yang digunakan adalah pendekatan empiris berupa *field research* (penelitian lapangan) yang dilakukan di Bank Jabar Banten Syari'ah Kantor Cabang Pembantu Kuningan.

3. Jenis Masalah

Jenis masalah yang dibahas dalam penelitian ini adalah pemberdayaan usaha nasabah yang dikaitkan dengan pembiayaan *murabahah*.

C. Pembatasan Masalah

Untuk mempermudah masalah yang akan dibahas dan mempermudah dalam pengumpulan data, maka perlu adanya pembatasan masalah. Ruang lingkup pembatasan masalah dalam penelitian ini diantaranya meliputi:

1. Dilihat dari segi keandalan (*reliability*), terhadap pemberdayaan usaha nasabah.
2. Dilihat dari segi jaminan (*assurance*), terhadap pemberdayaan usaha nasabah.
3. Dilihat dari segi wujud (*tangible*), terhadap pemberdayaan usaha nasabah.
4. Dilihat dari segi empati (*emphaty*), terhadap pemberdayaan usaha nasabah.
5. Dilihat dari segi daya tanggap (*responsiveness*), terhadap pemberdayaan usaha nasabah.

D. Perumusan Masalah

Berdasarkan pembatasan masalah diatas, maka penulis merumuskan masalahnya sebagai berikut :

1. Bagaimana gambaran pembiayaan *murabahah* di Bank Jabar Banten Syariah Kantor Cabang Pembantu Kuningan?;



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.

2. Bagaimana pemberdayaan usaha nasabah di Bank Jabar Banten Syariah Kantor Cabang Pembantu Kuningan?;
3. Bagaimana pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap pemberdayaan usaha nasabah di Bank Jabar Banten Syariah Kantor Cabang Pembantu Kuningan?;

E. Tujuan Penelitian

Dari rumusan masalah diatas, maka tujuan dari penelitian ini antara lain untuk:

1. Mengetahui gambaran penerapan pembiayaan *murabahah* di Bank Jabar Banten Syariah Kantor Cabang Pembantu Kuningan.
2. Mengetahui pemberdayaan usaha nasabah di Bank Jabar Banten Syariah Kantor Cabang Pembantu Kuningan.
3. Mengetahui pengaruh penerapan pembiayaan *murabahah* terhadap pemberdayaan usaha nasabah di Bank Jabar Banten Syariah Kantor Cabang Pembantu Kuningan.

F. Manfaat Penelitian

Hasil Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat sebagai masukan antara lain:

1. Untuk Perusahaan

Penulisan ilmiah ini diharapkan dapat menjadi pedoman atau sebagai bahan evaluasi bagi manajemen perusahaan agar dapat dijadikan sebagai masukan dan salah satu dasar dalam pengambilan keputusan;



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.

2. Untuk Akademisi

Penulisan ilmiah ini diharapkan dapat berguna sebagai salah satu bentuk/wujud nyata dari penerapan tugas dan fungsi perguruan tinggi, khususnya IAIN Syekh Nurjati Cirebon, yakni *Tri Darma Perguruan Tinggi*, bagi pengembangan ilmu pengetahuan khususnya manajemen perbankan syariah.

G. Sistematika Penulisan

Dalam penyusunan tugas akhir ini, peneliti akan menyajikannya ke dalam beberapa bab dan dari setiap bab akan di bagi ke dalam sub-sub bab dengan sistematika penulisan sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan, terdiri dari latar belakang masalah; identifikasi masalah; pembatasan masalah; perumusan masalah; tujuan penelitian; manfaat penelitian; dan sistematika penulisan.

Bab II Tinjauan Pustaka, bab ini terdiri dari landasan teori; kerangka pemikiran; penelitian yang relevan atau terdahulu; dan hipotesis penelitian.

Bab III Metodologi Penelitian, bab ini akan menguraikan lebih dalam tentang objek penelitian; definisi operasional variabel; data penelitian; jenis dan sumber data; teknik pengumpulan data; populasi dan sampel; uji instrumen; uji reabilitas; dan teknik analisis data.

Bab IV Hasil dan Pembahasan Penelitian, dalam bab ini dibahas tentang hasil penelitian; hasil uji validitas; hasil uji reabilitas; hasil analisis data; dan analisis ekonomi.

Bab V Penutup, adalah bab terakhir dari penulisan yang merupakan kesimpulan atas penelitian yang dilakukan serta memuat saran-saran yang mungkin berguna yang dapat penulis sampaikan selama melakukan penelitian.



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.

DAFTAR PUSTAKA

- A. M. W. Pranarka dan Vidhandika Moeljarto. 1996. " Pemberdayaan (*Empowerment*)", dalam Onny S. Prijono dan A.M.W Pranarka (eds), *Pemberdayaan.' Konsep, Kebijakan dan Implementasi*, Jakarta. *Centre for Strategic and International Studies* (CSIS).
- Abdul Aziz. 2010. *Manajemen investasi syari'ah*. Bandung: Alfabeta. Abdullah Saeed. 2008. *Bank Islam dan Bunga*. Yogyakarta: Pelajar Pustaka.
- Adiwarman Karim. 2010. *Bank Islam; Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Adrian Sutedi. 2009. *Perbankan Syariah*. Bogor : Ghalia Indonesia. Amin Aziz. 1990. *Mengembangkan Bank Islam di Indonesia*. Bogor : Bangkit.
- Bhuono Agung Nugroho. 2005. *Strategi Jitu: Memilih Metode Statistik Penelitian Dengan SPSS*, Yogyakarta: ANDI.
- Boediono, Wawan Koster. 2002. *Teori dan aplikasi statistic dan probabilitas*. Bandung:PT Remaja Rosda Karya.
- Burhan Bungin. 2005. *Metodologi Penelitian Kuantitatif* , Jakarta : Kencana Prenada Media Group.
- Friedmann, John. 1981. "Kemiskinan Urban di Amerika Latin", dalam Andre Bayo Ala (ed), *Kemiskinan dan Strategi Memerangi Kemiskinan*, Yogyakarta: Liberti.
- Ginanjart Kartasasmita. 1996. *Pembangunan Untuk Rakyat, Memadukan Pertumbuhan dan pemerataan*, Jakarta: CIDES.
- Hadari Nawawi. 1998. *Metode Penelitian Bidang Sosial*. Yogyakarta : Gadjah Mada University Press.
- Harry Hikmat. 2004. *Strategi Pemberdayaan Masyarakat*, Bandung: Humaniora Utama Press.
- Husain Usman dan Pumomo Setady. 2009, *Metodologi Penelitian Sosial*, Jakarta:Bumi Aksara.
- Isbandi Rukminto Adi. 2008. *Intervensi Komunitas Pengembangan Masyarakat Sebagai Upaya Pemberdayaan Masyarakat*, Jakarta: Rajawali.



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.

Sumanto Zulkifli. 2003. *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*. Jakarta: Zikrul Hakim.

Sutedi, Adrian. 2009 . *Perbankan Syariah: Tinjauan dan Beberapa Segi Hukum*. Bogor: Ghalia Indonesia.

Toto Syatori Nasehuddien. 2008. *Metodologi Penelitian: Sebuah Pengantar*. Cirebon; STAIN.

Try Widiyanto. 2009. *Agunan Kredit Dalam Financial Engineering: Panduan bagi Analisis Kredit dan Perbankan*. Bogor: Ghalia Indonesia.

Veithzal Rivai dan Arvian Arivin. 2010. *Islamic Banking*. Jakarta: PT Bumi Aksara.

Veithzal Rivai, Andria Pennata Veithzal. 2008. *Islamic Financial Management*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Veithzal Rivai. 2007. *Bank dan Financial Intitution Management*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

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