

**PERANAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*
TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA KECIL**

(Studi Kasus Pada BMT As-Salam Panembahan Kecamatan Weru Kabupaten Cirebon)

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I.)
Pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syari'ah
Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) CIREBON**



Oleh :

POPON FATIMAH
Nim. 50330210

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON
2007 M / 1428 H**



**PERANAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*
TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA KECIL**

(Studi Kasus pada BMT As-Salam Desa Panembahan Kec. Weru Kab. Cirebon)

Oleh :

POPON FATIMAH

NIM : 50330210

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)**

CIREBON

2007 M/1427 H



IKHTISAR

Popon Fatimah : Peranan Pembiayaan *Mudharabah* Terhadap Pengembangan Usaha Kecil (Studi Kasus Pada BMT As-Salam Desa Panembahan Kecamatan Weru Kabupaten Cirebon)

Pembiayaan *Mudharabah* merupakan pembiayaan modal kerja 100 % yang diberikan BMT kepada anggotanya dan anggota bertindak sebagai pengelola. Apabila usaha tersebut mengalami keuntungan, maka hasil keuntungan usaha dibagi sesuai dengan kesepakatan bersama. Kendala yang dihadapi oleh para pengusaha kecil adalah kurangnya modal guna meningkatkan usahanya agar lebih produktif dan maju. Secara keseluruhan dalam berbagai jenis usaha, khususnya usaha kecil tidak berhubungan dengan lembaga keuangan perbankan dalam menyediakan modalnya, para pengusaha berupaya dengan kemampuannya menggunakan modal sendiri melalui pinjaman dari pihak ketiga pedagang uang keliling atau rentenir. Hal ini disebabkan karena sulitnya administrasi dan pengembalian modal dengan cara memungut bunga.

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini adalah bagaimana konsep dan pelaksanaan pembiayaan *Mudharabah* di BMT As-Salam, bagaimana peranan dan hubungan pembiayaan *Mudharabah* BMT As-Salam terhadap pengembangan usaha kecil di Desa Panembahan Kecamatan Weru Kabupaten Cirebon.

Tujuan penulisan skripsi ini yaitu ingin meneliti bagaimana konsep dan pelaksanaan pembiayaan *Mudharabah* di BMT As-Salam, bagaimana peranan dan hubungan pembiayaan *Mudharabah* BMT As-Salam terhadap pengembangan usaha kecil di Desa Panembahan Kecamatan Weru Kabupaten Cirebon.

Penelitian ini menggunakan Metode analisis Deskriptif, tehnik pengumpulan datanya dengan observasi dan angket yang dibagikan kepada nasabah BMT As-Salam untuk dijadikan sampel. Untuk mengukur hubungan antara peranan pembiayaan *Mudharabah* dengan pengembangan usaha kecil menggunakan koefisien korelasi *Spearman Rank*.

Berdasarkan hasil penelitian, diketahui bahwa pembiayaan *Mudharabah* di BMT As-Salam menggunakan prinsip-prinsip syari'ah. Peranan pembiayaan *Mudharabah* terhadap pengembangan usaha kecil pada BMT As-Salam Panembahan dinyatakan sangat baik, hal ini dapat dilihat dari hasil pengolahan data 89 % nasabah menyatakan setuju dengan praktek pembiayaan *Mudharabah* di BMT As-Salam. Sementara itu hasil pengolahan data 85 % nasabah menyatakan setuju bahwa BMT membantu dalam pengembangan usaha kecil. Pembiayaan *Mudharabah* yang diberikan BMT As-Salam sangat kuat hubungannya dengan pengembangan usaha kecil. Hal ini dibuktikan melalui hasil uji statistik yang diperoleh koefisien korelasi $r = 0,84\%$ yang dapat dikategorikan pada koefisien korelasi sangat kuat. Jadi, terdapat hubungan yang sangat kuat antara peranan pembiayaan *Mudharabah* dengan pengembangan usaha kecil di BMT As-Salam Desa Panembahan Kecamatan Weru Kabupaten Cirebon.



PERSETUJUAN

PERANAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA KECIL DI BMT AS-SALAM DESA PANEMBAHAN KECAMATAN WERU KABUPATEN CIREBON

Oleh :

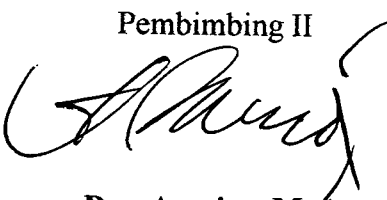
POPON FATIMAH
NIM: 50330210

Menyetujui,

Pembimbing I

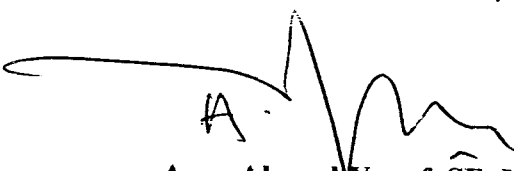

Toto Suharto, SE, M. Si
NIP. 150 300 936

Pembimbing II


Drs. Amir, M. Ag
NIP. 150 265 484

Mengetahui,
Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)

18/01/22


Ayus Ahmad Yusuf, SE, M. Si
NIP. 150 300 935



PENGESAHAN

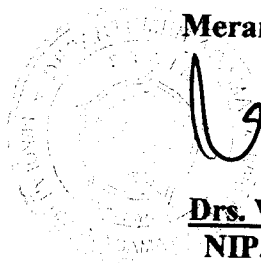
Skripsi yang berjudul **PERANAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA KECIL DI BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) AS-SALAM DESA PANEMBAHAN KECAMATAN WERU KABUPATEN CIREBON**, oleh **Popon Fatimah** dengan NIM: 50330210 telah dimunaqasahkan di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon pada tanggal 29 Desember 2007.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) pada Konsentrasi Manajemen Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) Jurusan Syari'ah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Cirebon, Januari 2008

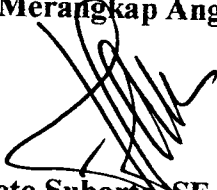
Sidang Munaqosah,

**Ketua,
Merangkap Anggota**



Drs. Wasman, MA.
NIP. 150 250 502

**Sekretaris,
Merangkap Anggota**



Toto Suharto, SE. M.Si.
NIP. 150 300 936

Anggota,

Penguji I



Sri Rokhlinasari, SE, M. Si
NIP. 150 295 506

Penguji II



Drs. Wasman, MA
NIP. 150 250 502



NOTA DINAS

Kepada Yth,
Ketua Jurusan Syari'ah
Di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah mendapatkan bimbingan, arahan, telaahan dan koreksi terhadap skripsi dari:

Nama : Popon Fatimah

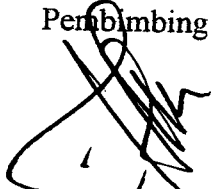
NIM : 50330210

Judul : Peranan Pembiayaan *Mudharabah* Terhadap Pengembangan Usaha Kecil di BMT As-Salam Desa Panembahan Kecamatan Weru Kabupaten Cirebon

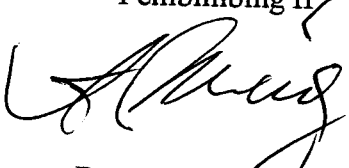
Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I


Toto Suharto, SE, M. Si
NIP. 150 300 936

Pembimbing II


Drs. Amir, M. Ag
NIP. 150 265 484

Mengetahui,
Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)


Ayus Ahmad Yusuf, SE, M. Si
NIP. 150 300 935



PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

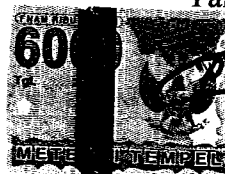
Bismillahirrahmanirrahim.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "*Peranan Pembiayaan Mudharabah terhadap Pengembangan Usaha Kecil di BMT As-Salam Desa Panembahan Kec. Weru Kab. Cirebon*" ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, November 2007

Yang Membuat Pernyataan



Popon Fatimah
NIM: 50330210



MOTTO

**"Kegagalan Yang terjadi Kemarin Merupakan Pengalaman
Kegagalan Yang terjadi Sekarang Adalah Kenyataan
Kegagalan Yang terjadi Akan Datang Adalah Tantangan"**

**"Qana'ah Adalah Harta yang Tak Akan Hilang
dan Pura (Simpanan) yang Tak Akan Lenyap."**

(Hamka)

**"Belum Sempurna Iman Seseorang Sampai Ia Mencintai
Saudaranya Sebagaimana Ia Mencintai Dirinya Sendiri."**

(H.R. Bukhari)



P E R S E M B A H A N

Alhamdulillah, puji syukur ke hadirat Alloh SWT yang telah memberikan Hidayah dan Taufik-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan lancar Skripsi ini Penulis Persembahkan Teruntuk:

Mama Samirah 'n Mimi Engkus tercinta yang telah memberikan kasih sayang terbesar, support, do'a, dan kepercayaan kepada ananda selama ini. Nenek tercinta Ema'Odah yang telah ikut serta membesarkan ananda dan memberikan kasih sayangnya buat ananda. Nenek'Q Ma'Ndut (Almh) smoga beliau mendapatkan tempat yang baik di sisi Alloh SWT, keluarga besar Mi'De (k'suwun blakutak'e), keluarga Wa Saleh thanks buat do'anya.

Ka2k'Q Aa Asep yang penulis sayangi, yang selalu menasihati 'n memotivasi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Adik2'Q (De2 Sari, Nia, 'n Lina) yang Cheu-Cheu cinta 'n sayangi, semoga x-an menjadi anak2 yang sholehah, teruslah belajar...belajar...'n belajar untuk mencapai cita2 x-an agar menjadi orang sukses 'n berhasil. I believe U can do it...

Man9 Na2 'n Bi Idah, Man9 Dedi 'n Bi Ely, Man9 Ja2 'n Bi Karti, Bi Engkar 'n Man9 Lily, Keluarga besar Wa lin, 'n tak lupa an9 Pudir s'keluarga Bantenan yang selalu menasihati penulis selama ini. My Cousins're Ade Sholeh, Aji, I'am, Septi, Windi, Ratna, 'n Daffa' jadilah anak2 yang sholeh 'n sholehah, Cheu-Cheu sayang ma x-an !! Be better Child, baby...

Thank's to p'Toto, p'Amir, p'Wasman, 'n b'Sri yang sabar memberikan bimbingan, 'n kritikan kepada penulis. Seluruh dosen, staf 'n karyawan Jurusan Syari'ah yang telah memberikan Ilmunya 'n telah membantu penulis selama kuliah di STAIN Cirebon.

Sobat2 Q (Mpo Myla, N@no, Ab@h, Ebah+Ka2 Pahyudin, NenK Lia s'keluarga, lis s'keluarga, Da'i, N-Vie, Oy@h, Syur-ik 'n Burh58) yang selalu menemani, membantu, memotivasi, 'n menyayangi penulis dalam menjalani 4 tahun perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi ini. t'Neni s'keluarga, Nina Imoet s'keluarga, t' Nurjo s'keluarga, Abi Rayanto, t'Euis 'n t'Aah, thanks for all!

Temen2'Q Wonder Women (Yeni, Ella, Elly, Vian, Chery, Wi2, Icha, 'n Kiky), Temen2 EPI-1 (Wandi, Lukman, Arief, Birin, Juli, Uli, Opank, Makrus, Mba Aam, Opie, Elin, Maryam, Ani, Een, Ipeh, Tita, Subhan, Olis Ghanjen, Abank Supry, et al), Temen2 IMELs (De'Habby s'keluarga 'n Aryadi, et al), Temen2 EPI-2, Temen2 AAS, 'n Temen2 HIMMAKA, Pon seneeeng bertemen sama x-an 'n s'moga x-an sukses.

My Brothers AWAZY (Maz Alvien thanks to motivation n advice, Maz Wachid, Maz Wahab, Maz Zaenal, 'n Maz Yudi), Maz Maelan, A' Ja2, A' Ta2nk, A' Dayat, A' Asep Saefullah, A' Usman Jatim, A' Je2p, A' Iyon, 'n A' Adi yang selama ini tak bosan2nya memberikan support kepada penulis.

*Pulau jauh terputus-putus, hati jauh tak'kan terputus
Without Friends My life is empty ...nonsense over dongkrax !!*



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama lengkap penulis ***Popon Fatimah***, lahir di Indramayu 15 Maret 1984. Penulis lahir dari Ibu yang bernama Engkus Kuswati dan ayah yang bernama Samirah Martaatmaja. Alamat penulis di Jl. R. Dewi Sartika No. 53 RT/RW 04/01 Blok Mukidin Kel. Tukmudal Kec. Sumber Kab. Cirebon.

Pendidikan yang telah penulis tempuh adalah SD Negeri Kusumawijaya Cieurih (sekarang telah berubah nama menjadi SDN I Cieurih) lulus pada tahun 1997. Bersamaan dengan itu, penulis juga sekolah di Madrasah Diniyah Awwaliyah PUI Cieurih. Setelah lulus SD, kemudian penulis melanjutkan ke MTs An-Nawawiyah Kawunggirang-Majalengka dan lulus pada tahun 2000.

Setelah menyelesaikan MTs, kemudian penulis melanjutkan ke SMUN 2 Majalengka lulus pada tahun 2003. Di SMU ini penulis aktif di organisasi yang diantaranya OSIS, Pramuka, Paduan Suara dan Palang Merah Remaja (PMR).

Kemudian penulis melanjutkan sekolah ke STAIN Cirebon program Strata-1 (S-1) di Konsentrasi Manajemen Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) Jurusan Syari'ah sampai sekarang. Di STAIN penulis aktif dalam Ikatan Mahasiswa Ekonomi Islam (IMEIs) sejak tahun 2004 hingga tahun 2006.



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Segala puji dan syukur ke hadirat Alloh SWT, atas limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, teriring Sholawat dan Salam semoga Alloh limpahkan kepada baginda Nabi Besar Muhammad SAW, keluarganya, sahabatnya, dan pengikutnya hingga akhir zaman.

Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada :

1. Kedua orang tua dan seluruh keluargaku yang telah memberikan do'a, kasih sayang, support dan kepercayaan selama penulis kuliah di STAIN Cirebon sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Prof. DR. M. Imron Abdullah, M.Ag, Ketua STAIN Cirebon
3. Bapak Drs. Wasman, MA, Ketua Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon
4. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE, M. Si, Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon
5. Bapak Toto Suharto, SE, M. Si, Pembimbing I
6. Bapak Drs. Amir, M.Ag, Pembimbing II
7. Bapak Ilani Wijaya Manager BMT As-Salam Panembahan Cirebon
8. Seluruh Staf, karyawan, dan pengurus BMT As-Salam Panembahan Cirebon
9. Seluruh dosen, staf, dan karyawan Jurusan Syari'ah yang telah memberikan bimbingan selama penulis menuntut ilmu di STAIN Cirebon
10. Sahabat, rekan-rekan seperjuangan, dan tak lupa kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, baik dari segi moril maupun spirituil, sehingga tersusunlah skripsi ini. Semoga Allah selalu melindungi kita, Amien...

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak luput dari kesalahan, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Penulis,



DAFTAR ISI

IKHTISAR.....	i
PENGESAHAN.....	ii
PERSETUJUAN	iii
NOTA DINAS	iv
PERNYATAAN OTENTISITAS	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	5
1.2.1 Identifikasi Masalah	5
1.2.2 Pembatasan Masalah	6
1.2.3 Pertanyaan Penelitian	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Kegunaan Penelitian	7
1.5 Kerangka Pemikiran	8
1.6 Metodologi Penelitian	12
1.6.1 Metode Penelitian	12
1.6.2 Operasionalisasi Variabel Penelitian	12
1.6.3 Sumber Data	13
1.6.4 Populasi dan Sampel	14
1.6.5 Teknik Pengumpulan Data	15
1.6.6 Teknik Analisis Data	16

BAB II	LANDASAN TEORI	19
2.1	Tinjauan Umum Baitul Maal wat Tamwil (BMT).....	19
2.1.1	Pengertian Baitul Maal wat Tamwil (BMT)	19
2.1.2	Sejarah Berdirinya Baitul Maal wat Tamwil (BMT)	21
2.1.3	Perkembangan BMT di Indonesia	25
2.1.4	Ciri-Ciri Utama Baitul Maal wat Tamwil (BMT)	28
2.1.5	Fungsi dan Peranan Baitul Maal wat Tamwil (BMT)	29
2.1.6	Prinsip Operasi dan Praktek (Produk) BMT	32
2.1.7	Struktur Organisasi BMT	37
2.2	Tinjauan Umum Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	39
2.2.1	Pengertian <i>Mudharabah</i>	39
2.2.2	Jenis-Jenis <i>Mudharabah</i>	41
2.2.3	Rukun <i>Mudharabah</i>	41
2.2.4	Syarat-Syarat <i>Mudharabah</i>	42
2.2.5	Manfaat <i>Mudharabah</i>	43
2.3	Tinjauan Umum Pengembangan Usaha Kecil	44
2.3.1	Pengertian Pengembangan	44
2.3.2	Usaha Kecil	44
BAB III	KONDISI OBJEKTIF BMT AS-SALAM	48
3.1	Sejarah Berdiri dan Perkembangan BMT As-Salam	48
3.1.1	Sejarah berdirinya BMT As-Salam	48
3.1.2	Perkembangan BMT As-Salam	52
3.2	Produk-Produk dan Prosedur Pembiayaan BMT As-Salam	53
3.2.1	Produk-Produk BMT As-Salam	53
3.2.2	Prosedur Pembiayaan BMT As-Salam	56
3.3	Struktur Organisasi BMT As-Salam	57
3.3.1	Struktur Organisasi BMT As-Salam	57
3.3.2	Susunan Pengelola BMT As-Salam	59

3.3.3	Susunan Pengurus dan Pengawas BMT As-Salam	
	Periode 2003 – Sekarang	60
3.3.4	Nasabah Pembiayaan Mudharabah di BMT As-Salam	
	Panembahan Cirebon	60
BAB IV	ANALISIS PEMBIAYAAN <i>MUDHARABAH</i> DI BMT AS-SALAM	
	DAN PERANANNYA DALAM PENGEMBANGAN	
	USAHA KECIL	62
4.1	Analisis Penilaian Nasabah terhadap Konsep dan Pelaksanaan	
	Pembiayaan <i>Mudharabah</i> BMT As-Salam	62
4.2	Analisis Peranan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> terhadap Pengembangan	
	Usaha Kecil di BMT As-Salam Desa Panembahan Kec. Weru	
	Kab. Cirebon	71
4.3	Hubungan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dengan Pengembangan Usaha	
	Kecil di BMT As-Salam Desa Panembahan Kec. Weru	
	Kab. Cirebon	80
BAB V	PENUTUP	82
5.1	Kesimpulan	82
5.2	Saran-Saran	83
	DAFTAR PUSTAKA	
	LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Variabel Operasional	13
Tabel 2.1 : Jumlah BMT per-Propinsi	25
Tabel 3.1 : Job Description Organisasi BMT As-Salam	58
Table 3.2 : Daftar Nasabah Pembiayaan Mudharabah di BMT As-Salam Panembahan Cirebon	61
Tabel 4.1 : Pembiayaan <i>Mudharabah</i> yang diberikan BMT berdasarkan bagi hasil ...	63
Tabel 4.2 : Pembiayaan <i>Mudharabah</i> yang diberikan BMT bebas dari Bunga	64
Tabel 4.3 : Dalam Pembiayaan <i>Mudharabah</i> , BMT memberikan modal 100 % kepada nasabah	64
Tabel 4.4 : Pembiayaan <i>Mudharabah</i> yang diberikan BMT merupakan pembiayaan yang tidak merugikan nasabah	65
Tabel 4.5 : Pembiayaan <i>Mudharabah</i> yang diberikan BMT merupakan pembiayaan yang berdasarkan kesepakatan bersama	66
Tabel 4.6 : Pembiayaan <i>Mudharabah</i> tidak memberatkan nasabah karena adanya unsur keadilan	66
Tabel 4.7 : Pembiayaan <i>Mudharabah</i> yang diberikan BMT bersifat terbuka dalam menentukan akad	67
Tabel 4.8 : Pembiayaan <i>Mudharabah</i> yang diberikan BMT lebih mudah dalam mendapatkannya	68
Tabel 4.9 : Pembiayaan <i>Mudharabah</i> yang diberikan BMT digunakan untuk kepentingan usaha	68
Tabel 4.10 : Pembiayaan <i>Mudharabah</i> yang diberikan BMT menggantikan praktek rentenir	69
Tabel 4.11 : Rekapitulasi pendapat responden terhadap praktek pembiayaan <i>mudharabah</i> di BMT As-Salam Panembahan	70
Tabel 4.12 : Dengan pembiayaan <i>mudharabah</i> dari BMT dapat meningkatkan modal usaha.....	72
Tabel 4.13 : Dengan pembiayaan <i>mudharabah</i> dari BMT dapat meningkatkan penghasilan/pendapatan keluarga	72
Tabel 4.14 : Dengan pembiayaan <i>mudharabah</i> dari BMT dapat meningkatkan usaha sehingga maju	73
Tabel 4.15 : Dengan pembiayaan <i>mudharabah</i> dari BMT dapat meningkatkan kegiatan usaha menjadi lancar	74
Tabel 4.16 : Dengan pembiayaan <i>mudharabah</i> dari BMT dapat mengembangkan usaha menjadi lebih baik	74
Tabel 4.17 : Dengan pembiayaan <i>mudharabah</i> dari BMT perusahaan mampu bersaing dengan perusahaan lain	75
Tabel 4.18 : Pembiayaan <i>mudharabah</i> dari BMT dapat mempertahankan usaha	76
Tabel 4.19 : Dengan pembiayaan <i>mudharabah</i> dari BMT dapat memperbaiki perlengkapan usaha yang masih sederhana	76

Tabel 4.20 : Dengan pembiayaan <i>mudharabah</i> dari BMT pengusaha dapat mengelola usahanya dengan tenang	77
Tabel 4.21 : Dengan pembiayaan <i>mudharabah</i> dari BMT dapat menunjang kebutuhan keluarga	78
Tabel 4.22 : Rekapitulasi pendapat responden terhadap pengembangan usaha kecil di BMT As-Salam Panembahan	79
Tabel 4.23 : Koefisien korelasi dan penafsiran	81