

**PERANAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP
PENINGKATAN KESEJAHTERAAN NASABAH
(Studi Kasus di BMT Pakungwati Desa Bakung Kec. Klangeran Kab. Cirebon)**

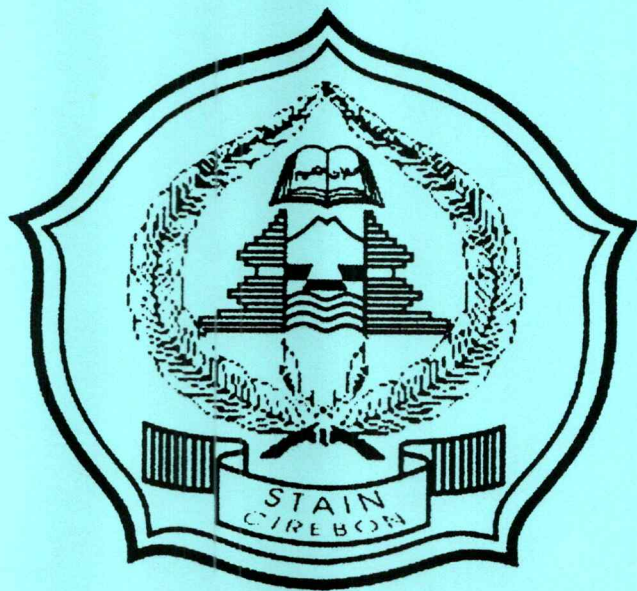
SKRIPSI

**· Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I)
pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam
Jurusan Syariah STAIN Cirebon**



ABDUL HARIS
NIM : 50240105

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON
2008 M/1429 H**



IKHTISAR

ABDUL HARIS, PERANAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PENINGKATAN KESEJAHTERAAN NASABAH (Studi Kasus di BMT Pakungwati Desa Bakung, Klangean Kab.Cirebon)

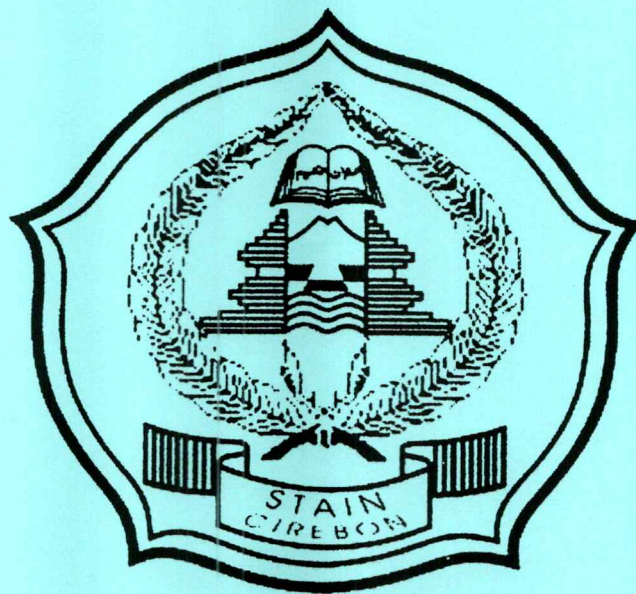
BMT adalah badan usaha mandiri terpadu yang sifat kegiatannya menghimpun dan menyalurkan dana ke masyarakat. Salah satu produk yang di tawarkan oleh BMT Pakungwati adalah pembiayaan mudharabah. Mudharabah merupakan alternatif terbaik untuk peningkatan kesejahteraan nasabah. Oleh karena itu dengan pembiayaan mudharabah diharapkan adanya peningkatan kesejahteraan nasabah. Di balik itu terdapat kesenjangan karena dalam kenyataannya nasabah belum menunjukkan adanya peningkatan kesejahteraan.

Penelitian yang penulis lakukan dengan tujuan untuk memperoleh data tentang mekanisme pembiayaan mudharabah dan hubungan antara pembiayaan mudharabah dengan peningkatan kesejahteraan nasabah serta untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap peningkatan kesejahteraan nasabah

Penelitian ini bertolak dari pemikiran bahwa pembiayaan mudharabah diduga dapat menjadi solusi alternatif bagi usaha produktif nasabah untuk peningkatan kesejahteraannya karena pembiayaan mudharabah adalah bagi hasil yang diharapkan dapat menguntungkan kedua belah pihak yakni pemilik modal maupun nasabah secara moral terhindar dari riba.

Dari sebanyak 58 sampel nasabah penerima pembiayaan yang selalu aktif berhubungan dengan BMT Pakungwati baik tiap hari, tiap minggu, atau tiap bulannya. Metode penelitian yang digunakan terhadap 58 responden ini adalah metode data teoritik dan metode empirik yang di ambil dari data-data yang ada kaitannya dengan judul skripsi dengan teknik-teknik observasi, wawancara, dan quisioner (angket) serta penerapan analisis data dengan rumus korelasi product moment.

Dari hasil penelitian di peroleh kesimpulan bahwa dalam manajemen pembiayaan mudharabah di BMT Pakungwati di lakukan cukup simpel namun penuh dengan ke hati-hatian. Hasil pembiayaan mudharabah dengan peningkatan kesejahteraan nasabah mempunyai hubungan yang positif sebesar 53% dan termasuk dalam kategori cukup/sedang, artinya apabila hubungan antara pembiayaan mudharabah dengan peningkatan kesejahteraan nasabah ingin lebih meningkat maka pembiayaan mudharabah yang ada di BMT Pakungwati harus ditingkatkan lagi baik dari sisi manajemen, komunikasi maupun pelayanannya. sedangkan pengaruh dari pembiayaan mudharabah terhadap peningkatan kesejahteraan nasabah mempunyai pengaruh yang cukup baik sebesar 29%, artinya dipengaruhi oleh faktor lain sebesar 71% misalnya besarnya modal, kepercayaan, semangat, tempat usaha.



PERSETUJUAN

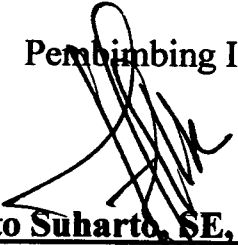
PERANAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PENINGKATAN KESEJAHTERAAN NASABAH (Studi Kasus Di BMT Pakungwati Desa Bakung, Klangeran Kab.Cirebon)

Oleh :


ABDUL HARIS
Nomor Pokok : 50240105

Menyetujui :

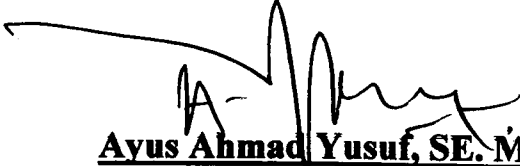
Pembimbing I,

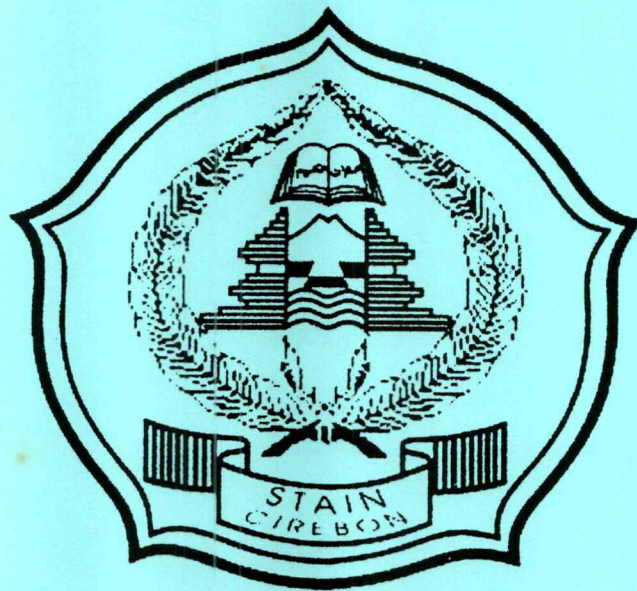

Toto Suharto, SE, M.SI
NIP : 150 300 936

Pembimbing II,


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

Mengetahui :
Ketua Prodi EPI


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



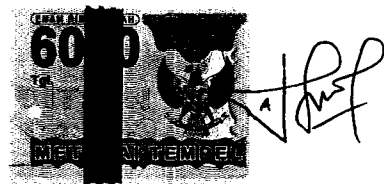
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

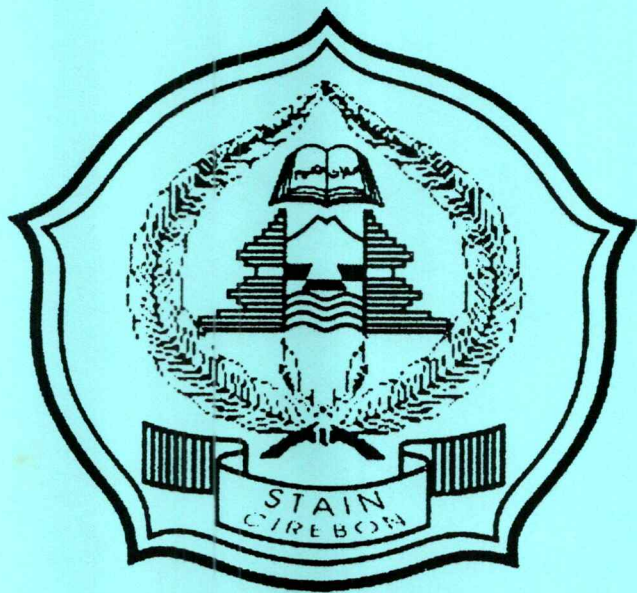
Dengan ini saya, menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“PERANAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PENINGKATAN KESEJAHTERAAN NASABAH (Studi Kasus di BMT PakungWati Desa Bakung, Klangeran Kab. Cirebon)”**. Ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko, sanksi apapun yang akan di jatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian skripsi saya ini.

Cirebon, Januari 2008



ABDUL HARIS
NIM : 50240105



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**PERANAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PENINGKATAN KESEJAHTERAAN NASABAH (Studi Kasus di BMT Pakungwati Desa Bakung Kecamatan Klagenan Kabupaten Cirebon)**”.

Telah diujikan pada sidang munaqasah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon, pada tanggal 12 Februari 2008.

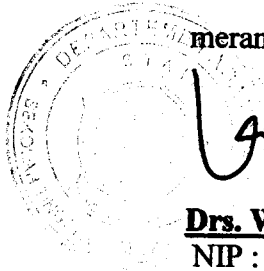
Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I) pada program studi Ekonomi Perbankan Islam jurusan Syari’ah.

Cirebon, 12 Februari 2008

Sidang Munaqasah,

Ketua,
merangkap anggota

Sekretaris,
merangkap anggota,



Drs. Wasman, MA
NIP : 150 250 502

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

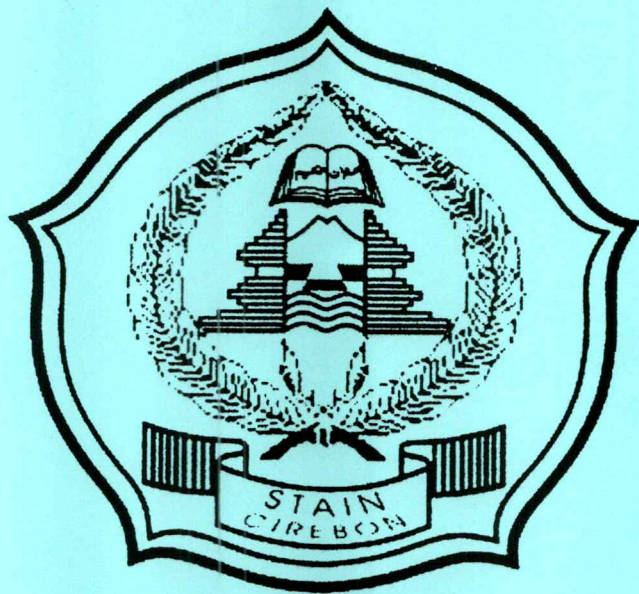
Anggota,

Penguji I,

Penguji II,

Drs. Wasman, MA
NIP : 150 250 502

Faqihuddin Abdul Kodir, MA
NIP : 150 316 238



NOTA DINAS

Kepada Yth :
**Ketua Jurusan Syari'ah
STAIN Cirebon**
Di-
Cirebon

Assalamu'alaikum, Wr. Wb.

Setelah melakukan pembimbingan, telaahan, arahan, dan korelasi terhadap penulisan skripsi dari saudara :

Nama : **ABDUL HARIS**
NIM : **50240105**
Judul Skripsi : **PERANAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP
PENINGKATAN KESEJAHTERAAN NASABAH (Studi Kasus
di BMT Pakungwati Desa Bakung, Klagenan Kab. Cirebon.**

Kami berpendapat skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada jurusan syari'ah STAIN Cirebon untuk di Munaqasahkan. Demikian nota dinas ini kami sampaikan, untuk itu dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Atas perhatian, kami ucapkan terima kasih.


Wassalamu'alaikum, Wr. Wb.

Cirebon, Januari 2008.


Pembimbing I,

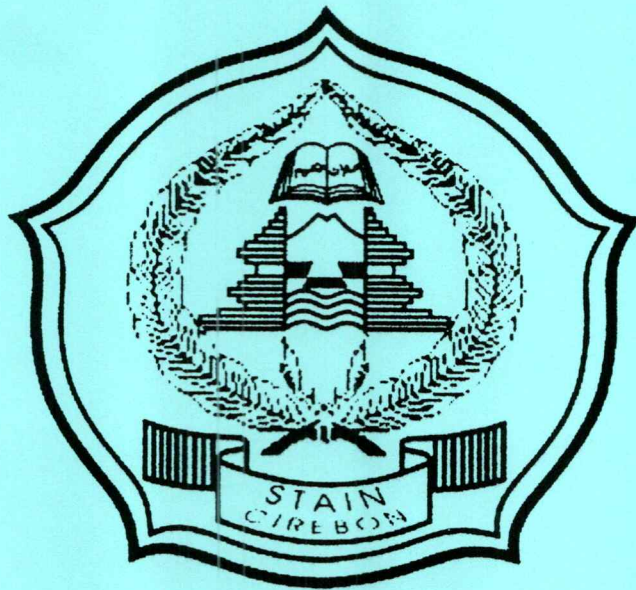

Toto Suharto, SE, M.Si
Nip : 150 300 936

Pembimbing II,


Sri Rokhlinatari, SE, M.Si
Nip : 150 295 506

Mengetahui :
Ketua Prodi EPI


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



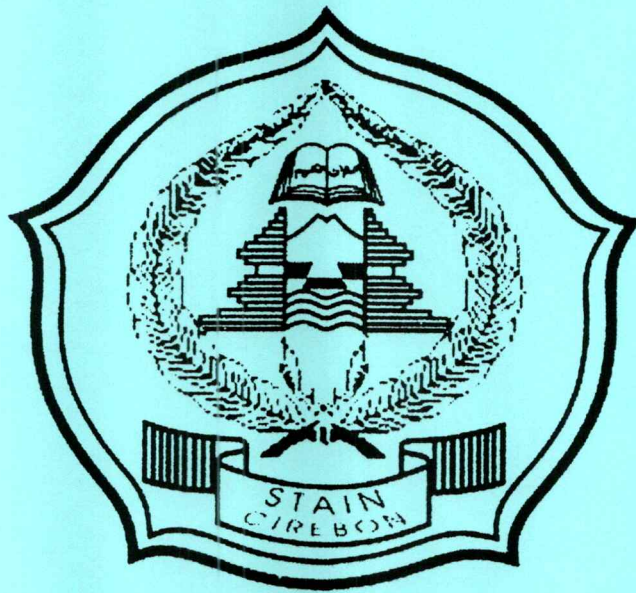
RIWAYAT HIDUP

Penulis dilahirkan di Jakarta pada tanggal 8 November 1984 adalah putra ke enam dari tujuh bersaudara dari pasangan Ayahanda H. Imam Syafi'I dengan Ibunda Hj. Hindun. Alamat penulis Desa panguragan Wetan Rt/Rw : 09/05 No.77 Kec. Panguragan Kabupaten Cirebon. Pendidikan yang penulis selesaikan adalah :

1. Pendidikannya diawali dari Sekolah Dasar Negeri IV Panguragan Wetan, dan lulus Sekolah Dasar tahun 1996, dan dilanjutkan ke.
2. SLTPN 2 Arjawinangun lulus tahun 1999, melanjutkan ke.
3. SMUN 1 Kapetakan lulus tahun 2002, lalu melanjutkan ke.
4. Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon jurusan Syari'ah program studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) sampai sekarang.

Cirebon, Januari 2008

Penulis



Motto

*Bacalah Buku maka anda akan menuai
"Gagasan"*

*Taburlah Gagasan maka anda akan menuai
"Pemikiran"*

*Taburlah Pemikiran maka anda akan menuai
"tindakan"*

Percaya Diri adalah Kunci

*Taburlah Tindakan maka anda akan menuai
"Kebiasaan"*

*Taburlah Kebiasaan maka anda akan menuai
"Karakter"*

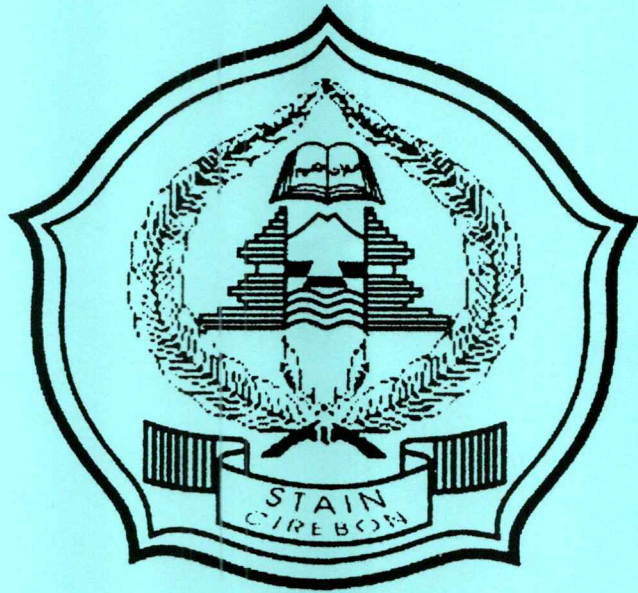
*Taburlah Karakter dan anda akan menuai
"Masa Depan"*

Persembahan

Skripsi ini kupersembahkan untuk Ayahanda tercinta "H. Imam Syafi'i (Alm)" dan Ibunda tersayang "Hj. Hindun" yang telah mencurahkan kasih sayangnya yang menghantarkan ananda sampai ke jenjang perguruan tinggi, sehingga ananda berhasil mendapat gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I).

Kepada Kakak-kakakku tercinta (Ir. Ilham, Siti Hamidah, SE, Ikhsan Nur, Holidul Iслаh dan Siti Huzaimah, serta Adikku tercinta Sal Sabillah yang telah memberikan motivasi, do'a, dan bantuan baik moril, materiil maupun spirituil.

Tak lupa kepada sahabat-sahabatku seperjuangan (Taufiq, Fahmi Faturahman, Kamarudin dan Moh. Irvan) yang telah membantu, mendukung dan mensupport. Serta kepada teman-teman mahasiswa EPI yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.



KATA PENGANTAR

Puji syukur dipanjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunianya dengan melalui berbagai ujian, cobaan dan rintangan yang menuntut kesabaran jiwa, sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan yang berjudul, **“PERANAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PENINGKATAN KESEJAHTERAAN NASABAH (Studi Kasus di BMT Pakungwati Desa Bakung, Klungenan Kab. Cirebon)”**.

Dengan penuh kerendahan hati, rasa hormat dan sembah bakti, dan haturkan kepada Ayahanda dan Ibunda tercinta. Penulis berusaha semaksimal mungkin sesuai dengan kemampuan yang ada, agar bermanfaat bagi orang lain. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu penulis mengharapkan bantuan saudara-saudara dan teman-teman sekalian untuk menyumbangkan pikiran baik berupa kritikan maupun saran-saran.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa tanpa rahmat dan anugerahnya serta bantuan berbagai pihak yang tidak mungkin dapat disebutkan satu-persatu, mustahil skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasi kepada :

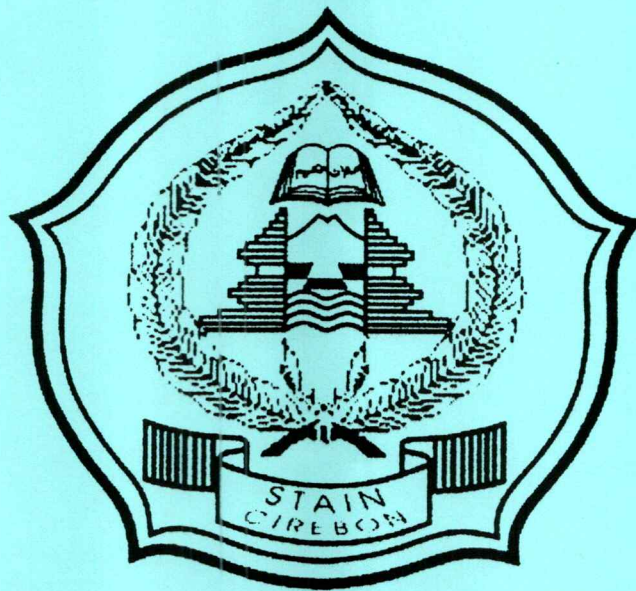
1. Bapak Prof. Dr. H. M. Imron Abdullah, M. Ag. Selaku Ketua STIN Cirebon.
2. Bapak Drs. Wasman, MA. Selaku ketua jurusan Syari'ah STAIN Cirebon.
3. Bapak Toto Suharto, SE, M.Si. Selaku sekretaris jurusan Syari'ah, serta sebagai pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam proses penyusunan skripsi.

4. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si. Selaku ketua program studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) STAIN Cirebon.
5. Ibu Sri Rokhlinasari, SE. M.Si. Sebagai pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam proses penyusunan skripsi.
6. Bapak dan Ibu Dosen Staf Akademik Jurusan STAIN Cirebon.
7. Kedua orang tua, saudara-saudaraku yang telah banyak memberikan pengobanan dan doa kepada penulis.
8. Rekan-rekan mahasiswa EPI, khususnya Taufiq dan Kamarudin yang telah banyak memberikan bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung kepada penulis.
9. Bapak H. Karnoto, S.Ag Selaku Manajer BMT Pakungwati Desa Bakung.
10. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Akhirnya kepada Allah SWT penulis berserah diri, semoga apa yang telah dilakukan ini mendapat ridha-Nya. Amin.

Cirebon, Januari 2008

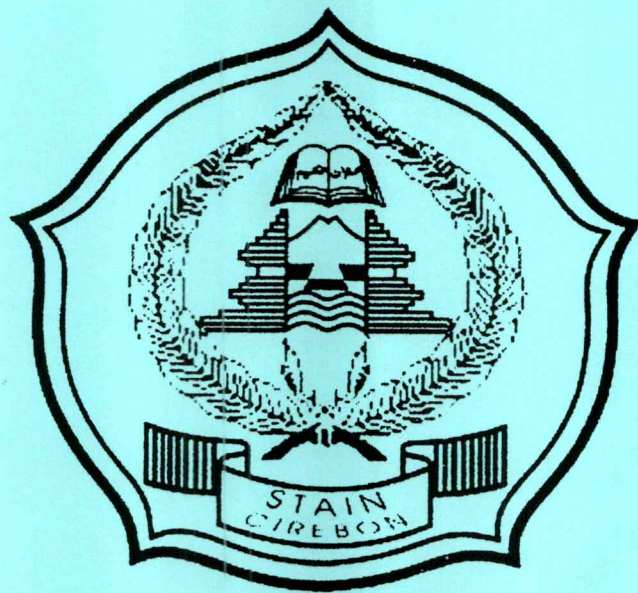
Penulis



DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL.....	v
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kerangka Pemnikiran.....	7
E. Metode Penelitian	11
F. Teknik Pengumpulan Data.....	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Pengertian Baitul Mal Wat Tamwil (BMT).....	17
B. Pengertian Pembiayaan Mudharabah.....	19
C. Pengertiab Manajemen Pembiayaan Mudharabah.....	21
D. Konsep Kesejahteraan.....	29
BAB III KONDISI OBJEKTIF BMT PAKUNGWATI DESA BAKUNG, KECAMATAN KLANGENAN KABUPATEN CIREBON	
A. Sejarah berdirinya BMT Pakungwati.....	33
B. Visi dan Misi BMT Pakungwati.....	36
C. Bidang Usaha BMT Pakungwati.....	36
D. Prosedur dan Persyaratan Pembuayaan di BMT Pakungwati	42

E. Pegawai dan Deskripsi Jabatan	43
F. Jam Kerja BMT Pakungwati	46
G. Struktu Organisasi BMT Pakungwati	46
BAB IV ANALISIS DATA	
A. Praktek Manajemen BMT Pakungwati dalam Memberikan Pembiayaan Mudharabah	47
B. Hubungan Antara Pembiayaan Mudharabah dengan Peningkatan Kesejahteraan	65
C. Pengeruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Kesejahteraan	77
BAB V KESIMPULAN	
A. Kesimpulan	79
B. Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Pembiayaan Mudharabah adalah pinjaman tanpa bunga	51
2. Pembiayaan Mudharabah adalah pinjaman modal dengan sistem bagi hasil	52
3. Pembiayaan Mudharabah dengan sistem bagi hasil sama dengan sistem bunga	52
4. Pembiayaan Mudharabah dari BMT sama saja pinjaman dari rentenir	53
5. Pembiayaan Mudharabah digunakan nasabah untuk modal usaha	53
6. Pembiayaan Mudharabah bertujuan untuk menolong nasabah yang tidak punya modal	54
7. Pembiayaan mudharabah diberikan atas dasar kesepakatan bersama	55
8. Pembiayaan Mudharabah adalah saling menguntungkan antara nasabah dan BMT	55
9. Pembiayaan Mudharabah bersifat tolong menolong	56
10. Pembiayaan Mudharabah adalah cara yang paling baik untuk meningkatkan usaha	56
11. Dengan Pembiayaan Mudharabah ekonomi keluarga nasabah meningkat ...	57
12. Dengan pembiayaan Mudharabah nasabah dapat menyekolahkan anak	58
13. Dengan Pembiayaan mudharabah dari BMT dapat memenuhi kebutuhan ...	58
14. Dengan Pembiayaan Mudharabah dari BMT usaha bisa meningkat	59
15. Dengan Pembiayaan Mudharabah dari BMT usaha nasabah bisa bersaing..	59
16. Dengan Pembiayaan Mudharabah dari BMT tidak memberatkan nasabah..	60
17. Dengan Pembiayaan Mudharabah masyarakat merasa senang	71

18. Dengan Pembiayaan Mudharabah nasabah memperoleh keuntungan yang cukup.....	62
19. Dengan Pembiayaan Mudharabah dari BMT dapat meningkatkan pendapatan.....	62
20. Dengan Pembiayaan Mudharabah nasabah dapat mengembangkan usaha...	63
21. Rekapitulasi Data Tentang Praktek Manajemen di BMT Pakungwati	63
22. Hasil Angket Untuk Variabel X.....	67
23. Tabel Perhitungan untuk Mencari Angka Indeks Korelasi “r” Product Moment Dengan memperhitungkan Selisih Deviasinya.....	72
24. Pedoman untuk Memberikan Interpretasi Koefisien Korelasi	75