

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* TERHADAP
PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA KECIL
(Studi Kasus Pada Nasabah KJKS BMT EL-SYARIAH
GUNUNG JATI)**

SKRIPSI

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Syariah (S.Sy)
Fakultas Syariah Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam**



Oleh :

NIA YUNIAWATI
NIM : 59320154

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



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Arab	Latin	Arab	Latin	Arab	Latin
ا	A	ز	z	ق	q
ب	B	س	s	ك	K
ت	T	ش	sy	ل	L
ث	Ts	ص	sh	م	M
ج	J	ض	dl	ن	N
ح	H	ط	th	و	W
خ	Kh	ظ	dh	ه	H
د	D	ع	'	ء	'
ذ	Dz	غ	gh	ي	Y
ر	R	ف	f		

a. Tanda *madd* (vokal panjang)

â = a dengan nada panjang.

î = i dengan nada panjang.

û = u dengan nada panjang.

b. Kata sandangalif + lam (ال)

Apabila diikuti oleh huruf *qamariyah* ditulis *al*, misalnya الكافرون ditulis *al-kâfirûn*. Apabila diikuti oleh huruf *syamsiyah*, huruf *lam* diganti dengan huruf yang mengikutinya, misalnya الرجال ditulis *ar-rijâl*.



ABSTRAK

Nia Yuniawati : Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil (Studi Kasus Pada Nasabah KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati)

Pembiayaan *murabahah* merupakan jual beli barang pada harga asal dengan tambahan *margin* (keuntungan) yang telah disepakati oleh kedua belah pihak. Dalam pembiayaan ini, penjual memberitahu harga produk yang dibeli dan menentukan suatu tingkat *margin* sebagai tambahannya.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui gambaran pembiayaan *murabahah* pada nasabah KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati, untuk mengetahui gambaran peningkatan pendapatan usaha kecil pada nasabah KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati, untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil pada nasabah KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, dengan menggunakan spss versi 20.0 Teknik yang digunakan dalam pengumpulan data pada penelitian ini yaitu dengan cara observasi dan kuisioner. Data yang didapat berbentuk ordinal, oleh karena itu olah data yang dilakukan menggunakan *Pearson Product-Moment Correlation Coefficient* (PPM), kemudian dianalisis dengan analisis regresi linier sederhana, koefisien korelasi, uji normalitas, uji t parsial.

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan sebagai berikut : Berdasarkan analisis data, pembiayaan *murabahah* memiliki koefisien regresi sebesar 0,703 terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil dan nilai t_{hitung} sebesar 8,155 > $t_{tabel} = 1,995$ dengan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$ artinya tidak signifikan, sehingga H_0 ditolak. Berdasarkan analisis data, secara simultan pembiayaan *murabahah* terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil besarnya kontribusi pengaruh sebesar 49,4 %, dan sisanya sebesar 50,6 % ditentukan oleh faktor lain yaitu pendapatan lain, sehingga secara simultan H_a diterima. Secara uji t parsial pada pembiayaan *murabahah* H_0 ditolak, sedangkan peningkatan usaha kecil H_a diterima.

Kata Kunci : Pembiayaan *Murabahah*, Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil.



PERSETUJUAN

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP
PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA KECIL
(STUDI KASUS PADA NASABAH KJKS BMT EL-SYARIAH
GUNUNG JATI)**


Oleh :

NIA YUNIAWATI

NIM : 59320154

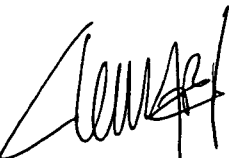
Menyetujui :

Pembimbing I



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

Pembimbing II

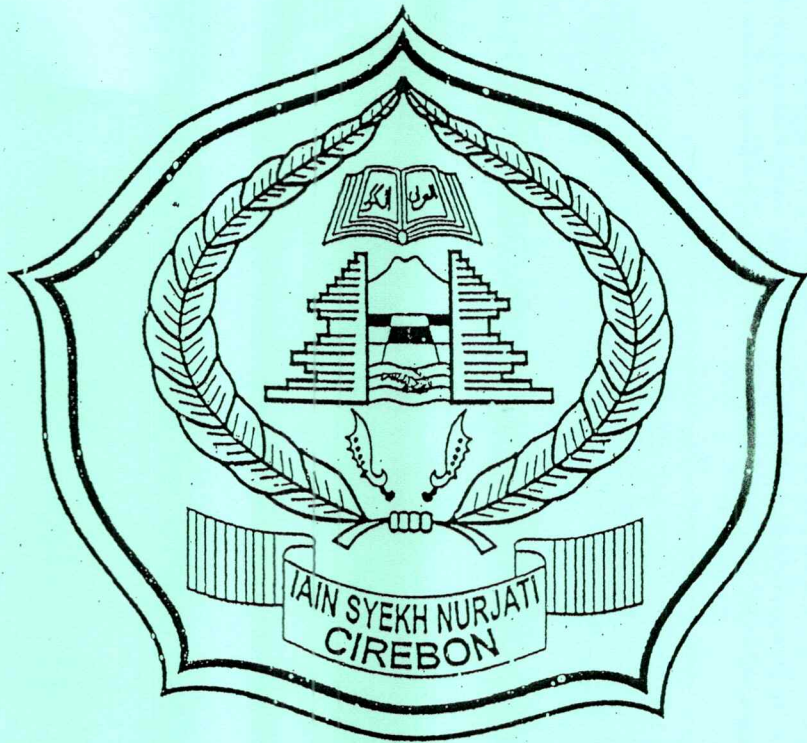


Dewi Fatmasari, M. Si
NIP. 19730806 199903 2 003

Mengetahui,
Ketua Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (M-EPI)



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



NOTA DINAS

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syariah
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi ini.

Nama : NIA YUNIAWATI

NIM : 59320154

Judul Skripsi : **Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil (Studi Kasus Pada Nasabah KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati)**

Kami berpendapat skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah IAIN SYEKH NURJATI Cirebon untuk dimunaqosahkan. Demikian Nota Dinas ini kami sampaikan, untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.


Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing I



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

Pembimbing II

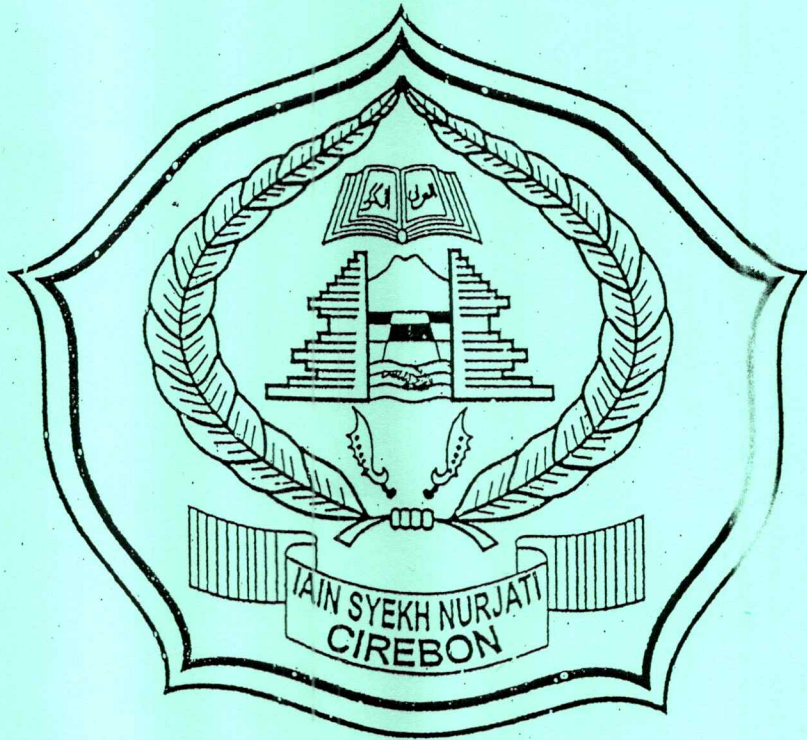


Dewi Fatmasari, SE. M.Si
NIP. 19730107 200901 2 001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Muamalah



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



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil (Studi Kasus Pada Nasabah KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati)”, oleh Nia Yuniawati NIM 59320154, telah diajukan dalam Sidang Munaqosah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 19 Juni 2013.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Syariah (S.Sy) pada Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Syariah pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 19 Juni 2013

Sidang Munaqosah,

Sekretaris,

Dr. Aan Jaelani, M.Ag

NIP. 19750601 200501 1 008



Ketua,

Sri Rokhmawati, SE. M.Si

NIP. 19730806 199903 2 003

Anggota,

Penguji I

Ridwan Widagdo, SE. M.Si
NIP. 19730304 200710 1 002

Penguji II

Drs. H. Moch. Endang Djunaeni, MM
NIP 19530616 1983 03 1 07



PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillaahirrohmaanirrohiim.

Dengan ini, saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil (Studi Kasus Pada Nasabah KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati)** ini beserta seluruh isinya 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 resiko, sanksi yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap skripsi ini.

Cirebon, 19 Juni 2013

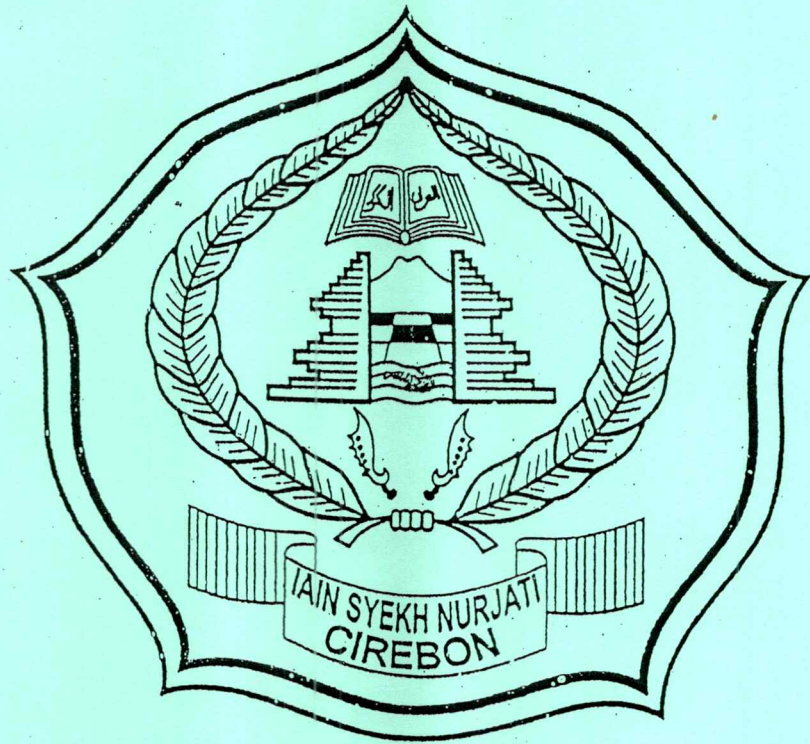
Yang Membuat Pernyataan,



A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Nia Yuniawati', written over the stamp and the official stamp.



NIA YUNIAWATI
NIM : 59320154



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama Lengkap Penulis NIA YUNIAWATI di lahirkan di Cirebon pada tanggal 16 Juni 1989 dari seorang Ayah Mustam dan Ibu Ito dengan jenis kelamin Perempuan.

Alamat rumah penulis di Jln. Cucimannah Timur RT 01 RW 06 Kelurahan Jagasatru Kecamatan Pekalipan Cirebon 45115.

Riwayat Pendidikan Penulis, yaitu :

- SDN PULASAREN 1 (Tahun Ajaran 1995-2001)
- SMPN 7 CIREBON (Tahun Ajaran 2001-2004)
- SMAN 8 CIREBON (Tahun Ajaran 2004-2007)
- D1 CIC CIREBON (Tahun Ajaran 2007-2008)
- IAIN SYEKH NURJATI CIREBON (Tahun Ajaran 2009-2013)



PERSEMBAHAN

Kupersembahkan karya kecil ini, untuk cahaya hidupku yang selalu menyinari hatiku, senantiasa ada saat suka maupun duka, selalu setia mendampingi di saat aku lemah tak berdaya yaitu Ayah tercinta (Mustam) dan Ibu tercinta (Ito) yang selalu support, membimbing aku, dan memanjatkan doa untuk putri tercinta dalam setiap sujudnya. Terima kasih Ayah dan Ibu atas pengorbananmu selama ini.

Terima kasih untuk kakakku tercinta (Tuti, Yagan, dan Lina) dan adikku tercinta (M. Yunus) untuk kakak ipar (Iman, Marno, Dirman) dan keponakanku (Afi, Diva, Hanifah, Nafisa, Farid, dan Syarif) yang selalu ada dan mendukung aku sampai selesainya karya skripsi ini.

Terima kasih untuk kekasihku (M. Yunus Yuliawan, ST) dan Ibu Aminah, Ibu Tuti yang telah memberi support aku, selalu ada untukku dan memanjatkan doa untukku sehingga terselesaikan karya skripsi ini dengan baik.

Terima kasih untuk teman-teman MEPI 1, 2, 3, dan 4. Terutama MEPI 2 yang telah mengarungi suka & duka bersama-sama dari awal sampai akhir karya skripsi ini. Bersama Meryly, Tifani, Detti, Uli, Rita, Dede, Sifa, Azmi dan

semuanya yang tak bisa disebutkan satu persatu, kalian semua ada dalam kenangan terindah yang aku dapatkan di MCEPI 2.

Terima kasih untuk Dosen Pembimbing aku yaitu Ibu Sri Rokhlinasari, SE, M.Si dan Ibu Dzwil Fatmasari, SE, M.Si yang telah memberikan ilmu dan bimbingan skripsi ini dengan baik.

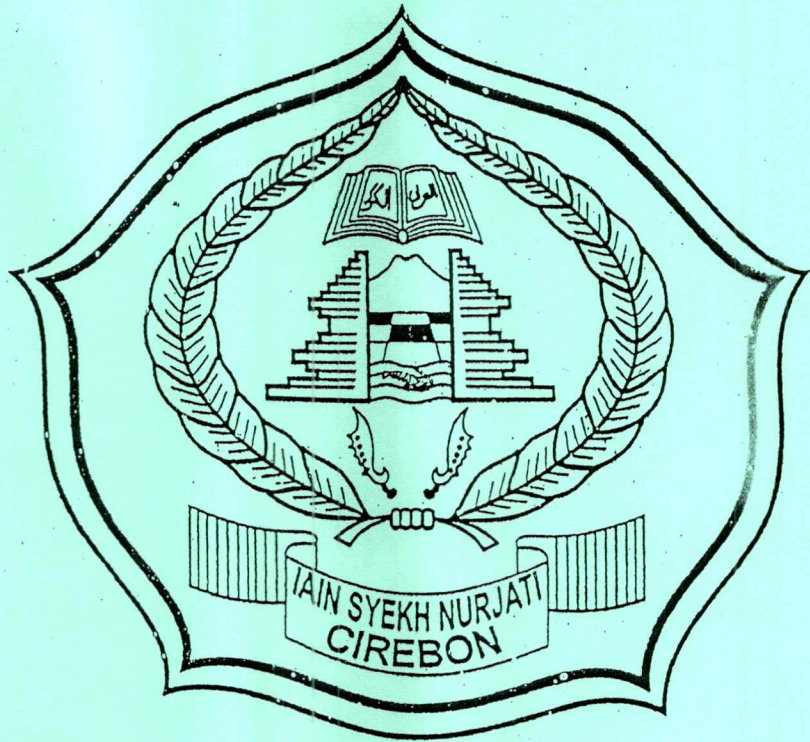
Terima kasih untuk karyawan KKS BMT EL-Syariah Gunung Jati yang telah memberi support dan masukannya atas karya skripsi ini.

MOTTO

Ilmu itu lebih baik daripada harta.

Ilmu akan menjaga engkau dan engkau menjaga harta.

Ilmu itu penghukum (hakim) sedangkan harta terhukum. Kalau harta itu akan berkurang apabila dibelanjakan, tetapi ilmu akan bertambah apabila dibelanjakan. (Sayidina Ali bin Abi Thalib)



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur panjatkan kepada Allah SWT, yang telah memberikan begitu banyak kenikmatan lahir maupun batin. Shalawat serta salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, Keluarganya, Sahabatnya, dan kepada kita semua selaku umatnya sampai akhir zaman.

Dalam kesempatan ini penulis telah menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil (Studi Kasus Pada Nasabah KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati)”**, sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar sarjana strata 1 di IAIN Syekh Nurjati Cirebon. Dalam penulisan dan penyajian skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu saran dan kritik yang membangun sangatlah penulis harapkan dari semua pihak.

Dalam penyusunan skripsi ini banyak bimbingan, pengarahan, dan bantuan dari berbagai pihak. Penulis mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, diantaranya :

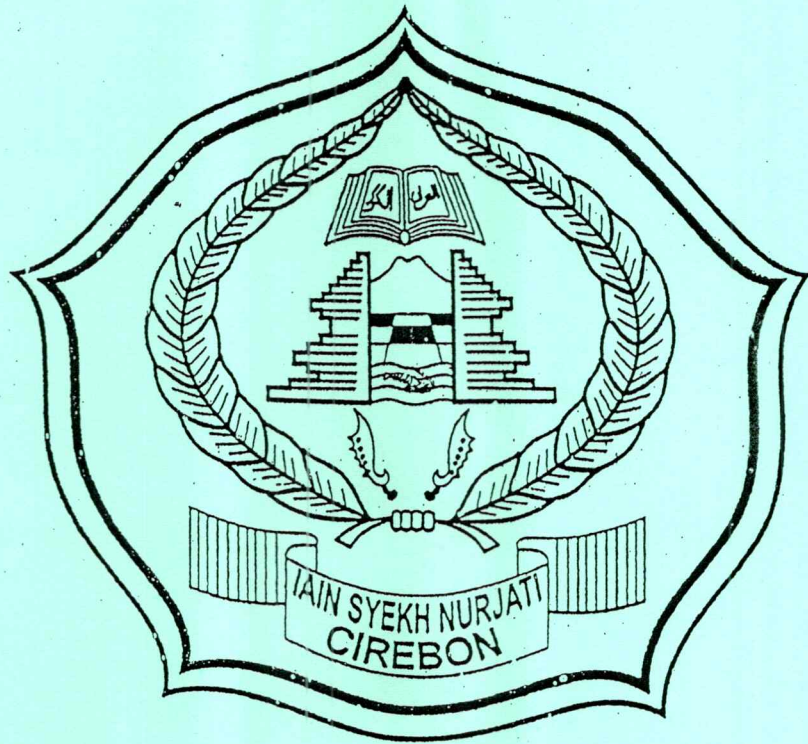
1. Prof. Dr. H. Maksum Mochtar, M.A, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon,
2. Dr. Achmad Kholiq, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah,
3. Sri Rokhlinasari, SE., M.Si selaku ketua Jurusan M-EPI,
4. Sri Rokhlinasari, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing I,
5. Dewi Fatmasari, M.Si selaku Dosen Pembimbing II,

6. Manager dan staff KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati,
7. Rekan-rekan M-EPI terutama M-EPI 2.

Penulis berharap semua amal perbuatan dan bantuannya agar mendapat balasan pahala dari Allah SWT. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis khususnya, dan bagi masyarakat pada umumnya. Aamiin.

Cirebon, Juni 2013

Penulis,



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
PERSEMBAHAN DAN MOTTO	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xv
BAB I PENDAHULUAN .	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERFIKIR DAN HIPOTESIS	
A. Pembiayaan Murabahah	
1. Pengertian Pembiayaan Murabahah	11
2. Landasan Hukum Murabahah.....	13

3. Rukun dan Syarat Ba'i Al-Murabahah	14
4. Jenis-jenis Pembiayaan.....	16
5. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan.....	17
6. Analisis Pembiayaan.....	18
7. Ketentuan-ketentuan Pembiayaan Ba'i Al-Murabahah.....	20
8. Manfaat dan Resiko Yang Harus Diantisipasi Ba'i Al-Murabahah.....	23
B. Pendapatan Nasabah	
1. Pengertian Pendapatan	24
2. Hal-hal Yang Menentukan Pendapatan.....	25
3. Jenis-jenis Pendapatan	26
4. Sumber Pendapatan.....	26
C. Usaha Kecil	
1. Pengertian Usaha Kecil.....	27
2. Karakteristik Usaha Kecil	29
3. Kekuatan dan Kelemahan Usaha Kecil.....	30
D. Penelitian Yang Terdahulu	32
E. Kerangka Berfikir	33
F. Hipotesis Penelitian	35

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Objek Penelitian

1. Aspek Yang Diteliti	36
------------------------------	----

2. Lokasi Penelitian	36
B. Pendekatan Penelitian dan Jenis Penelitian	
1. Pendekatan Penelitian	36
2. Jenis Penelitian.....	37
C. Data Penelitian.....	36
1. Jenis Data	37
2. Sumber Data.....	37
3. Teknik Pengumpulan Data.....	37
D. Populasi dan Sampel	
1. Populasi.....	38
2. Sampel.....	38
E. Definisi Operasional Variabel	40
F. Instrumen Penelitian	42
G. Uji Coba Instrumen Penelitian	
1. Uji Validitas Instrumen.....	43
2. Uji Reliabilitas Instrumen	47
H. Teknik Analisis Data	
1. Uji Normalitas Data	50
2. Analisis Regresi Linier Sederhana.....	50
3. Analisis Korelasi	51
4. Koefisien Determinasi atau Penentu	52
5. Uji t Parsial.....	52

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian

1. Kondisi Objektif KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati 54
 - a. Sejarah Berdirinya KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati..... 54
 - b. Visi, Misi, Fungsi, dan Tujuan KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati..... 55
 - c. Struktur Organisasi KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati..... 56
2. Karakteristik Responden 59
 - a. Distribusi Responden Menurut Jenis Kelamin 59
 - b. Distribusi Responden Menurut Usia 60
 - c. Distribusi Responden Menurut Pendidikan Terakhir 60
 - d. Distribusi Responden Menurut Pekerjaan 61

B. Pembahasan

1. Gambaran Pembiayaan Murabahah..... 61
2. Gambaran Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil..... 67

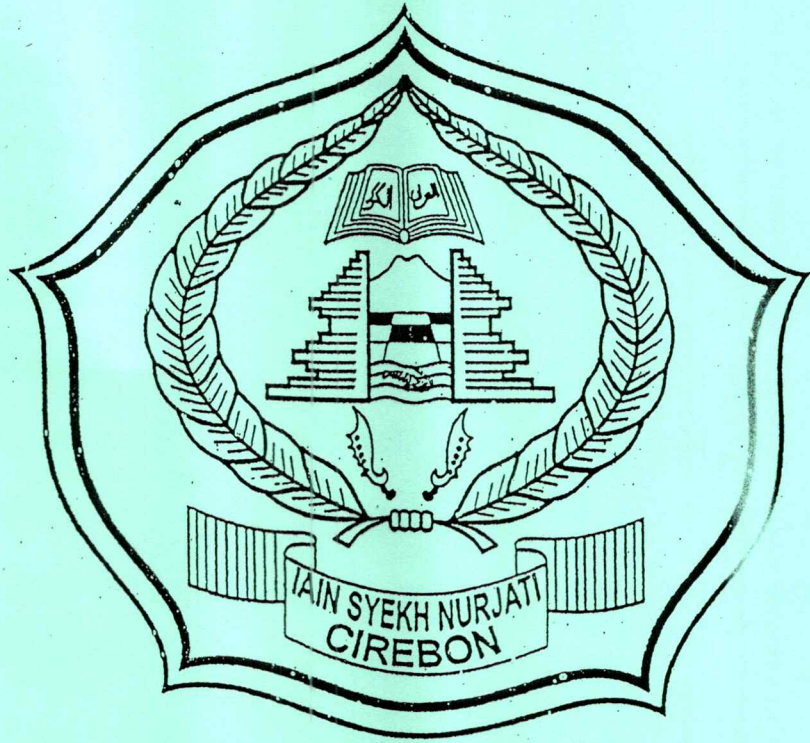
C. Analisis Ekonomi..... 85

BAB V PENUTUP

- A. Kesimpulan 86
- B. Saran 87

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Operasional Variabel.....	41
Tabel 3.2	Kategori Jawaban Kuisisioner	43
Tabel 3.3	Pedoman Untuk Memberikan Interpretasi Koefisien Korelasi	45
Tabel 3.4	Hasil Uji Validitas Instrumen Variabel X dan Y	46
Tabel 3.5	Skala Penafsiran Koefisien Korelasi <i>Alpha Cronbach</i>	48
Tabel 3.6	Hasil Uji Reliabilitas instrumen Variabel X dan Y	49
Tabel 3.7	Responden Menurut Jenis Kelamin.....	59
Tabel 3.8	Responden Menurut Usia.....	60
Tabel 3.9	Responden Menurut Pendidikan Terakhir.....	60
Tabel 4.0	Responden Menurut Pekerjaan.....	61
Tabel 4.1	Sebelum Disetujui Dalam Pembiayaan <i>Murabahah</i> , Pihak BMT Terlebih Dahulu Melakukan Survey Ke Tempat Usaha.....	62
Tabel 4.2	Hadirnya BMT Dapat Mengurangi Dari Maraknya Rentenir Di Kalangan Masyarakat	62
Tabel 4.3	Analisis Pembiayaan Bertugas Sebagai Menganalisis Pembiayaan <i>Murabahah</i>	63
Tabel 4.4	Setiap Tahapan Harus Dilakukan Dengan Penilaian Yang Sesuai Prosedur BMT	64
Tabel 4.5	Fungsi Jaminan Dalam Pembiayaan <i>Murabahah</i> Adalah Sebagai Pengikat Bukti Kesungguhan.....	64
Tabel 4.6	BMT Dapat Membantu Usaha Kecil Melalui Pembiayaan <i>Murabahah</i>	65

Tabel 4.7	Syarat Dan Ketentuan Pembiayaan <i>Murabahah</i> Sangat Mudah Sehingga Tertarik Untuk Mengajukannya	66
Tabel 4.8	Jenis Barang Jaminan Yang Diberikan Dalam Pembiayaan <i>Murabahah</i> , Tidak Harus Berupa Barang Bergerak	66
Tabel 4.9	Dengan Adanya Pembiayaan <i>Murabahah</i> , Dapat Mengembangkan Usaha Yang Lebih Baik	67
Tabel 4.10	Penggunaan Dana Pembiayaan <i>Murabahah</i> Dapat Dipergunakan Seluruhnya Untuk Modal Usaha	68
Tabel 4.11	Rekapitulasi Pendapat Responden Tentang Pembiayaan <i>Murabahah</i>	68
Tabel 4.12	Mengetahui Pendapatan Usaha Yang Diperoleh, Saat Hendak Mengajukan Permohonan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	69
Tabel 4.13	Semakin Banyak Waktu Yang Digunakan, Maka Semakin Besar Pendapatan Usaha Yang Diperoleh.....	70
Tabel 4.14	Fasilitas Pembiayaan Yang Telah Disediakan Oleh BMT Mempunyai Manfaat Terhadap Perkembangan Usaha.....	71
Tabel 4.15	Dalam Pengajuan Pembiayaan <i>Murabahah</i> , Sebaiknya Disesuaikan Dengan Pendapatan Usaha Yang Diperoleh	72
Tabel 4.16	Semakin Banyak Tenaga Yang Dikeluarkan, Maka Semakin Banyak Pula Pendapatan Usaha Yang Diperoleh.....	72
Tabel 4.17	Agar Tidak Merasa Terbebani Dalam Membayar Angsuran, Sebelumnya Pihak BMT Menganalisis Pendapatan Usaha Yang Diperoleh.....	73

Tabel 4.18	Semakin Besar Pendapatan Yang Diperoleh, Maka Semakin Besar Peluang Dalam Kelancaran Pembayaran Pembiayaan <i>Murabahah</i>	73
Tabel 4.19	Melalui Pembiayaan <i>Murabahah</i> , Dapat Membantu Usaha Semakin Maju Dan Memperoleh Pendapatan Yang Lebih Dengan Perluasan Usaha	74
Tabel 4.20	Dengan Adanya Penambahan Modal Usaha Melalui Pembiayaan <i>Murabahah</i> , Dapat Berkembang Dan Meningkatkan Pendapatan.....	75
Tabel 4.21	Semakin Banyak Pikiran Yang Dikeluarkan, Maka Semakin Banyak Pula Pendapatan Usaha Yang Diperoleh.....	75
Tabel 4.22	Rekapitulasi Pendapat Responden Tentang Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil	76
Tabel 4.23	Output Uji Normalitas Data	79
Tabel 4.24	Output Uji Regresi Linier Sederhana.....	80
Tabel 4.25	Korelasi Antara Pembiayaan <i>Murabahah</i> Dan Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil	81
Tabel 4.26	Output Koefisien Regresi	83