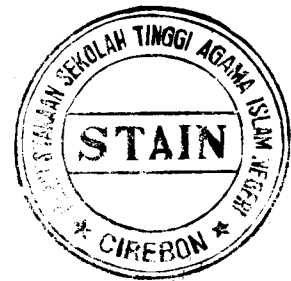


**ANALISIS PENGELOLAAN PEMBIAYAAN
TERHADAP TINGKAT EFISIENSI PENANAMAN DANA
DI BMT NUR I'ANAH KECAMATAN WERU
KABUPATEN CIREBON**

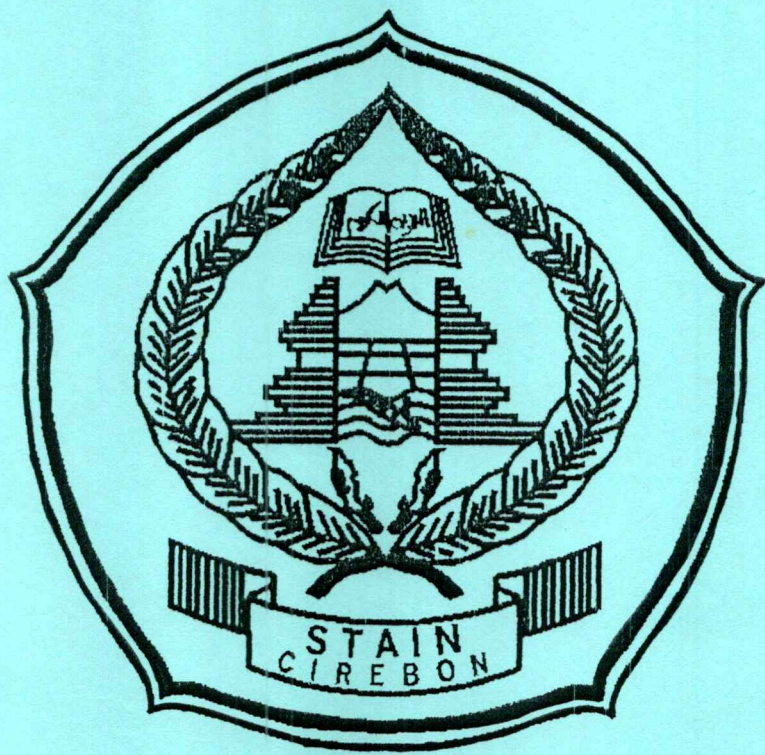
SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam
pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam
Jurusan Syari'ah STAIN CIREBON



SAID WAHID
Nomor Pokok : 20013197

**DEPARTEMEN AGAMA RI
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON
2006 M / 1427 H**



IKHTISAR

Said Wahid : Analisis Pengelolaan Pembiayaan Terhadap Tingkat Efisiensi Penanaman Dana di BMT Nur l'annah Kecamatan Weru Kabupaten Cirebon

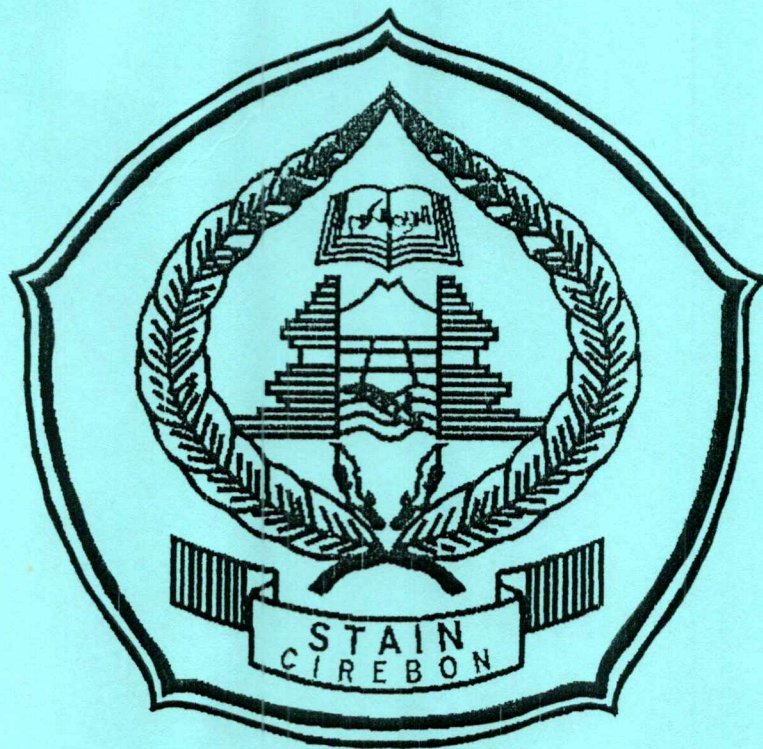
Penelitian ini membahas tentang analisa pengelolaan pembiayaan terhadap tingkat *efisiensi* di BMT Nur l'annah Weru Kabupaten Cirebon. Adapun tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui mekanisme pengelolaan pembiayaan usaha dalam mengefektifkan sumber dana, mengetahui unsur-unsur pembiayaan yang diberikan oleh BMT Nur l'annah kepada para nasabah dilihat dari tingkat kesesuaian serta mengetahui sejauhmana pengaruh pengelolaan pembiayaan di BMT Nur l'annah diukur dengan rasio *efisiensi*.

Untuk data yang disajikan dalam penelitian ini adalah berupa data primer yaitu dari hasil wawancara, observasi dan neraca keuangan bulanan BMT Nur l'annah terhitung mulai bulan januari 2004 sampai dengan bulan Desember 2005) dan data skunder yaitu dari hasil pengolahan data primer.

Rasio efisiensi ini digunakan untuk menentukan penilaian keefektifan BMT menggunakan aktifnya untuk menghasilkan revenue dan dari data yang sudah dianalisa tersebut ternyata tingkat efisiensi dari penanaman dana di BMT Nur l'annah selama 24 bulan adalah 4,633 kali. Yang artinya dana yang di investasikan dalam pembiayaan selama dua tahun berjalan di BMT nur l'annah sebesar 4,6 kali. Atau setiap Rp 1,- dana yang diinvestasikan dapat menghasilkan revenue atau keuntungan sebesar 4,633, hal ini menunjukkan bahwa pengelolaan pembiayaan mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap peningkatan *efisiensi*

Hasil analisis data mengenai pengelolaan pembiayaan terhadap tingkat efisiensi dengan menggunakan bantuan paket SPSS For Window Version 12 dapat disimpulkan bahwa, untuk persamaan regresi linear sederhana yang diperoleh $Y = -1358,089 + 166.386x$ dimana nilai a sebesar -1358,089 merupakan konstanta, koefisien nilai b sebesar 166.386 adalah positif, hal ini menunjukkan arah pengaruh yang berbanding lurus antara kedua variabel tersebut, artinya apabila pembiayaan dikelola dengan profesional maka efisiensi juga akan mengalami peningkatan. Untuk uji keberartian regresi didapat $F_{hitung} = 11,137$ lebih besar dari nilai $F_{tabel} = 4,30$ artinya pengelolaan pembiayaan mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan rasio *efisiensi*

Keberhasilan BMT Nur l'annah dalam pengelolaan pembiayaan adalah tidak lepas dari implementasi sistem bagi-hasil (*Profit and Loss Sharing*) dan jual beli yang ternyata mampu meningkatkan perkembangan pembiayaan, dan nasabahpun sebagai mitra kerja mampu mengembalikan pinjaman.



PERSETUJUAN

**ANALISIS PENGELOLAAN PEMBIAYAAN TERHADAP
TINGKAT EFISIENSI DI KOPERASI BMT NUR I'ANAH
KECAMATAN WERU KABUPATEN CIREBON**

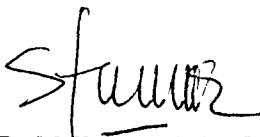
Oleh :

SAID WAHID

NIM : 20013197

Menyetujui :

Pembimbing I,

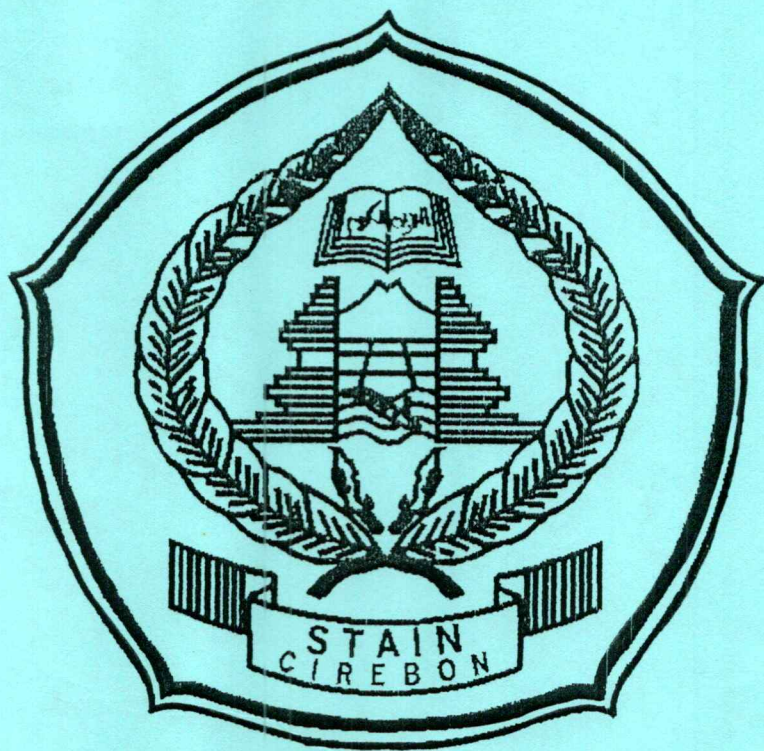


Sri Rokhlinasari, M.Si
NIP. 150 295 506

Pembimbing II,



Drs. Wasman, MA
NIP. 150 250 502



PENGESAHAN

Skripsi dengan judul: “ANALISIS PENGELOLAAN PEMBIAYAAN TERHADAP TINGKAT EFISIENSI PENANAMAN DANA DI BMT NUR I'ANAH KECAMATAN WERU KABUPATEN CIREBON”, Oleh **Said Wahid**, Nomor Induk Mahasiswa **20013197**, telah diujikan dalam sidang munaqosah pada tanggal 22 Juni 2006.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI) pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syari'ah (STAIN) Cirebon.

Cirebon, 24 Juni 2006

Sidang Munaqosah

Ketua

Merangkap Anggota



Drs. Achmad Kholiq, M. Ag
NIP. 150 258 797

Sekretaris

Merangkap Anggota

Drs. Wasman. MA
NIP. 150 250 502

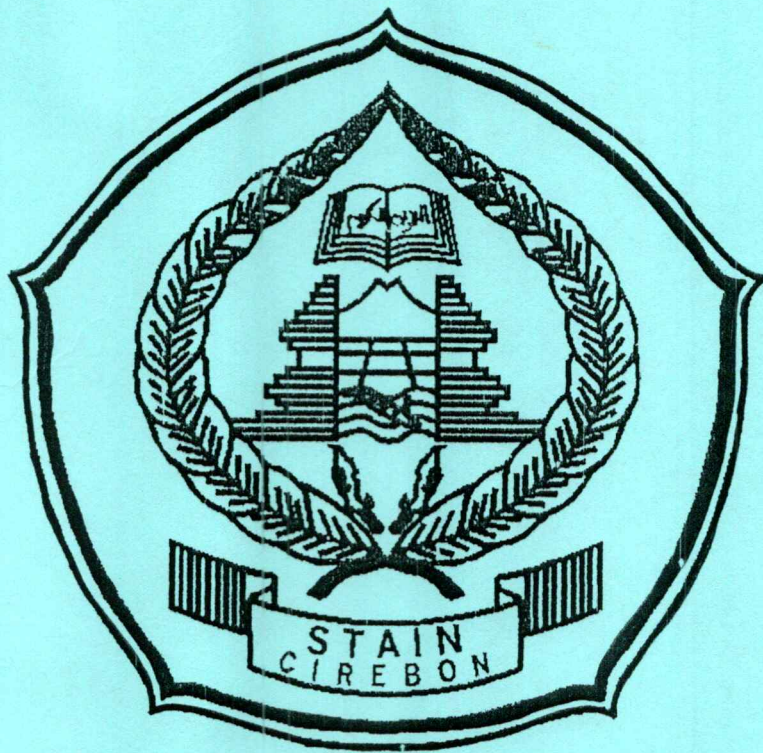
Anggota :

Penguji I

Dr. H. Abdus Salam DZ, MM
NIP. 150 209 885

Penguji II

Drs. H. Slamet Firdaus, M.Ag
NIP. 150 236 187



NOTA DINAS

Kepada Yth:

Ketua Jurusan Syariah

STAIN Cirebon

Di

CIREBON

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari :

Nama : SAID WAHID

NIM : 20013197

Judul skripsi : ANALISIS PENGELOLAAN PEMBIAYAAN
TERHADAP TINGKAT EFISIENSI DI BMT NUR
I'ANAH KECAMATAN WERU KABUPATEN
CIREBON

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syariah STAIN Cirebon untuk dimunaqasahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I,



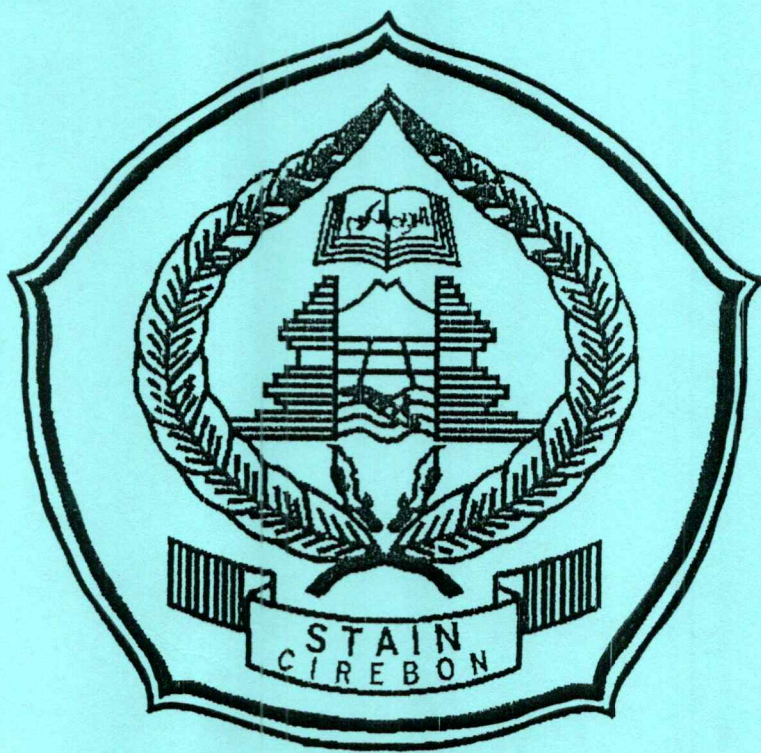
Sri Rokhlinasari, M.Si
NIP. 150 295 506

Cirebon, 14 juni 2006

Pembimbing II,



Drs. Wasman, MA
NIP. 150 250 502



PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

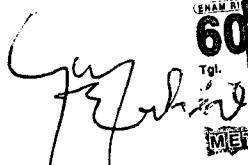

Bismillahirrahmanirrahim,

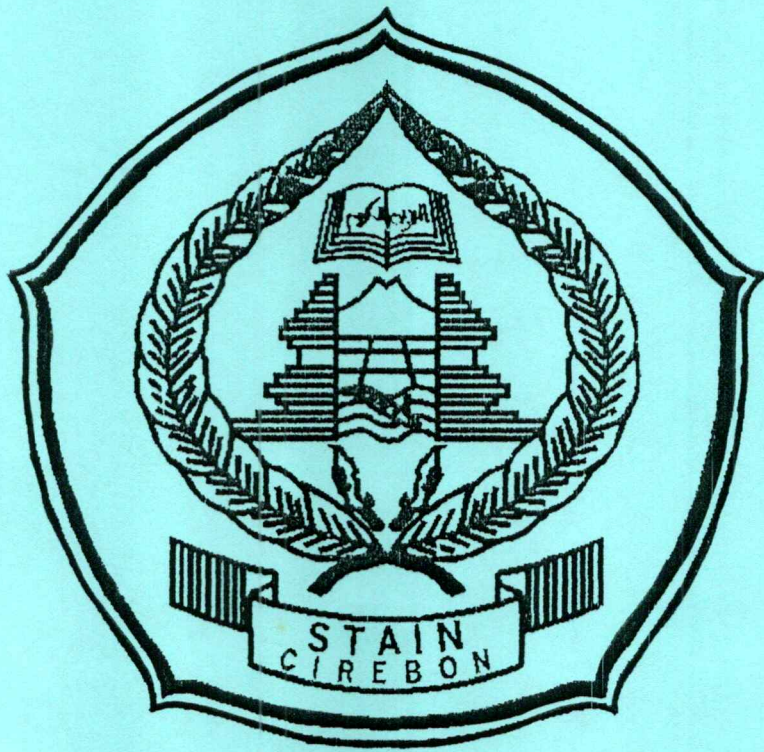
Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“ANALISIS PENGELOLAAN PEMBIAYAAN TERHADAP TINGKAT EFISIENSI DI KOPERASI BMT NUR I’ANAH KECAMATAN WERU KABUPATEN CIREBON”**, ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi apapun yang dijatuhkan pada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya ini.

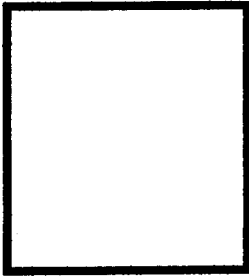
Cirebon, 14 juni 2006

Yang Membuat Pernyataan



SAID WAHID
NIM. 20013197



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



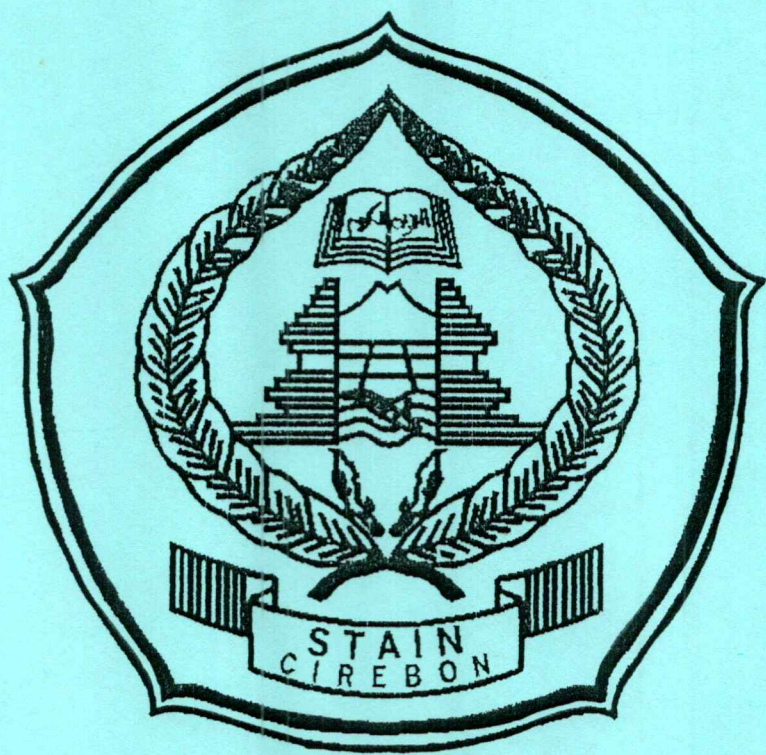
Penulis dilahirkan di Kabupaten Indramayu pada tanggal 09 Januari 1981 dengan nama Said Wahid. Ayah bernama Bukhori dan Ibu bernama Sumiyati. Beralamat di Desa Cibeber Blok Gelatikan RT. 02 RW. 08 Kec. Kertasmaya Baru (Sukagumiwang) Kab. Indramayu 45274 dengan nomor telp. Rumah (0234) 351447 / Hp. 081324405155.

Pendidikan :

1. Madrasah Ibtidaiyah (MI) Hidayatul Mubtadi'in Cibeber Kabupaten Indramayu
2. Madrasah Tsanawiyah (MTs) As-syfa Wal A'in Bondan Kabupaten Indramayu.
3. Madrasah Aliyah Islam Yapin Kertasmaya Kabupaten Indramayu.
4. Masuk Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon tahun 2001.

Pelatihan :

1. Milad ke9 Semiloka Nasional dan Bedah Manajemen BMT “ Mengukuhkan Peran BMT di Indonesia Pasca Usia Dasawarsa” di BMT Beringharjo 2, jl. Kauman No.14 Yogyakarta, Tahun 2004.
2. MONEY AND REAL ECONOMY :*Comparative Studies in real money Linkages With Social Issues, Economic Transformation, Institution and Markets*, Monday and Tuesday, Januari 26-27,2004. TRISAKTI UNIVERSITY, JAKARTA.
3. Kursus Perpajakan, 5 Maret – 26 Juli 2005 di Universitas Swadaya Gunung Jati Cirebon. IKATAN AKUNTAN INDONESIA WILAYAH JABAR.

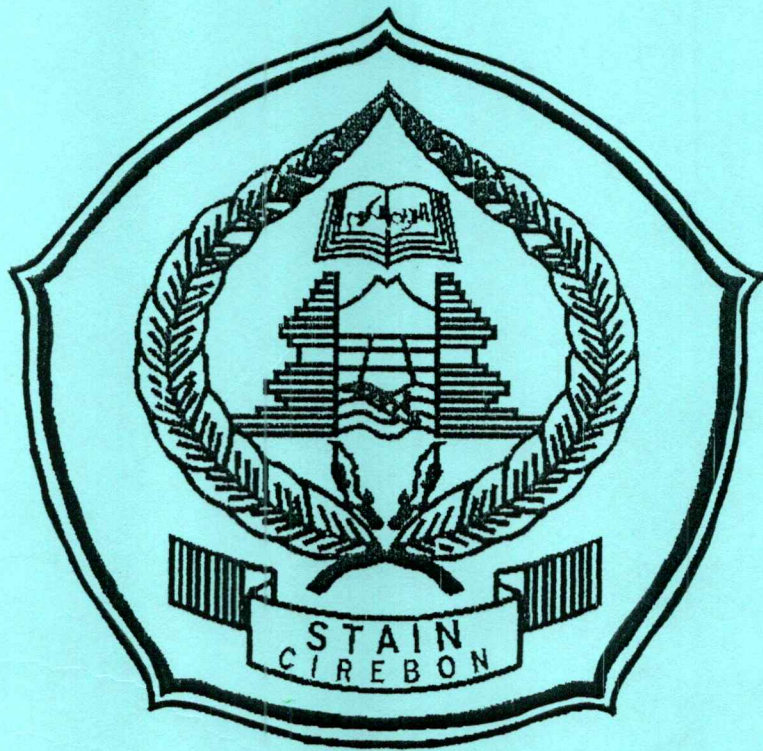


Motto

من أراد الدنيا فعليه بالعلم ومن أراد الآخرة فعليه
بالعلم ومن أرادهما بالعلم

*Whoever want to get the wealth must be with science,
Whoever want to get happiness in the hereafter must be with
science, and Whoever want to get both of them must be with
science*

*Barang siapa yang ingin (sukses) didunia maka gunakanlah
ilmu, dan barang siapa ingin (sukses) di akhirat maka
gunakanlah ilmu,
dan barang siapa ingin (sukses) didunia dan di akhirat maka
gunakanlah ilmu*

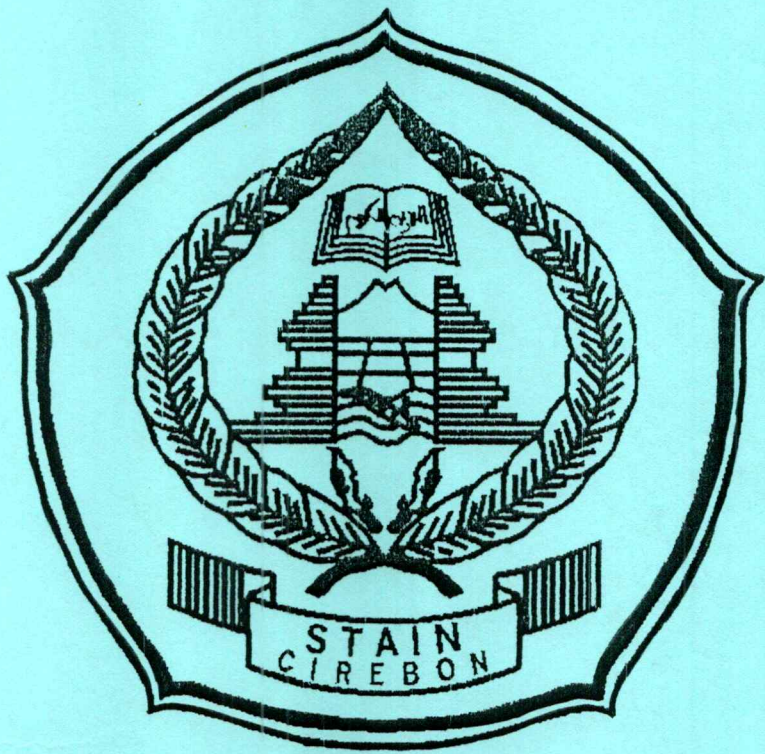


بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Tiada kata yang pantas terucap selain kata syukur alhamdulillah kehadirat Allah SWT yang telah memberikan kesempatan pada penulis untuk menyusun skripsi ini. Shalawat serta salam untuk Rasulullah saw sebagai suri tauladan terbaik bagi kita semua.

And Special Thanks To :

1. Kedua orang tuaku Mama Bukhori Abdul Zohar Mimi Hj. Sumiyati, yang senantiasa berdo'a dan selalu memberikan semangat, dorongan, dalam mencari ilmu serta tiada pernah letih mencurahkan kasih sayangnya. Kasih sayang Ayahanda Ibunda sampai kapanpun takkan pernah dan takkan pernah bisa terbalaskan.
2. Kakak-kakkaku Tercinta : Nur aeni, Moch. Subchan, Shara Alamsyah, dan Maemuroh (Tanpa dukungan kalian, aku tidak akan bisa seperti sekarang, Thanks and Kapan ngumpul bareng)
3. Adek-adekku Tersayang : Fu'ad Reza faklevi, Moch. Nasher, Siti masitoh, Makhrus Ali (sing pada akur, aja pada gelut bae, komali !!)
4. Sahabat-sahabatku : Tado, Kurie, Suiem, Vikot, Mas Totu, Mba Uun, Pepen, jemie, Wawan, Ajie, Jahur (kapan tarung maning kih...), Anni, Thina, Sari, Siska Nuryulia (Kau adalah kenangan yang terindah dalam hidupku). fans-fans reang dimanapun berada and Anak-anak EPI 3 semuanya yg tidak bisa saya tulis di sini (sori kih.. soale beli kemot).
6. Kesuwun pisan kanggo My Jupiter ku yang telah mengantarku kemana-kemana. **HIDUP ROMANSTI..**



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan hidayah dan pertolongan-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat dan para pengikutnya.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dan bimbingan dari semua pihak, baik berupa moril maupun materiil. Untuk itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada yang terhormat :

1. Bapak DR. H. M. Imron Abdullah, M.Ag., Ketua STAIN Cirebon.
2. Bapak Drs. Ahmad Kholiq, M.Ag., Ketua Jurusan Syariah STAIN Cirebon.
3. Bapak Drs. Aang Sastra Gunawan, M.Pd., Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syariah STAIN Cirebon.
4. Bapak Sri Rokhlinasari, M.Si dan Bapak Drs. Wasman, MA., Pembimbing I dan Pembimbing II.
5. Staff dan karyawan Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.
6. Semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

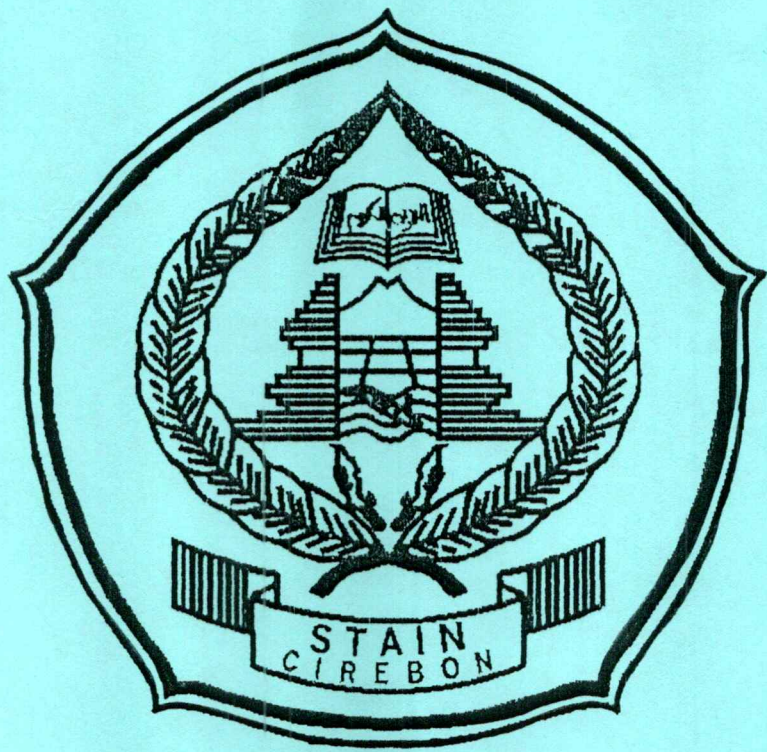
Semoga Allah SWT membalas amal kebaikan yang telah diperbuat Bapak/Ibu, Saudara/i, amien.

Kesalahan dan kekurangan dalam penulisan skripsi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan sumbangsih terhadap perkembangan dan kemajuan civitas akademika STAIN Cirebon, dan bermanfaat bagi penulis khususnya serta pembaca pada umumnya.

Cirebon, 14 juni 2006

Penulis



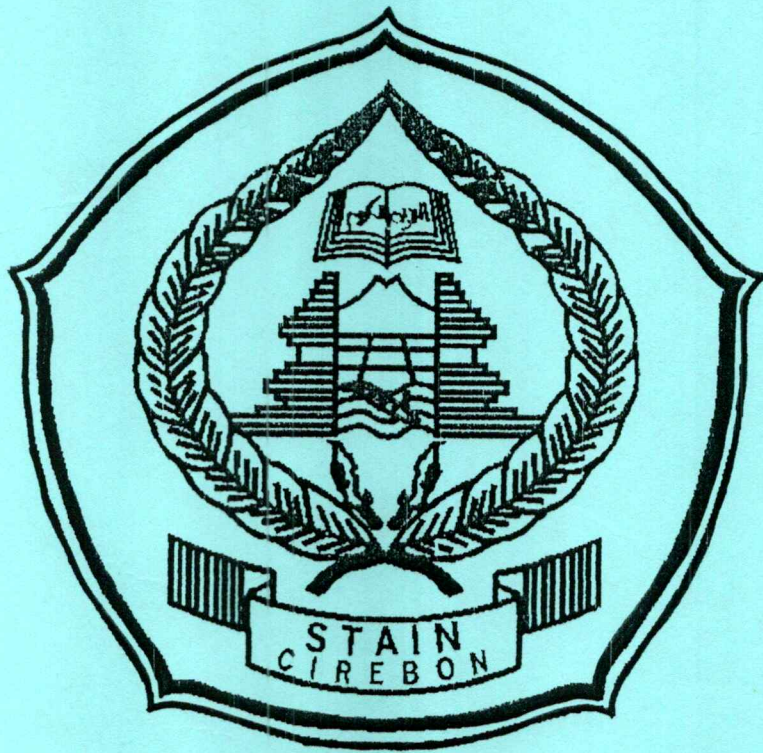
DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	ix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah dan Pembatasan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Kerangka Pemikiran	9
F. Hipotesis Penelitian	13
G. Metode Penelitian	13
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pengertian Pembiayaan	21
B. Macam - Macam Pembiayaan	22
C. Falsafah Pembiayaan dalam Perekonomian Syari'ah.....	28
D. Proses Pemberian pembiayaan.....	29
E. Prinsip Pemberian Pembiayaan.....	31
F. Larangan Riba	36
G. Sistem Bagi Hasil	41
H. Efisiensi dan Komponen-Komponennya.....	44
I. Baitul Maal Waa Tanwil.....	46

BAB III	KONDISI OBJEKTIF BMT NUR I'ANAH	
	A. Latar Belakang Berdirinya BMT Nur I'arah.....	54
	B. Tujuan Dibentuknya BMT Nur I'arah	57
	C. Susunan Personalia BMT Nur I'arah.....	57
	D. Produk-produk BMT Nur I'arah	62
	E. Visi dan Misi BMT Nur I'arah.....	63
	F. Prinsip-Prinsip BMT Nur I'arah.....	64
BAB IV	PENGELOLAAN PEMBIAYAAN TERHADAP TINGKAT EFISIENSI PENANAMAN DANA DI BMT NUR I'ANAH	
	A. Mekanisme Pengelolaan Pembiayaan di BMT Nur-I'arah.....	66
	B. Kinerja Keuangan di BMT Nur-I'arah	72
	C. Pengaruh pengelolaan Pembiayaan Terhadap Tingkat Efisiensi di BMT Nur I'arah.....	78
BAB V	KESIMPULAN	
	A. Kesimpulan	91
	B. Saran	93

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
1. Interpretasi Nilai r	20
2. Perbedaan Sistem Bunga dan Bagi Hasil	43
3. Ragam Usaha Anggota BMT Nur l'annah.....	43
3. Perkembangan Pembiayaan Tahun 2004	74
5. Perkembangan Pembiayaan Tahun 2005.....	75
6. Perkembangan Pembiayaan Tahun 2004 dan 2005.....	77
7. Hasil Pengolahan FAT Tahun 2004 dan 2005	78
8 Fixed Asset Turnover 2004-2005	80
9. Hasil Pengolahan TAT Tahun 2004 dan 2005	82
10. Total Asset Turnover 2004-2005	84
11. Tingkat Efisiensi FAT dan TAT Tahun 2004 – 2005	85