

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH
TERHADAP PRODUKTIVITAS USAHA KECIL DAN MENENGAH
DI BMT KHUSNUL AULIA KECAMATAN CILEDUG
KABUPATEN CIREBON**

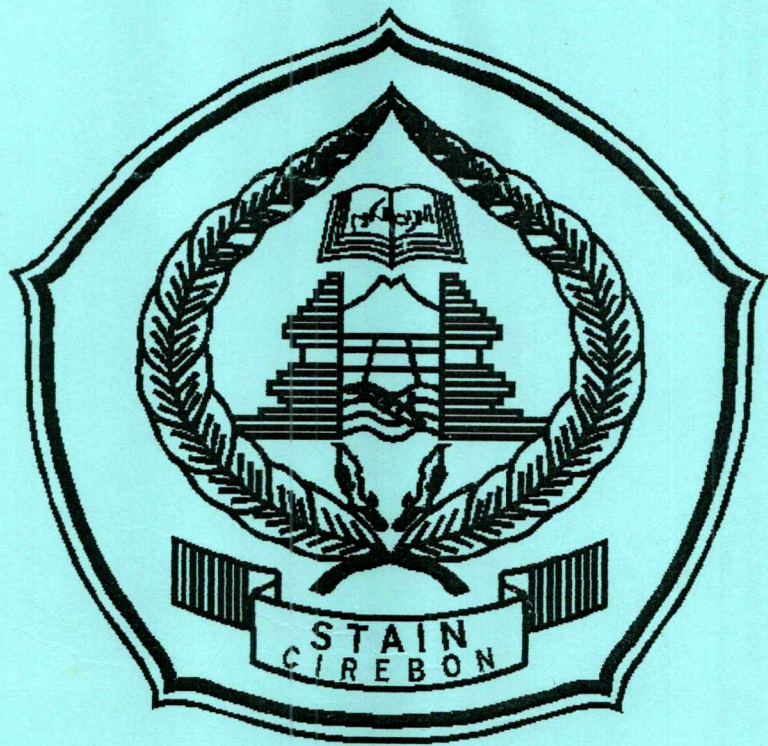
SKRIPSI!

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



TOTO DWIYANTO
20030181

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON
2005**



IKHTISAR

Toto Dwiyanto : Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Produktivitas Usaha Kecil dan Menengah di BMT Khusnul Aulia Kecamatan Ciledug Kabupaten Cirebon

BMT merupakan salah satu lembaga keuangan syariah yang secara konsepsional dapat memberikan dampak bagi UKM (Usaha Kecil dan Menengah) yaitu dengan terjaganya stabilitas usaha, terbukanya akses terhadap sumber modal lainnya, dan berperan untuk mengembangkan UKM. Pembiayaan mudharabah merupakan salah satu pembiayaan dengan prinsip bagi hasil dengan wujud kerjasama antara *shahib al mal* (pemilik dana) dan *mudharib* (pengelola usaha) atas dasar untung dan rugi. Untuk itu, BMT mempunyai potensi yang sangat besar menjadi lembaga keuangan alternatif bagi UKM yang sulit menjangkau kredit perbankan konvensional tanpa harus melanggar larangan riba. Oleh karena itu, dengan pembiayaan mudharabah diharapkan adanya peningkatan produktivitas usaha kecil dan menengah (UKM).

Penelitian ini bertolak dari pemikiran bahwa perlu adanya sebuah lembaga yang Islami bagi mitra usaha seperti halnya BMT (Baitul Maal wat Tamwil) yang mampu memenuhi kebutuhan mitra usaha dalam urusan pemberian modal pembiayaan.

Tujuan penelitian adalah untuk memperoleh data tentang bagaimana praktek pembiayaan mudharabah terhadap produktivitas usaha kecil dan menengah, serta untuk mengetahui pengaruhnya terhadap produktivitas Usaha Kecil dan Menengah di BMT Khusnul Aulia Kec. Ciledug Kab. Cirebon.

Langkah yang ditempuh dalam penyusunan skripsi ini dilakukan melalui beberapa cara yaitu : observasi, wawancara, penyebaran angket serta penerapan analisis data dengan menggunakan rumus *product moment* dan *regresi*. Rumus *product moment* digunakan untuk mengetahui hubungan, dan rumus *regresi* digunakan untuk mengetahui pengaruh.

Dari hasil penelitian diperoleh bahwa kesimpulan pembiayaan mudharabah dengan produktivitas usaha kecil dan menengah (UKM) mempunyai hubungan positif sebesar 0,53%, sedangkan pengaruh dari pembiayaan mudharabah terhadap produktivitas usaha kecil dan menengah (UKM) mempunyai pengaruh sedang / cukup yaitu sebesar 28,5%, hal ini berarti bahwa peningkatan produktivitas usaha kecil dan menengah (UKM) dipengaruhi oleh pembiayaan mudharabah. Oleh karena itu, apabila produktivitas usaha kecil dan menengah ingin lebih meningkat maka pembiayaan mudharabah yang ada di BMT Khusnul Aulia pun harus ditingkatkan, baik dari segi manajemen maupun besarnya modal yang diberikan.

MOTTO

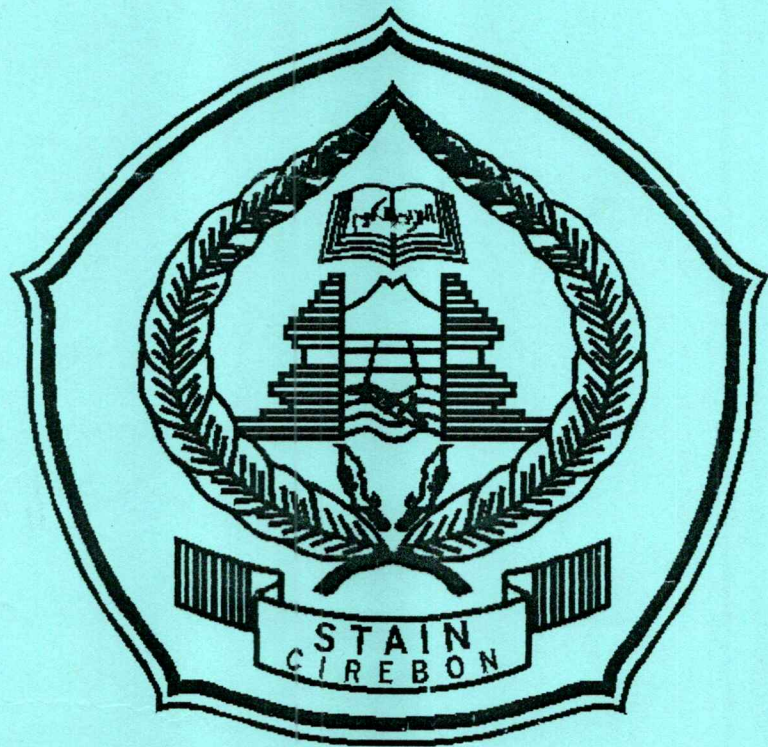
*"Siapa saja yang menginginkan sukses di dunia, maka raihlah dengan ilmu.
Siapa saja yang menginginkan sukses di akhirat, maka raihlah dengan ilmu.
dan siapa saja yang menginginkan sukses di dunia dan di akhirat maka raihlah keduanya dengan ilmu, demikianlah sabda Rasulullah SAW".
(Muhammad Bajuri)*

Tabungan Menjadi Tongkat Di Hari Tua

Persembahan

Kuhaturkan skripsi ini kepada :

- ✦ *Bapak Ibu Ku tercinta, Salam Hormat Selalu Dari Anakmu*
- ✦ *Kakak Dan Adikku Yang Kusayangi (Thanks For Your Spirit)*
- ✦ *Abah Dan Emakku (Alm), Yang Telah Memberikan Motivasi Untuk Terus Berusaha*
- ✦ *Thanks Kepada Keluarga Besar Abah Tarmid Sastra Winata (Alm) Baik Itu Dukungan Moril Maupun Spirituil Sehingga Penulis Bisa Seperti Ini*
- ✦ *Untuk Sahabatku Agil, Thanks Atas Kerelaan Kamu Membantu Dalam Pekerjaan Skripsi Ini, Sahabat-Sahabatku Di Jurusan Ekonomi Perbankan Islam, Bang Safrudin, Thanks Atas Bantuannya, Bang Ozi, Afandi, Edi, Ooy, Joe, Majid, Jaya, Thanks Atas Pinjaman Bukunya*
- ✦ *Leluhur Graha Taruna Pa Usman, Saya Hormat Selalu*
- ✦ *Tuk Sahabat Spesialku Yang Selalu Memberikan Motivasi (Thanks For Your Spirit). "Aku Sayang Kamu"*
- ✦ *Al Mamaterku Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Cirebon*
- ✦ *Tak Lupa Juga Bascamp STAR MILD (Nanaks) Losta Masta Selalu Hidup*



PERSETUJUAN

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH
TERHADAP PRODUKTIVITAS USAHA KECIL DAN MENENGAH
DI BMT KHUSNUL AULIA KECAMATAN CILEDUG
KABUPATEN CIREBON**

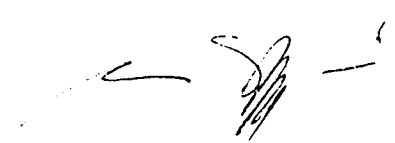
Oleh :

TOTO DWIYANTO

NIM : 20030181

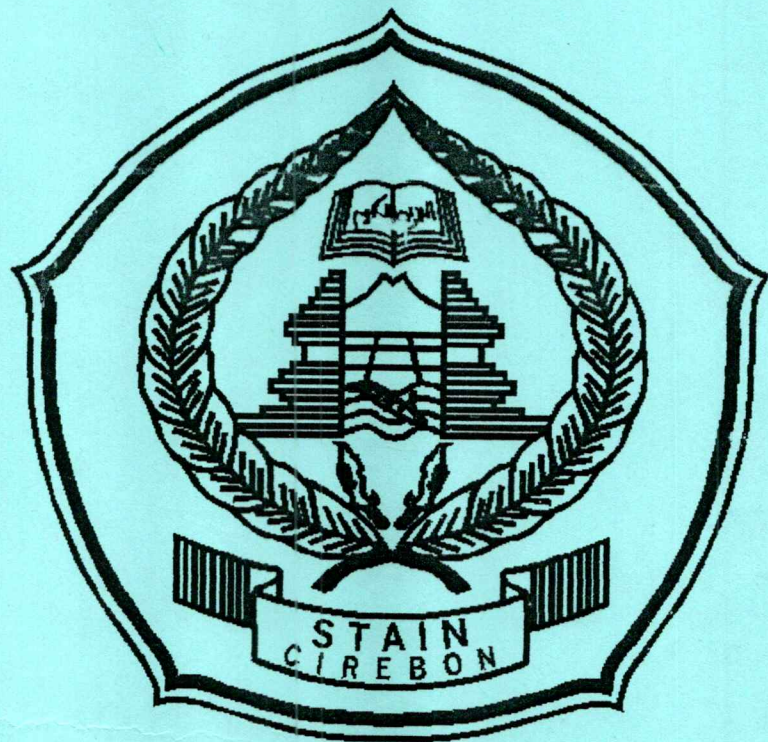
Menyetujui :

Pembimbing I,


Dr. Adang Djumhur Salikin, M.Ag
NIP. 150 216 332

Pembimbing II,


Drs. Aang Sastra Gunawan, M.Pd
NIP. 150 254 526



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PRODUKTIVITAS USAHA KECIL DAN MENENGAH (Penelitian pada BMT Khusnul Aulia Kecamatan Ciledug Kabupaten Cirebon)**, oleh **TOTO DWIYANTO**, Nomor Pokok : **20030181**, telah dimunaqosahkan dalam sidang munaqosah pada program studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI). Jurusan syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN Cirebon) Cirebon, pada tanggal 15 Juni 2005.



Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I) pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syariah, Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Cirebon, 15 Juni 2005

Sidang Munaqosah

Ketua

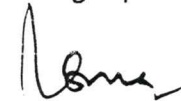
Merangkap Anggota



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

Sekretaris


Merangkap Anggota



Drs. Wasman, MA
NIP. 150 250 502

Anggota :

Penguji I



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

Penguji II



Toto Suharto, SE
NIP. 150 300 936

NOTA DINAS

Kepada Yth:

Ketua Jurusan Syariah

STAIN Cirebon

Di

CIREBON

Assalamualaikum Wr. Wb.

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

Nama : **TOTO DWIYANTO**

NIM : **20030181**

Judul skripsi : **PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH
TERHADAP PRODUKTIVITAS USAHA KECIL DAN
MENENGAH DI BMT KHUSNUL AULIA
KECAMATAN CILEDUG KABUPATEN CIREBON**


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

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Cirebon, 23 Mei 2005

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Dr. Adang Djumhur Salikin, M.Ag
NIP. 150 216 332


Drs. Aang Sastra Gunawan, M.Pd
NIP. 150 254 526

PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

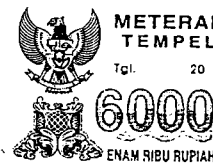
Bismillahirrahmanirrahim,


Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PRODUKTIVITAS USAHA KECIL DAN MENENGAH DI BMT KHUSNUL AULIA KECAMATAN CILEDUG 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, 1 Mei 2005

Yang Membuat Pernyataan,




TOTO DWIYANTO
NIM. 20030181

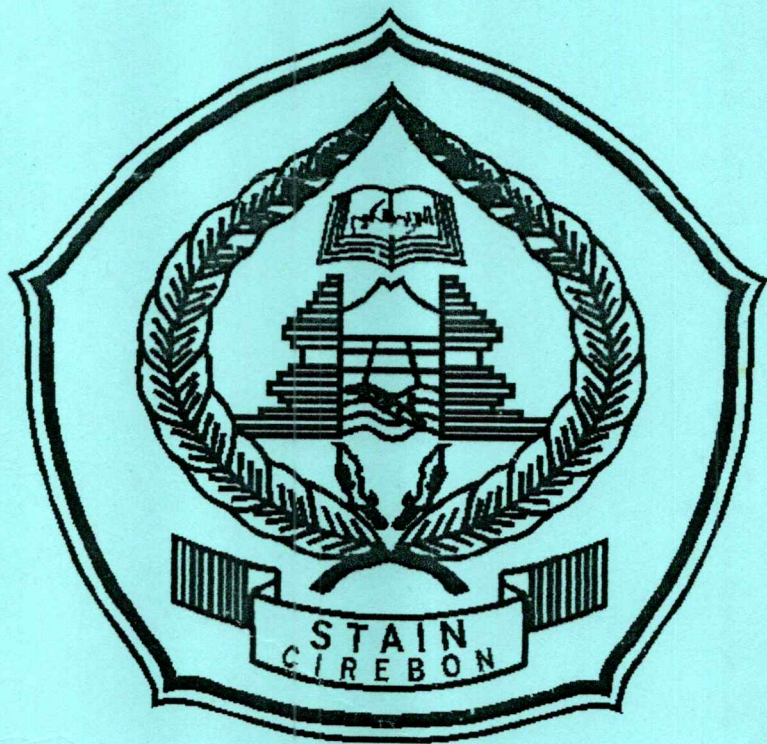
DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Kabupaten Cirebon pada tanggal 22 Juni 1981 dengan nama Toto Dwiyanto. Ayah bernama Ngatiran dan Ibu bernama Suhamingsih. Beralamat di Desa Dompjong Wetan RT. 02 RW. 08 Kec. Gebang Kab. Cirebon 45191 dengan nomor telp. Rumah (0231) 664471 / Hp. 081324217336.

Pendidikan :

1. Sekolah Dasar Negeri III Dompjong Wetan
2. SLTP Negeri I Babakan Kabupaten Cirebon.
3. SLTA Negeri I Babakan Kabupaten Cirebon.
4. Masuk Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon tahun 2000 sampai sekarang.



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat 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 materil. 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 Dr. Adang Djumhur Salikin, M.Ag dan Bapak Drs. Aang Sastra Gunawan, M.Pd., Pembimbing I dan Pembimbing II.
5. Staf dan karyawan Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.
6. Ibu Zaitun Mu'tamaroh, SE., dan seluruh karyawan BMT Khusnul Aulia yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

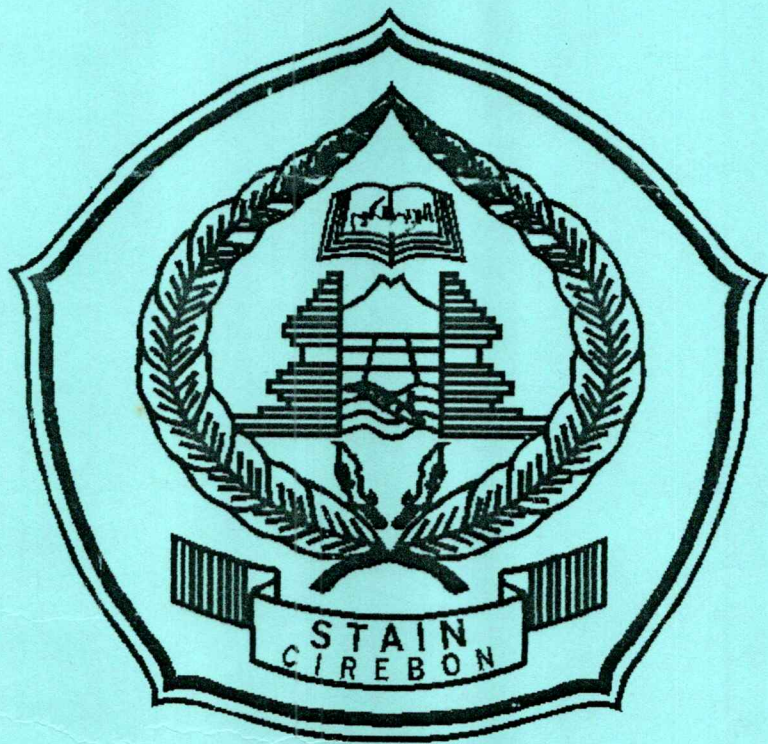
Semoga Allah SWT membalas amal kebaikan yang telah diperbuat Bapak/Ibu, Saudara/i, amien.

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, Mei 2005

Penulis,



DAFTAR ISI

Halaman

KATA PENGANTAR	
DAFTAR ISI!	
DAFTAR TABEL	
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Kerangka Pemikiran	9
F. Hipotesis Penelitian	14
G. Metode Penelitian	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Konsep Pembiayaan Mudharabah dalam Ekonomi Islam	20
1. Pengertian Mudharabah	20
2. Manfaat Pembiayaan Mudharabah	26
3. Dasar Hukum Mudharabah menurut Islam	27
4. Syarat dan Rukun Mudharabah	28
B. Produktivitas Usaha Kecil dan Menengah dalam Pembangunan Sosial Ekonomi	30
1. Pengertian Produktivitas	30
2. Metode-metode Pokok Pengukuran Produktivitas..	32
3. Teknik Meningkatkan Produktivitas	33

4.	Peranan Usaha Kecil dan Menengah dalam Pembangunan Ekonomi Masyarakat	43
5.	Segi-segi Kekuatan dan Kelemahan Usaha Kecil dan Menengah	36
C.	Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) sebagai Lembaga Keuangan Syariah	39
1.	Pengertian Baitul Maal Wa Tamwil	39
2.	Falsafah Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)	42
3.	Produk-produk dan Organisasi Baitul Maal wa Tamwil	43
BAB III	SEJARAH BERDIRINYA BMT KHUSNUL AULIA	
A.	Latar Belakang Berdirinya BMT Khusnul Aulia	50
B.	Tujuan Dibentuknya BMT (Baitul Maal Wat Tamwil)	53
C.	Susunan Personalia BMT Khusnul Aulia	53
D.	Produk-produk BMT Khusnul Aulia	59
E.	Visi dan Misi Koperasi BMT Khusnul Aulia	60
BAB IV	ANALISIS DATA	
A.	Praktek Pembiayaan Mudharabah di BMT Khusnul Aulia Ciledug	62
B.	Tingkat Produktivitas UKM di BMT Khusnul Aulia	70
C.	Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Produktivitas UKM di BMT Khusnul Aulia Kecamatan Ciledug	78
BAB V	KESIMPULAN	
A.	Kesimpulan	89
B.	Saran	90

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Nomor		Hal
1.	Pedoman untuk memberikan inteprestasi koefisien korelasi	18
2.	Jumlah anggota BMT Khusnul Aulia	54
3.	Ragam usaha anggota BMT Khusnul Aullia	54
4.	Pembiayaan mudharabah dapat memenuhi modal kerja	62
5.	Pembiayaan mudharabah dengan prinsip bagi hasil lebih menguntungkan	63
6.	Pembiayan mudharabah tidak memberatkan karena adanya unsur keadilan	64
7.	Pembiayaan mudharabah dari BMT bertujuan untuk menolong nasabah yang kekurangan modal	65
8.	Pembiayaan mudharabah adalah pembiayaan yang saling menguntungkan antara BMT dan nasabah	66
9.	Pembiayaan mudharabah adalah cara yang paling tepat untuk meningkatkan UKM	66
10.	Pembiayaan mudharabah adalah pembiayaan yang dapat memenuhi modal usaha	66
11.	Pembiayaan mudharabah benar-benar digunakan untuk usaha	67
12.	Pembiayaan mudharabah tidak merugikan nasabah	68
13.	Pembiayaan mudharabah sesuai dengan syarat Islam	68
14.	Rekapitulasi tanggapan responden terhadap praktek pembiayaan mudharabah BMT Khusnul Aulia	69
15.	Dengan pembiayaan mudharabah produksi dilaksanakan dengan lancar	70

16.	Dengan pembiayaan mudharabah dapat membayar upah tenaga kerja tepat pada waktunya	71
17.	Dengan pembiayaan mudharabah hasil produksi dapat ditingkatkan	71
18.	Dengan pembiayaan mudharabah produksi usaha lebih berkualitas	72
19.	Dengan pembiayaan mudharabah modal usaha yang diberikan oleh BMT selalu produktif	73
20.	Dengan pembiayaan mudharabah pendapatan usaha menjadi meningkat	73
21.	Dengan pembiayaan mudharabah dapat menambah modal usaha dengan sistem bagi hasil	74
22.	Dengan pembiayaan mudharabah di BMT dapat meningkatkan arus jual beli (omzet) usaha	75
23.	Dengan pembiayaan mudharabah dapat meningkatkan penggunaan persediaan modal yang lebih baik (produktivitas kerja)	75
24.	Dengan pembiayaan mudharabah dapat bersaing dengan perusahaan lain	76
25.	Rekapitulasi produktivitas UKM di BMT Khusnul Aulia	77
26.	Tabel hasil angket atau kuesioner	78
27.	Tabel pengolahan data	79
28.	Pedoman untuk memberikan interpretasi koefisien korelasi	81