

**PERAN PEMBIAYAAN TERHADAP PEMBERDAYAAN USAHA  
KECIL DAN MENENGAH DI BMT AL-ISHLAH DESA BOBOS  
KECAMATAN DUKUPUNTANG KABUPATEN CIREBON**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I)  
pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)



Oleh:

**ISMATU AMRI**  
**NIM. 50430177**

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)  
CIREBON  
2009**



## IKHTISAR

### **Ismatu Amri: Peran Pembiayaan Terhadap Pemberdayaan Usaha Kecil dan Menengah (Studi Kasus di BMT Al-Ishlah Bobos-Dukupuntang-Cirebon)**

Kehadiran sektor Usaha Mikro dan Kecil (UMK), merupakan fakta adanya semangat kewirausahaan sejati di tengah masyarakat kita. Menyadari realitas ini, memfokuskan pengembangan ekonomi rakyat, melalui UMK, merupakan hal yang sangat strategis dan masuk akal guna mewujudkan pemerataan ekonomi dan pengentasan kemiskinan.

Berangkat dari rumusan masalah dalam skripsi ini adalah bagaimana gambaran pengelolaan produk pembiayaan yang ada di BMT Al-Ishlah dan Bagaimana cara BMT Al-Ishlah dalam memberdayakan Usaha Kecil dan Menengah serta Apa peran pembiayaan terhadap pemberdayaan usaha kecil dan menengah. Maka tujuan penelitian dalam skripsi ini adalah untuk memperoleh data tentang produk pembiayaan yang ada di BMT Al-Ishlah dan untuk mengetahui cara BMT Al-Ishlah dalam memberdayakan Usaha Kecil dan Menengah serta untuk mengetahui Apa peran pembiayaan terhadap pemberdayaan usaha kecil dan menengah. Hipotesis yang diambil terdapat hubungan yang signifikan antara peran pembiayaan terhadap pemberdayaan usaha kecil dan menengah.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif kuantitatif dengan pendekatan empirik yakni berupa studi lapang di BMT Al-Ishlah Bobos Cirebon. Data yang dikumpulkan berupa data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data menggunakan observasi, wawancara, dokumentasi dan angket hasil wawancara dengan nasabah adalah bahwa mereka merasa terbantu dalam mengelola usaha mereka dan peningkatan hasil usaha serta pengembalian cicilan kepada pihak BMT dan juga peningkatan keuntungan. Teknik analisis data menggunakan korelasi spearman rank, dan analisis korelasi determinasi.

Hasil perhitungan melalui korelasi spearman rank (peran pembiayaan terhadap pemberdayaan usaha kecil dan menengah), diperoleh  $r_s = 0,644$  (korelasi positif) artinya, semakin tinggi/banyak pembiayaan (X) yang ditawarkan oleh BMT, maka semakin tinggi pemberdayaan usaha kecil dan menengah (Y) maka koefisien spearman rank dikategorikan pada koefisien korelasi kuat., dan berdasarkan tabel rho untuk nilai  $n = 30$  dengan taraf signifikansi 5% (0,05) diperoleh nilai sebesar 0,364 serta dari hasil uji t (dua pihak dengan taraf kesalahan 5% dengan  $dk = 30 - 2 = 28$ ) diperoleh  $t_{hitung} = 12,858$  dan diperoleh  $t_{tabel} = 2,048$  jadi  $t_{hitung}$  lebih besar dari  $t_{tabel}$  ( $12,858 > 2,048$ ), maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima.  $H_a: r > 0$  artinya terdapat hubungan antara peran pembiayaan terhadap pemberdayaan usaha kecil dan menengah. Sedangkan Dari uji determinasi menunjukkan bahwa pembiayaan yang ditawarkan oleh BMT Al-Ishlah memberikan kontribusi sebesar 41,47% terhadap pemberdayaan usaha kecil dan menengah selebihnya (58,53%) dipengaruhi oleh faktor lain diantaranya penyuluhan, pengalaman, jaringan usaha, rekan bisnis dan lain-lain.



# PERSETUJUAN

## PERAN PEMBIAYAAN TERHADAP PEMBERDAYAAN USAHA KECIL DAN MENENGAH

Studi Kasus di BMT Al-Ishlah

Desa Bobos Kecamatan Dukupuntang Kabupaten Cirebon


Oleh:

Ismatu Amri

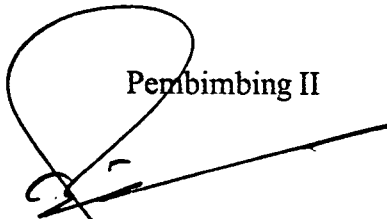
NIM : 50430177

Menyetujui,

Pembimbing I

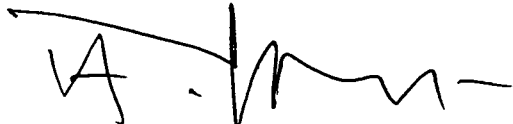
  
Ayus Ahmad Yusuf, SE., M.Si  
NIP. 150 300 935

Pembimbing II

  
Dr. H. U. Syarifudin, M.Ag  
NIP. 10216320

Mengetahui,

Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam

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





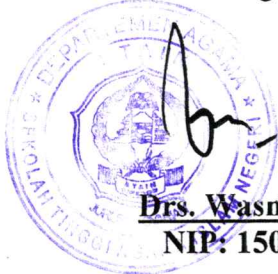
## PENGESAHAN

Skripsi berjudul “Peran Pembiayaan Terhadap Pemberdayaan Usaha Kecil dan Menengah di BMT Al-Ishlah Desa Bobos Kec. Dukupuntang Kab.Cirebon”. Oleh **Ismatu Amri** dengan nomor pokok 50430177 telah diujikan dalam sidang munaqosah Jurusan Syariah di STAIN Cirebon pada tanggal 7 Maret 2009. skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) pada Jurusan Syariah.

Cirebon, 7 Maret 2009

## SIDANG MUNAQOSAH

Ketua Merangkap Anggota,



**Drs. Wasman, M.A**  
**NIP: 150 250 502**

Sekretaris Merangkap Anggota

A handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping loops and lines.

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

## ANGGOTA

Penguji I,

A handwritten signature in black ink, similar to the one of the Chairman.

**Drs. Wasman, M.A**  
**NIP: 150 250 502**

Penguji II,

A handwritten signature in black ink, featuring a prominent vertical stroke and a loop.

**Aan Jaeni, M.Ag**  
**NIP: 150 370 321**

## NOTA DINAS

Kepada Yth  
Ketua Jurusan Syariah  
STAIN Cirebon  
Di  
Tempat

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

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

Nama : **Ismatu Amri**  
NIM : **50430177**  
Judul Skripsi : **Peran Pembiayaan Terhadap Pemberdayaan Usaha Kecil dan Menengah (Studi Kasus di BMT Al-Ishlah Desa Bobos Kecamatan Dukupuntang Kabupaten Cirebon)**


Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada jurusan Syariah STAIN Cirebon untuk dimunaqasahkan. Demikian Nota Dinas ini kami sampaikan, untuk dapat dipergunakan sebagai mana mestinya. Atas perhatiannya, kami ucapkan terima kasih

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

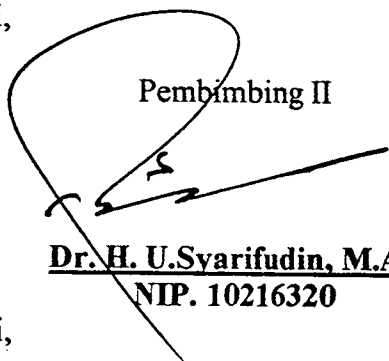
Cirebon, Februari 2009

Menyetujui,

Pembimbing I

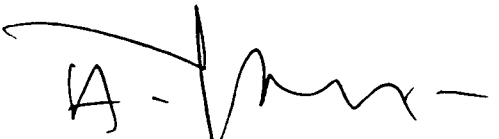
  
**Ayus Ahmad Yusuf, SE., M.Si**  
NIP. 150 300 935

Pembimbing II

  
**Dr. H. U. Syarifudin, M.Ag**  
NIP. 10216320

Mengetahui,

Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam

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



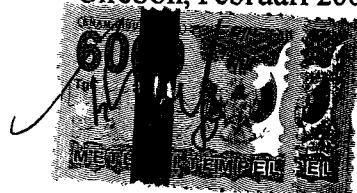
## PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmaanirrahiim.*

Dengan ini, saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **Peran Pembiayaan Terhadap Pemberdayaan Usaha Kecil dan Menengah (Studi Kasus di BMT Al-Ishlah Desa Bobos Kecamatan Dukupuntang Kabupaten Cirebon)**, 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 resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan, atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, Februari 2009



**ISMATU AMRI**  
**NIM. 50430177**

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Penulis dilahirkan pada tanggal 12 April 1986, di Ujungsemi Gg. IV Jl. KH. Ismail Kecamatan Kaliwedi Cirebon dari Ayah yang bernama Syahroni dan Ibu Rotiyah. Penulis adalah anak ke-5 dari 5 bersaudara.

Jenjang pendidikan yang pernah penulis tempuh adalah :

1. SDN 1 Ujungsemi Cirebon, lulus pada tahun 1997
2. SLTP Negeri II Gegesik Cirebon, lulus pada tahun 2001
3. SMAN Rajagaluh Majalengka, lulus pada tahun 2004
4. Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon pada Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam, pada tahun 2009

Penulis mengikuti program sarjana (S1) pada Jurusan Syariah dengan mengambil judul skripsi **“PERAN PEMBIAYAAN TERHADAP PEMBERDAYAAN USAHA KECIL DAN MENENGAH”** di bawah bimbingan Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si dan Dr. H.U. Syarifudin, M.Ag.

Cirebon, Februari 2009

**Penulis**

MOTTO: Membantu orang tanpa mengharap balas jasa dan pamrih dari orang Lain.

## PERSEMBAHAN

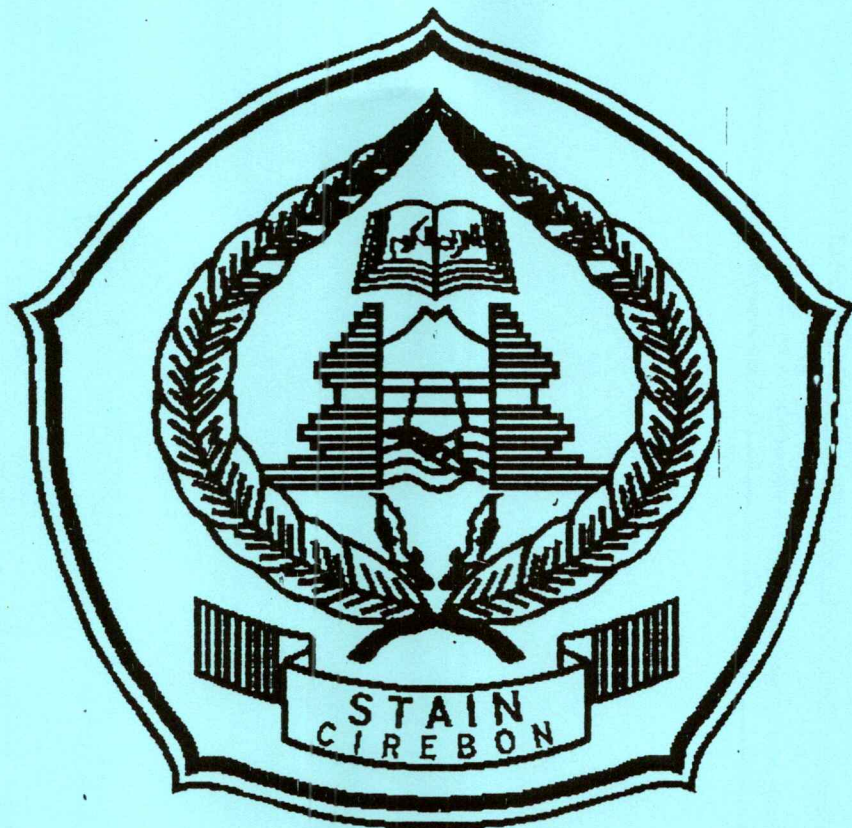
Ibu, engkau adalah mentari dalam hidupku yang member-i kehangatan dan pencerahan dalam jiwa dan hatiku.

Jika engkau embun pagi, jiwku ini tak mau lepas dari kesegaranmu  
Jika adalah pelangi payungilah gelisah hati dan jiwa ini.  
dan jika engkau angin malam sebarlanlah wangi akan mengharumi  
Hari- hariku



Ilov you mom

Puji syukur, ku panjatkan atas khadirat-Mu ya Rabb atas jalan menuju hikmat yang engkau ridoi, ya Rabb. engkau rawat akumelalui kedua orang tua yang ikhlas mendidik ku semenjak aku masih dalam kandungan ibuku. ” aku bangga mempunyai bapak dan ibu seperti kalian. engkau lahirkan kakak-kakak yang penyayang (samsul hidayat, wasilatul izzah, titi royati, aso sunarso). Yang slalu memberi nasihat disaat ak mengalami kebimbangan dalam mengerjakan skripsi ini, dan tidk putus allah memberi nikmat kepadku berupa teman –teman yang slalu ada Disaat ak butuh bantuan yaitu the changchu ter geng( bambang( sinchan), heri, bahrin ( mbah darmo) wanai ( bos naruto, syekh blentung) trio sibuk (asep, du, aris) Gadis cemara (azizah, uum) geng soleh (habi, aryadi) thank for you all frends. Engkau beri aku kesempatan aaaku untuk dosen –dosen yang tulus membrikan arahan dalam setiap kali bimbingan (Bpk. AYUS A. yusuf se, msi, Drs. H. u. syatrifuddin Mag) saya akan selalu ingat pesan bapak dan ibu. Engkau agendakan aku Bertemu dengan manaajer BMt aaaal-islam bbobos (Bpk Dadan perdana SE) serta marketing mas abdul Hadi S.E.I sehingga aku mendapatkan kembali potongan – potongan inspirasi yang blum terkumpul. engkau batu aku degan relai- relasi yang mempermudah dan mempecepat karya ini terimakasih untuk jas pengetikan visinet ( mas Nana Se dan juwairiyah). thanks for all



## KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbal'alamin, segala puji dan syukur hanya bagi Allah Semesta Alam yang telah menyertai penulis dalam menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PERAN PEMBIAYAAN TERHADAP PEMBERDAYAAN USAHA KECIL DAN MENENGAH”** . Di BMT AL\_ISLAH BOBOS Des .Bobos.Kec Dukuh Puntang kab Cirebon

Adapun skripsi ini disusun sebagai syarat kelulusan Program Sarjana (S1) Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon.

Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis dengan segala kerendahan hati dan penghargaan yang sebesar-besarnya penulis sampaikan ucapan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada.

1. Bapak Prof. Dr. H. M. Imron Abdullah, M.Ag., Ketua STAIN Cirebon.
2. Bapak Drs. Wasman, M.A, Ketua Jurusan Syariah STAIN Cirebon.
3. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE., M.Si., Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam dn juga selaku pembimbing 1 (EPI) STAIN Cirebon.
4. Ibu Sri Rokhlinasari, SE., M.Si., sebagai Dosen Pembimbing Akademik Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) STAIN Cirebon.
5. Bapak Drs. h, ujang Syarifuddin.MAg., sebagai dosen Pembimbing 11
6. Bapak Dadan Perdana SE selaku manajert BMT
7. Bapak Abdul Hadi Staff Karyawan bagian Marketing BMT Al – islah bobos



8. Kedua Orang Tua H. Jarkasih dan Hj. Saryam yang telah memberi support dan Motivasi
9. Rekan-rekan Mahasiswa Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) STAIN Cirebon seperjuangan.
10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Segala amal baik, dorongan dan bantuan yang telah diberikan mendapat balasan dari Allah SWT. *Jazakumullah Khairan Katsiron*

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari bahwa tulisan ini masih jauh dari sempurna, karena kesempurnaan hanya milik Allah SWT. Oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun.

Akhirnya, semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Amien,....

Cirebon, 7 Maret 2009

**Penulis**



## DAFTAR ISI

**IKHTISAR**

**PERSETUJUAN**

**NOTA DINAS**

**OTENTISITAS SKRIPSI**

**PENGESAHAN**

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

**PERSEMBAHAN**

**KATA PENGANTAR**

**DAFTAR ISI**

**BAB I PENDAHULUAN**

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| 1.1 Latar Belakang Masalah..... | 1  |
| 1.2 Rumusan Masalah .....       | 5  |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....     | 5  |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....    | 6  |
| 1.5 Kerangka Penelitian .....   | 7  |
| 1.6 Hipotesis.....              | 14 |
| 1.7 Sistematika Penulian .....  | 14 |

**BAB II LANDASAN TEORI**

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| 2.1 Pengertian Pembiayaan ..... | 15 |
|---------------------------------|----|

|   |    |
|---|----|
| 2.2 Teori Peran .....   | 16 |
| 2.3 Produk Pembiayaan .....                                     | 16 |
| 2.4 Akad Pelengkap .....  | 19 |
| 2.5 Fungsi Pembiayaan .....                                     | 20 |
| 2.6 Tujuan Pembiayaan.....                                      | 22 |
| 2.7 Teori Pemberdayaan.....                                     | 23 |
| 2.8 Pengertian Pemberdayaan .....                               | 24 |
| 2.9 Pengertian Usaha Menengah.....                              | 25 |
| 2.10 Pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah.....                   | 26 |
| 2.11 Perkembangan Indikasi Makro Usaha Kecil dan Menengah ..... | 31 |

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

|  |    |
|--|----|
| 3.1 Pendekatan dan Desain Penelitian ..... | 34 |
| 3.2 Operasional Variabel Penelitian .....  | 34 |
| 3.3 Jenis dan Sumber Data .....            | 35 |
| 3.4 Teknik Pengumpulan Data .....          | 36 |
| 3.5 Populai dan Sampel .....               | 39 |
| 3.6 Instrumen Penelitian.....              | 40 |
| 3.7 Alat Analisis Data .....               | 44 |

### **BAB IV HASIL PENELITIAN**

|  |    |
|--|----|
| 4.1 Kondisi Objektif .....                     | 46 |
| 4.2 Pembiayaan yang ada di BMT Al-Ishlah ..... | 65 |

|   |    |
|---|----|
| 4.3 Cara BMT Al-Ishlah Bobos dalam Pemberdayaan Usaha Kecil<br>dan Menengah ..... | 74 |
| 4.4 Pengaruh Pembiayaan Terhadap Pemberdayaan Usaha Kecil dan<br>Menengah .....   | 80 |

## **BAB V PENUTUP**

|                      |    |
|----------------------|----|
| 5.1 Kesimpulan ..... | 93 |
| 5.2 Saran.....       | 95 |

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN-LAMPIRAN**