

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN SISTEM
GRAMEEN BANK TERHADAP PENINGKATAN
PENDAPATAN NASABAH
(Studi Kasus Pada Yayasan Mitra Dhu'afa Cabang Bogor)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI)
Pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam
Jurusan Syariah



Oleh :

SITI YOHANA

NIM : 50230082

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

IHKTISAR

Siti Yohana : “Efektivitas Pembiayaan Sistem Grameen Bank Terhadap Peningkatan Pendapatan Nasabah (Study Kasus Pada Yayasan Mitra Dhu’afa Cabang Bogor)”

Skripsi ini membahas mengenai efektivitas penerapan pembiayaan sistem Grameen Bank terhadap peningkatan pendapatan nasabah. Hal ini berangkat dari asumsi bahwa pihak Yayasan Mitra Dhu’afa (YAMIDA) menyatakan pembiayaan mikro merupakan alat utama dalam mengentaskan kemiskinan.

Tetapi, karena persoalan ekonomi merupakan masalah sosial, yang tidak seratus persen benar, maka perlu ada penelitian untuk melihat sejauhmana pembiayaan mikro dapat mengentaskan kemiskinan.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui penerapan pembiayaan sistem Grameen Bank pada YAMIDA, untuk mengetahui faktor-faktor apa saja yang melatarbelakangi peningkatan pendapatan nasabah, serta untuk mengetahui seberapa besar efektifitas pembiayaan sistem Grameen Bank terhadap peningkatan pendapatan nasabah.

Penelitian ini dilakukan di Yayasan Mitra Dhu’afa (YAMIDA) cabang Bogor dengan metode penelitian deskriptif analisis, dimana tahnik pengumpulan datanya melalui observasi, wawancara (angket) kepada 70 nasabah. Data yang terkumpul dianalisis melalui pendekatan kualitatif. Untuk mengukur keeratan hubungan antara pembiayaan sistem Grameen Bank dengan peningkatan pendapatan nasabah, menggunakan *produk moment* dan koefisien determinasi.

Dari penelitian ini ditemukan bahwa penerapan pembiayaan sistem Grameen Bank terhadap peningkatan pendapatan nasabah di YAMIDA cabang Bogor sudah efektif diterapkan. Hal ini bisa dilihat dari perhitungan korelasi *product moment* yang menunjukkan bahwa $r_{xy} = 0.641$ yang disubstitusikan ke dalam rumus uji t, diperoleh $t_{hitung} = 6.894 > t_{tabel} = 2.000$, dari hasil uji statistik tersebut menunjukkan bahwa sistem Grameen Bank berpengaruh dalam peningkatan pendapatan nasabah. Selain itu, dari hasil anget angket yang menunjukkan sebagian besar 89,34 % dari 70 responden mengatakan bahwa sistem tersebut dapat membantu meningkatkan perekonomian nasabah. Rata-rata peningkatan pendapatan nasabah bervariasi mulai dari 8% - 500% setelah diberi pinjaman modal oleh YAMIDA (Yayasan Mitra Dhu’afa). Faktor-faktor nasabah menjadi sejahtera baik dari faktor internal (YAMIDA) sendiri adalah adanya pelatihan organisasi dan pembukuan (accounting).

Peningkatan pendapatan dan kesejahteraan ini, kemungkinan juga dipengaruhi oleh faktor selain pembiayaan mikro yang diberikan YAMIDA (Yayasan Mitra Dhu’afa) seperti penghasilan suami, bantuan tunjangan dari pemerintah, dan ada keluarganya yang menjadi TKI di luar negeri.

PERSETUJUAN

**EFEKTIVITAS PENERAPAN PEMBIAYAAN SISTEM GRAMEEN BANK
TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN NASABAH
(Study Kasus di YAMIDA cabang Bogor)**

Oleh :

SITI YOHANA

Nomor Pokok : 50230082

Menyetujui

Pembimbing I



Toto Suharto, SE, MSi
NIP. 150 300 936

Pembimbing II



Faqihuddin Abdul Qodir, MA
NIP. 150 316 238

Mengetahui :

Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)



Ayus Ahmad Yusuf, SE, MSi
NIP. 150 300 935

NOTA DINAS

Kepada Yth :
Ketua Jurusan Syariah
STAIN Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

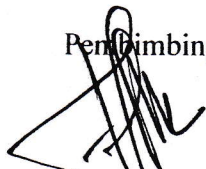
Setelah melakukan pembimbingan, telaah dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **SITI YOHANA**, Nim : **50230082** "**Efektivitas Penerapan Pembiayaan Sistem Grameen Bank Terhadap Peningkatan Pendapatan Nasabah (Study kasus Pada Yayasan Mitra Dhu'afa Cabang Bogor)**", kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada jurusan Syariah STAIN Cirebon. Untuk dimunaqasahkan.

Demikianlah Nota Dinas ini kami sampaikan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb


Cirebon, 1 Februari 2008

Pembimbing I



Toto Suharto, SE, MSi
Nip. 150 300 936

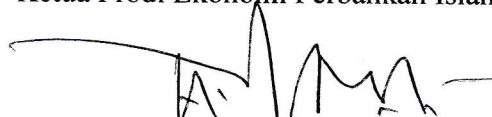
Pembimbing II



Faqihuddin Abdul Qodir, MA.
Nip. 150 316 238

Mengetahui :

Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)



Ayus Ahmad Yusuf, SE, MSi
NIP. 150 300 935

PENGESAHAN

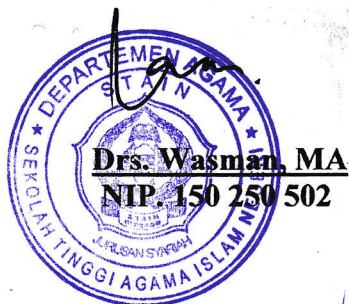
Skripsi berjudul “EFEKTIVITAS PENERAPAN PEMBIAYAAN SYSTEM GRAMEEN BANK TERHADAP PENINGATAN PENDAPATAN NASABAH (STUDY KASUS PADA YAYASAN MITRA DHU’AFA CABANG BOGOR)” oleh Siti Yohana, telah dimunaqasahkan pada tanggal 14 februari 2008.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Perbankan Islam (SEi).

Cirebon, 14 Februari 2008

SIDANG MUNAQSAH

**Ketua,
Merangkap Anggota**



Penguji I

Drs. Wasman, MA
NIP. 150 250 502

**Sekretaris,
Merangkap Anggota**

Totosuharto, SE, MSi
NIP. 150 300 936

Anggota

Penguji II

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

PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismilahirrahmanirrahim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“Efektivitas Penerapan Pembiayaan Sistem Grameen Bank Terhadap Peningkatan Pendapatan Nasabah (Study Kasus di YAMIDA cabang Bogor)”**, beserta seluruh isinya benar-benar hasil 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 atau sanksi apapun yang akan dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku. Apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian skripsi saya.

Cirebon, 6 februari 2008



SITI YOHANA
NIM 50230082

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis di lahirkan di Cirebon, tanggal 11 April 1984, dengan nama **Siti Yohana**. Dari pasangan bapak H. Sunadi dan Hj. Badriyah, anak ketiga dari tiga bersaudara, bertempat tinggal di Kelurahan Kenanga Jl. Pondok Pari No.23 Rt.002/01 Kecamatan Sumber Kabupaten Cirebon 45611. Telp. 081572122997.

Tahun 1996, penulis lulus Sekolah Dasar Negeri (SDN) Kenanga I, kemudian melanjutkan ke MTS Islamiyah dan lulus tahun 1999. Setelah lulus dari MTS Islamiyah penulis melanjutkan sekolah ke MAN I Cirebon, lulus pada tahun 2002. Setelah keluar dari MAN pada tahun yang sama penulis melanjutkan study-nya ke Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon dan mengambil Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI).

Selama kuliah di STAIN Cirebon, penulis mengikuti beberapa organisasi baik Ekstra maupun Intra Kampus, diantaranya adalah pernah aktif di UKM Bola Basket tahun 2003 sebagai bendahara, Ikatan Mahasiswa Ekonomi Islam (IMES) tahun 2004, Badan Eksekutif Mahasiswa (BEM) tahun 2006 menjabat sebagai Menteri Pemberdayaan Perempuan, Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia (PMII) sebagai sekretaris Ketua Bidang Kaderisasi tahun 2005 dan sebagai sekretaris Ketua Bidang KOPRI PMII tahun 2006, kemudian pernah aktif di Koalisi Perempuan Indonesia (KPI) tahun 2006, serta pernah aktif juga di Badan Kerjasama Wanita Islam (BKSWI) tahun 2007.

Persembahan

Untuk ibunda tercinta Hj. Badriyah dan ayahanda H. Sunadi terimakasih atas pengorbanan selama ini sebagai orang tua yang selalu sabar, Mba dea, terima my sister and my brother a opang kalian semua yang selalu memberiku motivasi agar aku bisa segera menyelesaikan skripsi ini. Seluruh keluarga besarku, thanks atas semua Doa, dukungan, semangat dan perhatiannya.

Terima kasih yang tak terhingga untuk kang Faqih dan pa Toto atas bimbingannya selama ini.

To seseorang yang sangat aku sayangi, yang selalu memotivasi, memberi semangat, menemani dan membantu aku dalam penyusunan skripsi ini, yang selalu menjadi tempat Curhat aku baik susah senang dan sedih, Thanks atas cinta, dukungan dan kasih sayang yang begitu besar selama ini. I love U...!!!

My friends Dwi, Nada, biba, Oni, nana & yana (makasi atas motivasi yang tak henti-hentinya ma aku n' makasih atas kebersamaan kalian waktu KKM)

To PMII (makasi atas pinjaman komputernya) dan keluarga besar PMII, ang dod, anah, ayip, harris, alip (jangan lupain kalo kita pernah desak-desakan di kereta), ang mas'ud, kang basuki, kang imong, aap n' nawawi (kalian yang mengajarku dalam organisasi), devi (makasi da ajak aku masuk PMII karna dari sini aku jadi lebih tau dunia organisasi), alip (makasi da mo nganterin aku ke bogor), ruru, enul (kita pernah merasakan luka duka waktu di Cibubur), tonon, ooples, dian, yayah dan semua warga PMII

To mba sri, sarip, mas jenal, mas rengga, mas juned, susan (yang dah mau bantu aku selama penelitian di bogor), iko (makasi dah mo nganterin aku pulang)

Teman dan sahabatku dimanapun kalian berada mulai dari teman-teman SMA (neneng, jumi, heti, halima, eva, upi n mae), kampus (neni, octa, najih, deni, dani, ivan dan semua anak EPI 1 dan 2). Anak-anak basket (Oca, jasmine, a dadang, a novil, a kiki, upil, riki, rizal, vicky, sibro, Sabrina, Ool), anak-anak voly (nani, dede, jul, adi, rido and yazid), hardy, udin (makasi da mo bantuin aku), riday (kapan-kapan kita kos lagi yee), Agus (ayo gus tetap semangat..!! jangan menyerah), nuri (makasi atas tumpangan solat-y kalo aku lagi bimbingan), popay (makasi udah pernah minjemin komputer). Myla (makasi atas masukannya). Terimakasih atas semua dukungan dan motivasi yang selama ini kalian lakukan dan jangan pernah lupa bahwa kita pernah bersama dan makasih to semua temen2 yang ga bisa aku sebutin namanya satu-persatu.

Ketika semua serba Salah, sebagaimana Biasanya
Ketika jalan Yang kau tempuh Terasa mendaki
Ketika uang hanya Sedikit, sedang Utang melilit
Dan kau Ingin tersenyum, Tetapi kau terpaksa Mengeluh
Ketika urusan terasa agak Membebanimu
Istirahatlah kalau Perlu, tapi jangan berhenti

Hidup ini aneh bila Tanpa lekuk dan Liku
Seperti yang kadang-kadang Kita alami
Dan banyak Kegagalan yang kita jumpai
Ketika semestinya kita berhasil, Ada saja yang Menghalangi
Namun jangan Menyerah kendati Gerak maju tampak lambat
Siapa tahu berhasil pada Usaha berikutnya

Keberhasilan adalah Sisi lain kegagalan
Seperti tinta perak di balik Awan Keraguan
Dan kau tak Pernah tau Seberapa dekat Tujuanmu
Mungkin sudah Dekat ketika bagimu terasa Jauh
Maka tetaplah Berjuang bahkan ketika Hantaman Semakin keras
Ketika segalanya Tampak sangat Buruk
Kau tetap Tak boleh Berhenti

By. Johana

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT yang selalu memberikan rahmat dan hidayahnya kepada kita semua sehingga penulis diberi kemudahan dalam penyusunan penulisan skripsi ini. Shalawat serta salam kami curahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, jujudiraja pengibar panji Islam penyelamat insan *Minadhulumati Ilan Nuur*.

Dalam penelitian dan penulisan skripsi ini, penulis mendapat bimbingan dan bantuan dari semua pihak, oleh karena itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. M. Imron Abdullah, M.Ag., selaku Ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.
2. Bapak Prof. Dr. H. Maksum Muktar, MA., selaku PUKET I STAIN Cirebon.
3. Bapak Drs. Wasman, M.A., selaku Ketua Jurusan Syariah STAIN Cirebon.
4. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE, MSi., selaku Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) STAIN Cirebon.
5. Bapak Toto Suharto, SE, MSi., selaku pembimbing I.
6. Bapak Faqihuddin Abdul Qodir, MA., selaku pembimbing II.
7. Bapak Slamet Riyadi, selaku Pimpinan Pusat Yayasan Mitra Dhu'afa (YAMIDA)
8. Ibu Sri Mulyani, SH., selaku Pimpinan YAMIDA Cabang Bogor, beserta para staf dan karyawan.

9. Seluruh dosen, staf dan karyawan yang telah memberikan bimbingan selama penulis menuntut ilmu di STAIN Cirebon.
10. Orang tua dan keluarga saya, yang telah memberikan doa, semangat dan kepercayaan selama saya kuliah di STAIN Cirebon.

Serta kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan namanya satu persatu yang telah memberikan bantuan, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kemudahan bagi mereka semua, Amin.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa tulisan ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan berguna bagi kita semua, Amin.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, 6 Februari 2008
Penulis,

Siti Yohana
NIM. 50230082

DAFTAR ISI

	Halaman
IKHTISAR	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
NOTA DINAS	iii
PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GRAFIK	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	6
E. Kerangka Pemikiran	7
F. Hipotesis	12
G. Metode Penelitian	12

H. Langkah-langkah Penelitian	25
I. Tehnik Analisa Data	27
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Gambaran Umum Pembiayaan	32
B. Gambaran Umum Grameen Bank	47
C. Gambaran Umum Pendapatan	55
BAB III KONDISI OBJEKTIF YAMIDA	
A. Sejarah YAMIDA	59
B. Visi dan Misi YAMIDA	60
C. Tujuan YAMIDA	60
D. Produk-produk YAMIDA	61
E. Aktivitas YAMIDA dan Struktur Organisasi serta Tugas Karyawan YAMIDA	65
BAB IV PEMBAHASAN	
A. Penerapan Pembiayaan Sistem Grameen Bank Pada YAMIDA	70
B. Faktor-faktor yang Melatarbelakangi Peningkatan Pendapatan Nasabah	87
C. Efektivitas Pembiayaan Sistem Grameen Bank terhadap Peningkatan Pendapatan Nasabah	88
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	108
B. Saran	109

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 1.1 Proses Pembiayaan YAMIDA Cabang Bogor	10
Gambar 3.1 Struktur Organisasi YAMIDA	66
Gambar 4.1 Proses Pengajuan sampai Pencairan Pembiayaan	84

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1.1 Oprasionalisasi Variabel	14
Tabel 1.2 Hasil Perhitungan Uji Validitas Instrumen Untuk Variabel X (Pembiayaan Sistem Grameen Bank)	17
Tabel 1.3 Hasil Perhitungan Uji Validitas Instrumen Untuk Variabel Y (Peningkatan Pendapatan Nasabah)	19
Tabel 1.4 Pedoman Nilai Skor Angket	25
Tabel 4.1 Tahap Pelaksanaan Latihan Wajib Kumpulan	81
Tabel 4.2 Pembiayaan sistem Grameen Bank bersifat tolong-menolong dan kekeluargaan	89
Tabel 4.3 Pembiayaan yang diberikan YAMIDA khusus untuk nasabah perempuan miskin	89
Tabel 4.4 Pembiayaan yang disalurkan YAMIDA untuk usaha yang produktif	90
Tabel 4.5 Pembiayaan sistem Grameen Bank melindungi hak-hak usaha anda	90
Tabel 4.6 Pembiayaan yang disalurkan YAMIDA berkelanjutan / berkesinambungan	91
Tabel 4.7 Pembiayaan yang diberikan YAMIDA diangsur satu minggu sekali	91
Tabel 4.8 Pembiayaan yang diberikan YAMIDA tanpa ada jaminan	92
Tabel 4.9 Pembiayaan sistem Grameen Bank, dalam menggunakan produk - produknya baik <i>mudharabah, musyarakah, murabahah</i> <i>dan Bai' bitsaman ajil</i> tidak memberatkan usaha anda karena ada unsur keadilan	92

Tabel 4.10 Pembiayaan yang diberikan YAMIDA untuk memperlancar kegiatan usaha	93
Tabel 4.11 YAMIDA melakukan kunjungan dan pembinaan dalam rangka mengevaluasi kemajuan usaha anda	94
Tabel 4.12 Rekapitulasi Pembiayaan Sistem Grameen Bank	94
Tabel 4.13 Dengan pembiayaan sistem Grameen Bank dapat meningkatkan pendapatan keluarga	96
Tabel 4.14 Dengan pembiayaan sistem Grameen Bank usaha anda menjadi lancar dan semakin maju	96
Tabel 4.15 Dengan pembiayaan sistem Grameen Bank usaha keluarga miskin tertolong	97
Tabel 4.16 Dengan pembiayaan sistem Grameen Bank anda dapat menambah modal usaha	98
Tabel 4.17 Dengan pembiayaan sistem Grameen Bank dapat bermanfaat bagi usaha anda	98
Tabel 4.18 Dengan pembiayaan sistem Grameen Bank dapat meningkatkan arus jual – beli	99
Tabel 4.19 Dengan pembiayaan sistem Grameen Bank produksi usaha lebih berkualitas	99
Tabel 4.20 Dengan pembiayaan sistem Grameen Bank dapat bersaing dengan pengusaha lain dan dapat bertahan	100
Tabel 4.21 Dengan pembiayaan yang diberikan YAMIDA anda bisa memajemen usaha dengan lebih baik	100
Tabel 4.22 Dengan meminjam kepada YAMIDA anda bisa berorganisasi	101
Tabel 4.23 Rekapitulasi pendapatan nasabah.....	101

DAFTAR GRAFIK

Grafik	Halaman
Grafik 4.1 Rekapitulasi hasil perhitungan pembiayaan sistem Grameen Bank	95
Grafik 4.2 Rekapitulasi hasil perhitungan pendapatan nasabah.....	102

DAFTAR LAMPIRAN-LAMPIRAN

- Lampiran 1 Data Hasil Penyebaran Angket Pembiayaan Sistem Grameen Bank (X)
- Lampiran 2 Pengolahan data Validitas item no.1 dengan jumlah total X
- Lampiran 3 Data Hasil Penyebaran Angket Peningkatan Pendapatan Nasabah (Y)
- Lampiran 4 Pengolahan data Validitas item no.1 dengan jumlah total Y
- Lampiran 5 Data pengolahan item Ganjil dan item Genap Variabel X
- Lampiran 6 Pengolahan Data Reliabilitas Item Ganjil dengan Item Genap Variabel X
(Sistem Grameen Bank)
- Lampiran 7 Data pengolahan item Ganjil dan item Genap Variabel Y
- Lampiran 8 Pengolahan Data Reliabilitas Item Ganjil dengan Item Genap Variabel Y
(Peningkatan Pendapatan Nasabah)
- Lampiran 9 Daftar Uji Kelayakan Calon Anggota Yayasan Mitra Dhu'afa
- Lampiran 10 Pembayaran Angsuran Mingguan
- Lampiran 11 Prosentase Peningkatan Penadapatan Nasabah
- Lampiran 12 Proses Transformasi Data Ordinal ke Data Interval Variabel X
(Pembiayaan Sistem Grameen Bank)
- Lampiran 13 Proses Transformasi Data Ordinal ke Data Interval Variabel Y
(Peningkatan Pendapatan Nasabah)
- Lampiran 14 Hasil data antara Efektivitas Pembiayaan Sistem Grameen Bank
Terhadap Peningkatan Pendapatan Nasabah.