

**PENGARUH PEMBIAYAN MURABAHAH TERHADAP
PRODUKTIVITAS USAHA KECIL DI DESA DUKUPUNTANG
KABUPATEN CIREBON**

(Studi Kasus di BMT Al-Islah Bobos Kabupaten Cirebon)

SKRIPSI

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I)
pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam
Jurusan Syariah STAIN Cirebon**



Oleh

JULI JAJULI

NIM 50330196

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

CIREBON

2008 M/ 1429

IKHTISAR

JULI JAJULI : Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Produktivitas Usaha Kecil Di Desa Dukupuntang Kab. Cirebon (Studi Kasus Pada BMT Al-Ishlah Bobos Dukupuntang Cirebon)

Pembiayaan murabahah adalah pembiayaan dengan akad jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati. Penambahan keuntungan yang diambil BMT harus diketahui pembeli atau calon nasabah dan atas kesepakatan dua belah pihak. Adapun jenis pembiayaan yaitu berupa barang produktif sebagai penambahan modal usaha dan barang yang bersifat konsumtif dan cara pembayarannya yaitu dengan cara angsuran atau dengan batas waktu yang telah ditentukan oleh kedua belah pihak.

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu bagaimana konsep dan praktek pembiayaan murabahah di BMT Al-Ishlah Bobos, bagaimana keadaan perekonomian masyarakat desa Dukupuntang kab Cirebon dan seberapa besar pengaruh pembiayaan murabahah terhadap produktivitas usaha kecil di desa Dukupuntang.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana konsep dan praktek pembiayaan murabahah di BMT Al-Ishlah Bobos, untuk mengetahui keadaan perekonomian masyarakat desa Dukupuntang dan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh pembiayaan murabahah terhadap produktivitas usaha kecil di desa Dukupuntang.

Langkah penelitian ini dilakukan dengan data kuantitatif. Pengumpulan data melalui observasi, wawancara studi pustaka dan angket yang dibagikan kepada responden atau nasabah BMT Al-Ishlah untuk dijadikan sampel. Untuk mengukur seberapa besar pengaruh pembiayaan murabahah terhadap produktivitas usaha kecil di Desa Dukupuntang, digunakan *koefisien korelasi Spearman Rank dan Koefisien Determinasi*.

Berdasarkan hasil observasi, pengaruh pembiayaan murabahah terhadap responden atau nasabah dinyatakan sangat baik, hal ini dapat dilihat dari hasil pengolahan data 94,5% pendapat nasabah yang menyatakan sangat setuju dan setuju, dan 92% pendapat responden menyatakan sangat setuju dan setuju. Bahwa produktivitas usaha kecil di Desa Dukupuntang sedikit meningkat. Dan melalui uji statistik diperoleh koefisien korelasi $r = 0,616$ setelah dikonfirmasi dengan rho tabel dengan $N = 20$ dengan tingkat kepercayaan 95%, rho tabel 0,423. hal ini menunjukkan bahwa rho hitung lebih besar dari rho tabel ($0,616 > 0,423$), dan dapat dikategorikan koefisien kuat. Uji koefisien Determinasi diperoleh nilai sebesar 24,1% yang termasuk dalam kategori sebagian kecil. Hal ini menunjukkan bahwa pengaruh pembiayaan murabahah terhadap produktivitas usaha kecil di desa Dukupuntang mempunyai pengaruh yang sangat kecil.

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PRODUKTIVITAS USAHA KECIL DI DESA DUKUPUNTANG KAB. CIREBON”, oleh **Juli Jajuli**, Nomor Induk : **50330196**, telah diujikan dalam sidang Munaqasah pada tanggal 27 September 2008.

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

Cirebon, 14 September 2008

Sidang Munaqasah :

Ketua,
Merangkap Anggota


Drs. Wasman, M.Ag
NIP. 150 250 502

Sekretaris,
Merangkap Anggota


Toto Suharto, S.E., M.Si
NIP. 150 300 936

Anggota

Penguji I,


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

Penguji II,


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

PERSETUJUAN

PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PRODUKTIVITAS

USAHA KECIL DI DESA DUKUPUNTANG KAB. CIREBON

(Studi Kasus Pada BMT Al-Ishlah Bobos Dukupuntang Cirebon)

Oleh :
JULI JAJULI
Nomor Pokok : 50330196

Menyetujui :

Pembimbing I



Ayus Ahmad Yusuf S.E. M. S,I
NIP. 150 300 935

Pembimbing II



Drs Wasman, M.Ag
NIP. 150 250 502

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam



Ayus Ahmad Yusuf S.E.M. S,I
NIP. 150 300 935

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Ketua Jurusan Syariah
STAIN Cirebon

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah melakukan pembimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Juli Jajuli, Nomor Pokok : 50330196**, berjudul ” **Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Produktivitas Usaha Kecil di Desa Dukupuntang Kab. Cirebon**”.

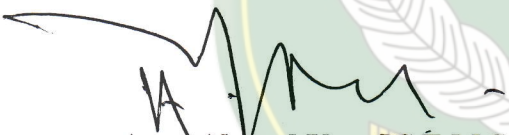
Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syariah STAIN Cirebon untuk dimunaqasahkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Cirebon, 11 September 2008

Pembimbing I

Pembimbing II


Ayus Ahmad Yusuf S.E.M.S.I
NIP. 150 300 935


Drs. Wasman, M.Ag
NIP. 150 250 502

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam


Ayus Ahmad Yusuf S.E.M. S.I
NIP. 150 300 935

PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismilahirrahmanirrahim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : “**Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Produktivitas Usaha Kecil di Desa Dukupuntang Kab. 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, Agustus 2008



Juli Jajuli
NIM. 50330196

Thanks to.....

Syukur alhamdulillah atas segala kasih dan rahmat yang telah diberikan Allah SWT, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan juga. Skripsi ini adalah anugrah dalam pengalaman hidupku dan akan aku persembahkan untuk Ayahanda dan Ibunda (Arjim dan Naisah) yang selalu mendoakanku siang dan malam, dan tak pernah lelah memberiku dorongan baik meteril maupun spiritual agar aku menjadi orang yang sabar kuat dan tidak mudah menyerah. I love you so Much !!!!!

Malbi, My Brother and my sister yang selalu memberikan dorongan agar aku supaya segera menyelesaikan skripsi ini dan lulus. Semua keluarga besar di Dukupuntang, Mandala....terima kasih atas semua doa, dukungan, dan kebersamaan yang selalu terjalin.

Terima kasih yang tak terhingga untuk P' Ayus dan P' Wasman atas bimbingannya selama ini.

To seseorang yang sangat aku sayangi yang selalu menjadi tempat aku bersandar saat aku senang, sedih dan selalu sabar menunggu dan terima aku pa adanya dengan segala kekuranganku. I love you.....

My Friends EPI-1 aku senang berteman dengan kalian semua, kalian adalah teman terbaikku yang pernah ada, dan semoga semua kenangan selalu ada dihati kalian dan menjadi warna hidup kita.

B-Puk, A-Bah Makasih atas tehniisi komputernya.

SEMOGA ALLAH SELALU MELINDUNGI KALIAN SEMUA DAN SUKSES

MENYERTAI KITA SEMUA

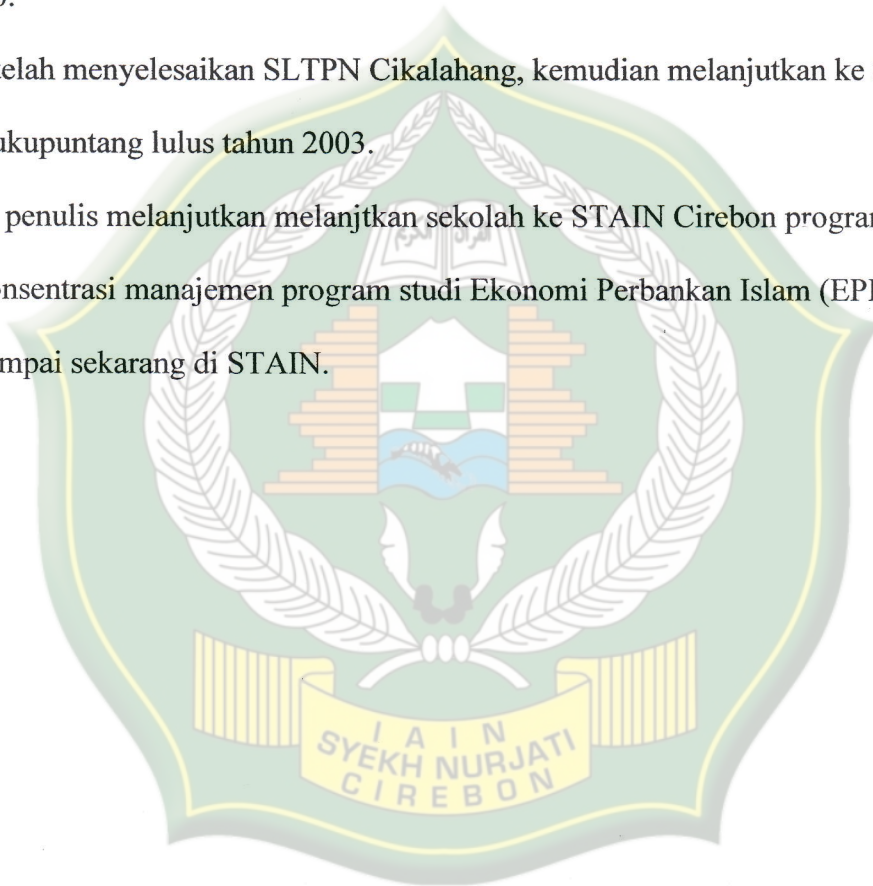
DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama lengkap penulis adalah Juli Jajuli, lahir di Ds Dukupuntang Cirebon pada tanggal 06 Maret 1984, penulis lahir dari seorang Ibu yang Bernama Naisah dan Bapak yang bernama Arjim.

Pendidikan yang penulis tempuh adalah SD Negeri Dukupuntang 1 lulus pada tahun 1997, setelah lulus SD, kemudian penulis melanjutkan ke SLTPN Cikalahang lulus tahun 2000.

Setelah menyelesaikan SLTPN Cikalahang, kemudian melanjutkan ke SMU Kramat Dukupuntang lulus tahun 2003.

Kemudian penulis melanjutkan melanjutkan sekolah ke STAIN Cirebon program Strata-1 (S-1) di konsentrasi manajemen program studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) Jurusan syariah sampai sekarang di STAIN.



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. berkat rahmat, hidayah dan karunia-Nya, Shalawat serta salam penulis haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. yang telah membawa risalah menuju kebenaran menuju jalan yang benar.

Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Prof. DR. H. M. Imron Abdulah, M,Ag; Ketua STAIN Cirebon.
2. Bapak Drs. Wasman, MA. Ketua Jurusan Syariah STAIN Cirebon
3. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, M.Si, Ketua Program Studi Muamalat/ Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syariah STAIN Cirebon
4. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, M.Si, Pembimbing I dan Bapak Drs. Wasman, MA. Pembimbing II.
5. Bapak Dadan Perdana SE, Manager BMT Al-Ishlah Bobos yang telah bersedia memberikan waktu, tempat dan data-data yang diperlukan oleh penulis selama melakukan penelitian dan penulisan skripsi.
6. Seluruh staf dan karyawan BMT Al-Ishlah Bobos Dukupuntang Cirebon.
7. Seluruh Dosen, Staf dan karyawan yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan selama penulis menuntut ilmu di STAIN Cirebon.
8. Kedua orang tuaku dan seluruh keluarga yang telah memberikan kepercayaan, kasih sayang, support dan do'a yang tiada henti-hentinya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Rekan-rekan pada Jurusan Syariah, khususnya Program Ekonomi Perbankan Islam yang telah banyak memberikan bantuan moril, motivasi dan dorongan yang berarti bagi penulis.
10. Dan semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini, oleh karenanya kritik dan saran yang bersifat membangun penulis terima dengan terbuka. Dan akhir kata semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak.

Cirebon, 20 Agustus 2008

Penulis
Juli jajuli

DAFTAR ISI

IKHTISAR
PERSETUJUAN
PENGESAHAN
NOTA DINAS
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI
DAFTAR RIWAYAT HIDUP
PERSEMBAHAN
KATA PENGANTAR
DAFTAR ISI
DAFTAR TABEL

BAB I	PENDAHULUAN	
1.1	Latar Belakang	1
1.2	Perumusan Masalah	6
1.3	Tujuan Penelitian	7
1.4	Kegunaan Penelitian	7
1.5	Kerangka Pemikiran	8
1.6	Hipotesis	10
BAB II	LANDASAN TEORI	
2.1	Tinjauan Umum Pembiayaan	11
2.2	Pengertian Pembiayaan Murabahah	23
2.3	Produktivitas dan Pengukurannya	25
2.4	Usaha Kecil	28
2.5	Kekuatan dan Kelemahan Usaha Kecil	30
2.6	Karakteristik Usaha Kecil	32
2.7	Kendala, Tantangan, dan Peluang Usaha Kecil	33
2.8	Tujuan dan Sasaran Usaha Kecil	35
2.9	Pola Pembinaan Organisasi Usaha Kecil	35
2.10	Teori Spearman Rank dan Koefisien Determinasi	37

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

3.1	Kondisi Objektif BMT Al Ishlah	38
3.2	Objek Penelitian	56
3.3	Jenis Penelitian	57
3.4	Operasionalisasi Variabel Penelitian	58
3.5	Sumber Data	59
3.6	Populasi dan Sampel	60
3.7	Teknik Pengumpulan Data	61
3.8	Pengukuran Variabel	62
3.9	Uji Instrument Penelitian	63
3.10	Teknik Analisis Data	70

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1	Konsep dan Praktek Pembiayaan Murabahah di BMT Al Ishlah Bobos Dukupuntang Cirebon	73
4.2	Produktivitas Usaha Kecil	80
4.3	Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Produktivitas Usaha Kecil di desa Dukupuntang	86
4.4	Analisis Ekonomi	89

BAB V PENUTUP

5.1	Kesimpulan	92
5.2	Rekomendasi	93

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Nomor		Halaman
3.1	Tabel Jam Kerja Karyawan	56
3.2	Variabel Operasional Penelitian	58
3.3	Hasil Perhitungan Uji Validitas Instrumen Variabel X	64
3.4	Hasil Perhitungan Uji Validitas Instrumen Variabel Y	66
4.1	Syarat Pengajuan Pembiayaan Murabahah di BMT Mudah dan Cepat	75
4.2	Pembiayaan Murabahah, BMT Memberikan Barang yang dibutuhkan	76
4.3	Pembiayaan Murabahah Menyediakan Barang Produktif dan Konsumtif	76
4.4	Pembiayaan Murabahah Merupakan Pembiayaan yang Menggunakan Prinsip Jual Beli	77
4.5	Pembiayaan Murabahah Tidak Merugikan Nasabah Karena Adanya Unsur Keadilan	77
4.6	Angsuran Dalam Pembiayaan Murabahah Tidak Memberatkan Nasabah	77
4.7	Pembiayaan Murabahah Benar-benar Digunakan Untuk Usaha	78
4.8	Besarnya Keuntungan yang diambil BMT Memberatkan Nasabah	78
4.9	Pembiayaan Murabahah Adalah Pembiayaan yang Saling Menguntungkan Antara BMT dan Nasabah	79
4.10	Penambahan Keuntungan Dalam Pembiayaan Murabahah Sesuai dengan Kesepakatan Bersama	79
4.11	Rekapitulasi Pendapat Nasabah BMT Al Ishlah Bobos Dukupuntang Pembiayaan Murabahah	80
4.12	Dengan Pembiayaan Murabahah Produksi Dalam Usaha Saya Menjadi Lebih Meningkatkan	81
4.13	Dengan Pembiayaan Murabahah Dapat Membayar Upah Tenaga Kerja Tepat Pada Waktunya	82
4.14	Dengan Pembiayaan Murabahah Usaha Saya Dapat Dipertahankan	82
4.15	Dengan Pembiayaan Murabahah Usaha Saya Jadi Lebih Maju Sehingga Menambah Keuntungan	83
4.16	Dengan Pembiayaan Murabahah Bisa Memenuhi Kebutuhan Hidup Saya dan Karyawan	83
4.17	Pembiayaan Murabahah Adalah Usaha Paling Cepat Untuk Meningkatkan Usaha	84
4.18	Dengan Pembiayaan Murabahah Saya Bisa Memiliki Tabungan Dari Hasil Usaha	84
4.19	Dengan Pembiayaan Murabahah Dapat Meningkatkan Jual Beli (Omzet) Usaha	84
4.20	Dengan Pembiayaan Murabahah BMT Usaha Saya Dapat Dipertahankan	85
4.21	Dengan Pembiayaan Murabahah Dapat Meningkatkan Asset Usaha	85
4.22	Rekapitulasi Pendapat Nasabah BMT Al Ishlah Bobos Dukupuntang Tentang Produktivitas Usaha Kecil	86
4.23	Koefisien Korelasi dan Penafsiran	88