

**PERANAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*
DALAM PERTUMBUHAN USAHA NASABAH
DI BMT NUR-I'ANAH CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI)
Pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syari'ah
Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon



ERNA NURLIANA NINGSIH
NIM: 50230055

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

2007

**PERANAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*
DALAM PERTUMBUHAN USAHA NASABAH
DI BMT NUR-I'ANAH CIREBON**



Oleh:
Erna Nurliana Ningsih
NIM: 50230055

**JURUSAN SYARI'AH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON**

2007

IKHTISAR

Erna Nurliana Ningsih: Peranan Pembiayaan *Mudharabah* dalam Pertumbuhan Usaha Nasabah di BMT Nur-I'annah Cirebon.

Pembangunan ekonomi bisa dilihat dari pertumbuhan usaha. Namun, tidak semua usaha bisa mengalami pertumbuhan dengan baik. Banyak usaha yang pertumbuhannya menurun bahkan sampai mengalami bangkrut. Hal ini dikarenakan kurangnya modal usaha untuk mencapai tujuan tersebut.

Rumusan masalah dalam penelitian ini disusun dalam bentuk pertanyaan, yaitu "Bagaimana gambaran pembiayaan *mudharabah* di BMT Nur-I'annah Cirebon, Bagaimana gambaran pertumbuhan usaha nasabah di BMT Nur-I'annah Cirebon, dan bagaimana peranan pembiayaan *mudharabah* terhadap pertumbuhan usaha di BMT Nur-I'annah Cirebon.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui gambaran pembiayaan *mudharabah* di BMT Nur-I'annah Cirebon, gambaran pertumbuhan usaha nasabah BMT Nur-I'annah Cirebon dan peranan pembiayaan *mudharabah* terhadap pertumbuhan usaha.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode asosiatif data yang dikumpulkan berupa data primer dan sekunder. Teknik pengumpulan data, yaitu studi kepustakaan dan studi lapangan. Hipotesis yang penulis ambil adalah pembiayaan *mudharabah* memiliki peranan terhadap pertumbuhan usaha nasabah. Teknik analisis data yang digunakan adalah korelasi *product moment* dan regresi .

Hasil yang diperoleh dari perhitungan korelasi *product moment* adalah nilai $r=0.513$, yang berarti ada ada signifikan yang positif antara pembiayaan *mudharabah* dan pertumbuhan usaha nasabah. Jika dilihat dari tabel pedoman pemberian koefisien korelasi, nilai tersebut termasuk dalam kategori sedang. Berarti pembiayaan *mudharabah* memiliki hubungan yang sedang terhadap pertumbuhan usaha nasabah. Sedangkan hasil dari perhitungan regresi diperoleh persamaan $Y = -0,767+1,074X$. yang berarti setiap pembiayaan *mudharabah* bertambah Rp1, maka pertumbuhan usaha akan bertambah sebanyak Rp1,074.

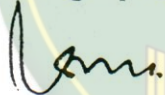
PENGESAHAN

Skripsi berjudul **PERANAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH DALAM PERTUMBUHAN USAHA NASABAH DI BMT NUR-I'ANAH CIREBON**, oleh **Erna Nurliana Ningsih** dengan NIM: 50230055 telah dimunaqasahkan di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon pada tanggal **1 Pebruari 2007**.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI), pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) Jurusan Syari'ah.

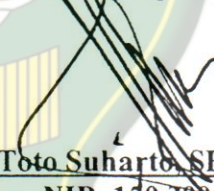
Cirebon, 1 Pebruari 2007

**Ketua,
Merangkap Anggota**



Drs. Wasman, MA
NIP. 150 250 502

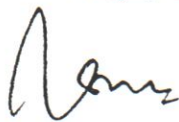
**Sekretaris,
Merangkap Anggota**



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

Anggota,

Penguji I



Drs. Wasman, MA
NIP. 150 250 502

Penguji II



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

PERSETUJUAN

PERANAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*
TERHADAP PERTUMBUHAN USAHA NASABAH
DI BMT NUR-I'ANAH CIREBON



Oleh:

Erna Nurliana Ningsih
NIM: 50230055

Menyetujui,

Pembimbing I

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

Pembimbing II

Drs. H. Ujang Syafrudin, MA
NIP:

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Ketua Jurusan Syari'ah
Di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr.Wb

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

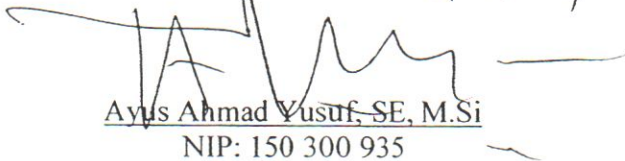
Nama : Erna Nurliana Ningsih
NIM : 50230055
Judul : Peranan Pembiayaan Mudharabah Terhadap Pertumbuhan Usaha Nasabah di BMT Nur-I'annah Cirebon.

Saya berpendapat bahwa skripsi di atas sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon untuk dimunaqasahkan.

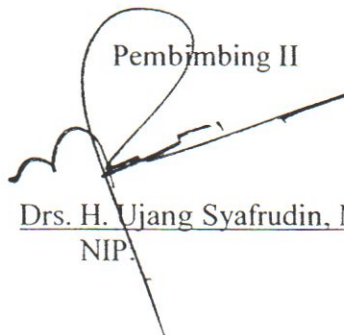
Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Cirebon, Januari 2007

Pembimbing I


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

Pembimbing II


Drs. H. Ujang Syafrudin, MA.
NIP.

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmaanirrahiim.

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi saya berjudul "*Peranan Pembiayaan Mudharabah dalam Pertumbuhan Usaha Nasabah di BMT Nur-I'annah Cirebon*" ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakkan atau 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 kepada saya dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, Januari 2007



Erna Nurliana Ningsih
NIM: 50230055

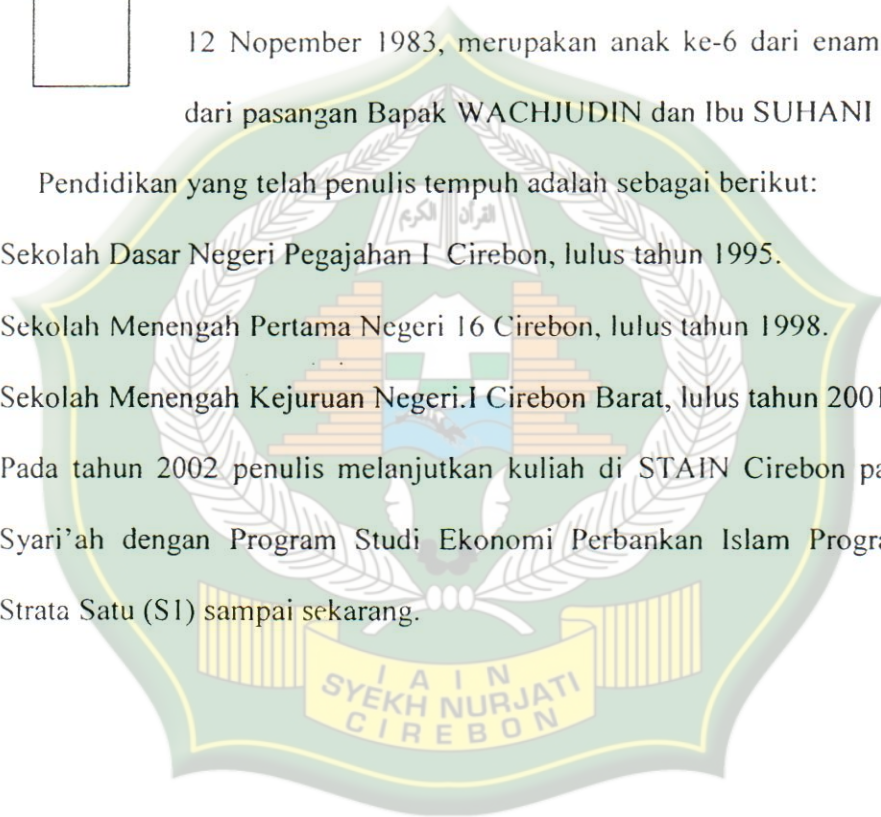
DAFTAR RIWAYAT HIDUP



ERNA NURLIANA NINGSIH lahir di kota Cirebon pada tanggal 12 Nopember 1983, merupakan anak ke-6 dari enam bersaudara dari pasangan Bapak WACHJUDIN dan Ibu SUHANI

Pendidikan yang telah penulis tempuh adalah sebagai berikut:

1. Sekolah Dasar Negeri Pegajahan I Cirebon, lulus tahun 1995.
2. Sekolah Menengah Pertama Negeri 16 Cirebon, lulus tahun 1998.
3. Sekolah Menengah Kejuruan Negeri.I Cirebon Barat, lulus tahun 2001.
4. Pada tahun 2002 penulis melanjutkan kuliah di STAIN Cirebon pada Jurusan Syari'ah dengan Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Program Sarjana Strata Satu (S1) sampai sekarang.



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan taufiq dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, tak lupa sholawat beserta salam selalu tercurahkan kepada baginda Nabi Besar Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya serta umatnya hingga akhir jaman.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

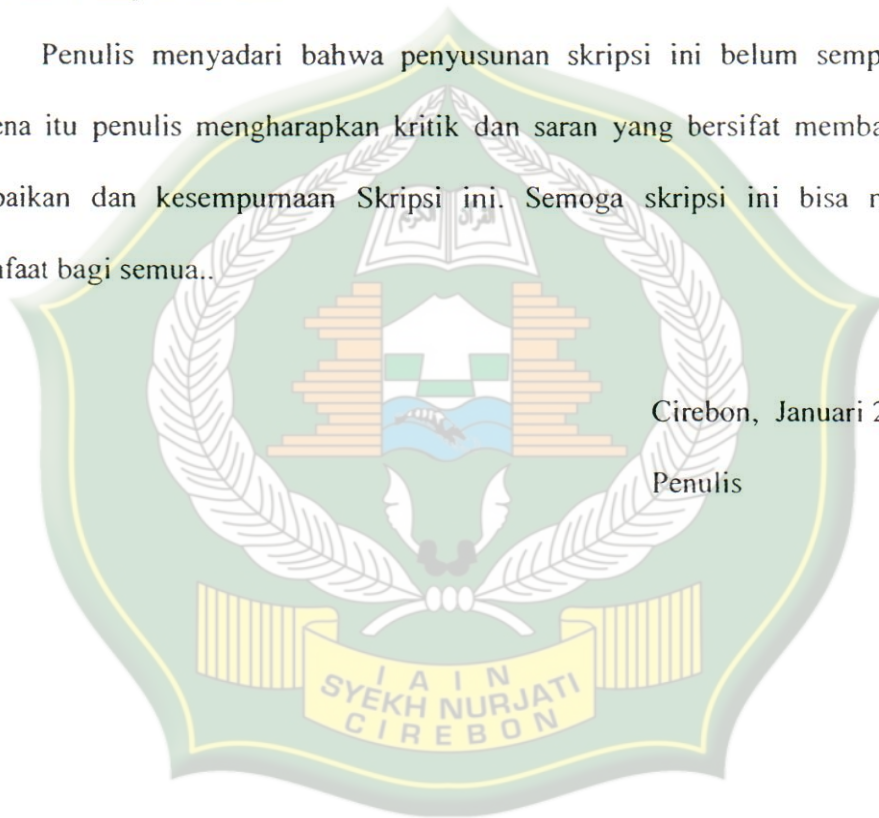
1. Bapak Dr. H.M. Imron Abdullah, M.Ag, sebagai Ketua STAIN Cirebon.
2. Bapak Drs. Wasman, MA, Ketua Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon yang telah memberikan dorongan dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan penelitian.
3. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si, sebagai Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon sekaligus pembimbing I, yang telah membimbing, mengarahkan, serta memberikan motivasi kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini
4. Bapak Drs. H. Ujang Syafrudin MA, sebagai Pembimbing II yang telah memberikan membimbing penulis.
5. Bapak Solikin Bakhri sebagai Manajer BMT Nur-I'annah Cirebon yang telah bersedia memberikan data yang diperlukan oleh penulis dalam melakukan penelitian dan penulisan Skripsi ini.
6. Karyawan BMT Nur-I'annah Cirebon, yaitu Bapak Azis dan Ibu Tati atas informasi dan bantuannya selam penulis melakukan penelitian disana.

7. Kedua orang tuaku yang telah memberikan kepercayaan kepada penulis selama ini.
8. Serta kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan kepada penulis baik moril maupun materil

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini belum sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi perbaikan dan kesempumaan Skripsi ini. Semoga skripsi ini bisa memberikan manfaat bagi semua..

Cirebon, Januari 2007

Penulis



PERSEMBAHANKU.....

Kepada kedua orang tuaku Bapak Wachjudin dan Ibu Suhani, yang telah memberikan kasih sayangnya kepada penulis. Atas kesabaran dan motivasi yang telah kalian berikan kepadaku baik secara moril maupun materil selama ini. Berkat doa kalian aku bisa menyelesaikan kuliahku. Do'akan agar anakmu sukses dunia akhirat, I Love you both....

Kakak-kakakku tercinta... A Ndank, Ceu Endah, A Ndi dan Ceu eNie yang telah memberikan perhatian dan pengertiannya kepada penulis. Terima kasih atas usaha kalian untuk bisa memenuhi kebutuhanku dalam pembuatan skripsi ini. A Slamet, Mba wati dan Ka Iman makasih banyak atas semuanya Semoga kita bisa mempertahankan keindahan silaturahmi yang telah kita bina sampai nanti.

Keponakan-keponakanku tersayang... Ari, Ikeu, Anen & si kecil Fajri kalian adalah makhluk kecil yang menghibur dan menumbuhkan kebahagiaan bagi bibimu ketika kekecewaan dan kegelisahan singgah dihatiku. Tumbuhlah menjadi anak-anak yang lucu, sholeh dan solehah.

Bi Yayat, Bi Eli dan Bi Tati..... makasih atas doa dan perhatiannya kepada keluargaku, kalian sangat baik kepada kami. Semoga kalian tidak memberikan kejutan lagi untukku.

Arif dan Feri makasih komputernya, Arni lebih mandiri lagi ya..

Dini Sahabatku... Yang selalu memberikan semangat kepada penulis setiap saat, memberikan kepercayaan dan mau mengerti aku, makasi atas semua itu, semoga persahabatan ini terus berlanjut ya Din....

Tuk teman terbaikku. Oni yang telah setia menemaniku pada saat aku bimbingan, menenangkanku dan membuatku bangkit kembali untuk meneruskan pembuatan skripsiku. Akhirnya kita berhasil Ni...! Dan makasih ya jemputannya....

Pada Murobiku, terima kasih telah memberikan dukungan spiritual kepada penulis, serta keikhlasannya dalam membimbingku. Tak lupa teman Lqku Mba Wati, Mba Ade, Inung, Mba Yeni dan Mba Yeyet juga Dini semoga kita selalu dilindungi oleh payung keimanan.

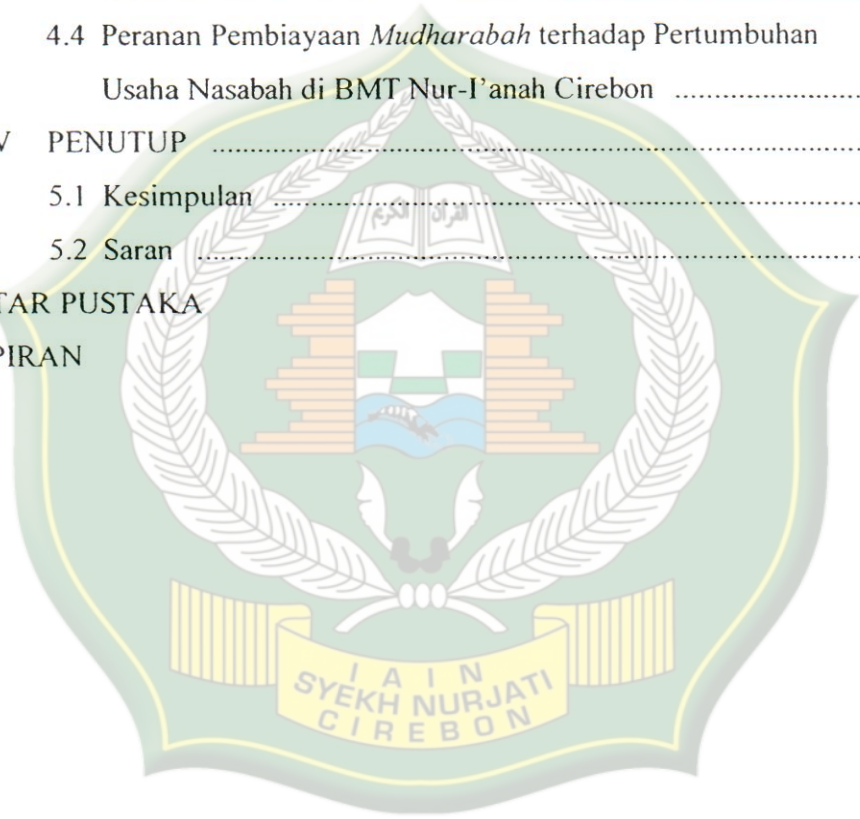
Dosen pembimbingku Pa Ayus, terima kasih atas ilmu dan nasihatnya yang memaksa aku untuk lebih banyak membaca, semoga bapak selalu memberikan ilmu kepada anak didikmu dengan kesabaran dan kelembutan hatimu.

Teman-temanaku Bibah, kory, Nuri, Nur-Q, Imas thanks Kerjasamanya, Hayu, Dwi, (kangen euy) tuk Ipah makasih Transformasinya. Serta semua pihak yang tak bisa penulis sebutkan, penulis ucapkan terima kasih. Kalian memang tercipta untuk mewarnai hidupku. Terima kasih

DAFTAR ISI

IKHTISAR	
PENGESAHAN	
PERSETUJUAN	
NOTA DINAS	
PERNYATAAN OTENTISITAS	
RIWAYAT HIDUP	
KATA PENGANTAR	
DAFTAR ISI	
DAFTAR TABEL	
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Kegunaan Penelitian	5
1.5 Kerangka Pemikiran	6
1.6 Hipotesis	8
1.7 Sistematika Penelitian	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
2.1 Tinjauan Umum Pembiayaan	10
2.2 Tinjauan Umum Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	27
2.3 Pengertian Pertumbuhan	38
2.4 Usaha Kecil	40
2.5 Teknik Analisa Data	44
BAB III METODE PENELITIAN	47
3.1 Objek Penelitian	47
3.2 Jenis Penelitian	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	59

4.1	Kondisi Objektif BMT Nur-I'annah Cirebon	59
4.2	Gambaran Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di BMT Nur-I'annah Cirebon	70
4.3	Gambaran Pertumbuhan Usaha Nasabah di BMT Nur-I'annah Cirebon	78
4.4	Peranan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> terhadap Pertumbuhan Usaha Nasabah di BMT Nur-I'annah Cirebon	91
BAB V	PENUTUP	99
5.1	Kesimpulan	99
5.2	Saran	100
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		



DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Variabel Operasional	49
Tabel 3.2	Pedoman untuk memberikan Interpretasi Korelasi	57
Tabel 4.1	Pembiayaan <i>Mudharabah</i> sesuai dengan Syari'at Islam	71
Tabel 4.2	Pembiayaan <i>Mudharabah</i> merupakan Pembiayaan yang Menggunakan Prinsip Bagi Hasil	72
Tabel 4.3	Dalam Pembiayaan <i>Mudharabah</i> , BMT memberikan modal 100% dari dana yang dibutuhkan	72
Tabel 4.4	Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di BMT Nur-I'annah Bertujuan untuk Menolong Nasabah yang Kekurangan modal	73
Tabel 4.5	Pembiayaan <i>Mudharabah</i> tidak Memberatkan Nasabah karena adanya unsur keadilan	73
Tabel 4.6	Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dengan Prinsip Bagi Hasil lebih Menguntungkan daripada Bunga	74
Tabel 4.7	Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Benar-benar digunakan untuk usaha	74
Tabel 4.8	Besarnya Bagi Hasil diukur dengan Prosentase bukan Nilai Nominal Tertentu.....	75
Tabel 4.9	Pembiayaan <i>Mudharabah</i> adalah Pembiayaan yang saling Menguntungkan antara BMT dan Nasabah	76
Tabel 4.10	Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dalam Pembagian Keuntungan sesuai dengan Kesepakatan Bersama	76
Tabel 4.11	Rekapitulasi Pendapat Nasabah BMT Nur-I'annah tentang Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	77
Tabel 4.12	Dengan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Produktivitas Menjadi lebih Maju.....	78
Tabel 4.13	Dengan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> saya dapat Membayar Upah Tenaga Kerja Tepat pada Waktunya	78

Tabel 4.14 Dengan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dari BMT, Usaha Saya Bisa Dipertahankan	79
Tabel 4.15 Dengan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Usaha saya Menjadi Lebih Maju Sehingga Menambah Keuntungan	79
Tabel 4.16 Dengan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dapat Meningkatkan Jual Beli (omzet) Usaha	80
Tabel 4.17 Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dapat Meningkatkan Asset Usaha	81
Tabel 4.18 Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dapat Menambah Modal Usaha	81
Tabel 4.19 Pembiayaan <i>Mudharabah</i> adalah cara paling tepat untuk Meningkatkan usaha	82
Tabel 4.20 Dengan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> bisa Memenuhi Kebutuhan Hidup Saya dan Karyawan	82
Tabel 4.21 Dengan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> saya bisa Memiliki Tabungan dari Hasil Usaha	83
Tabel 4.22 Rekapitulasi pendapat Nasabah BMT Nur-I'annah tentang Pertumbuhan Usaha	84
Tabel 4.23 Hasil Perhitungan Uji Validitas Instrumen dengan N=12 dan Tingkat Kepercayaan 95% ($r=0,576$) untuk Variabel X	87
Tabel 4.24 Hasil Perhitungan Uji Validitas Instrumen dengan N=12 dan Tingkat Kepercayaan 95% ($r=0,576$) untuk Variabel Y	88