

**PERANAN PEMBIAYAAN *MUDHĀRABAH* DALAM MENINGKATKAN
PRODUKTIVITAS USAHA KECIL NASABAH BMT SYIRKAH *MUĀWANAH*
DESA KAJEN KECAMATAN TALANG KABUPATEN TEGAL**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I)
pada Jurusan syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam
Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Cirebon



Disusun oleh :

NUR ARIFIN

Nomor Pokok : 9930165

**DEPATERMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON
2004**

**PERANAN PEMBIAYAAN *MUDHĀRABAH*
DALAM MENINGKATKAN PRODUKTIVITAS USAHA KECIL
NASABAH BMT SYIRKAH MUAWANAH
DESA KAJEN KECAMATAN TALANG KABUPATEN TEGAL**



Oleh :

NUR ARIFIN

Nomor Pokok : 9930165

**JURUSAN SYARIAH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON
2003 M / 1424 H**



IKHTISAR

NUR ARIFIN, Peranan Pembiayaan *Mudharabah* dalam Meningkatkan Produktivitas Usaha Kecil di BMT Syirkah Muawanah Desa Kajen Kecamatan Talang Kabupaten Tegal.

Pembiayaan *mudharabah* merupakan salah satu pembiayaan dengan prinsip bagi hasil dengan wujud kerjasama antara *Shahib al-Man* (pemilik dana) dengan *Mudharib* (pengelola usaha) atas dasar *profit and loss sharing* atau untung dan rugi. Masalah dalam penelitian adalah tentang peran pembiayaan *mudharabah* terhadap peningkatan produktivitas usaha kecil di BMT Syirkah Muawanah Desa Kajen Kecamatan Talang Kabupaten Tegal.

Tujuan penelitian ini adalah untuk memperoleh data tentang konsep dan aplikasi pembiayaan *mudharabah* sesuai dengan ekonomi Islam, untuk memperoleh data tentang produktivitas usaha kecil, dan untuk memperoleh data tentang peranan pembiayaan *mudharabah* terhadap peningkatan produktivitas usaha kecil di BMT Syirkah Muawanah Desa Kajen Kecamatan Talang Kabupaten Tegal.

Penelitian ini bertitik tolak dari pemikiran bahwa dengan pembiayaan *mudharabah* dapat meningkatkan produktivitas usaha kecil melalui lembaga keuangan mikro yaitu BMT dengan sistem ekonomi Islam yang terhindar dari *rentent* atau bunga.

Teknik pengumpulan data penelitian ini digunakan langkah-langkah sebagai berikut : (1) sumber data teoritik dan empirik; (2) menentukan populasi dan sample, (3) teknik pengumpulan data yang meliputi : observasi, dokumentasi, dan penyebaran angket, (4) analisis data dengan menggunakan teknik kuantitatif dengan menggunakan skala persentase.

Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa konsep dan aplikasi pembiayaan *mudharabah* yang sesuai dengan ekonomi Islam memperoleh rata-rata persentase sebesar 88,6 % atau sebagian besar nasabah sangat setuju, 87,2 % nasabah dalam pembiayaan *mudharabah* sangat produktif dalam bidang usahanya, dan 85,6 % sebagian besar peranan pembiayaan *mudharabah* di BMT Syirkah Muawanah Desa Kajen Kecamatan Talang Kabupaten Tegal berperan terhadap peningkatan usaha kecil.



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul ***“Peranan Pembiayaan Mudharabah dalam Meningkatkan Produktivitas Usaha Kecil Nasabah BMT Syirkah Wuawanah Desa Kajen Kecamatan Talang Kabupaten Tegal”***, Oleh **Nur Arifin** Nomor Pokok : **9930165**, telah diujikan dalam Sidang Munaqosah di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon pada tanggal 30 September 2004.

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

Cirebon, 30 September 2004

Sidang Munaqosah,



Ketua,
Merangkap Anggota


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

Sekretaris,
Merangkap Anggota


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

Anggota

Penguji I,


Drs. H. Abdussalam Dz, MM
NIP. 150 209 885

Penguji II,


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



PERSETUJUAN

PERANAN PEMBIAYAAN *MUDHÂRABAH* DALAM MENINGKATKAN PRODUKTIVITAS USAHA KECIL DI BMT SYIRKAH MUÂWANAH DESA KAJEN KECAMATAN TALANG KABUPATEN TEGAL

Oleh :

NUR ARIFIN

Nomor Pokok : 9930165

Menyetujui :

Pembimbing I,



Drs. Jamali, M.Ag.

NIP : 150 269 431

Pembimbing II,



Drs. Wasman, M.Ag.

NIP : 150 250 502



NOTA DINAS

Kepada Yang Terhormat:
Ketua Jurusan Syariah
STAIN Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan pembimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari **NUR ARIFIN**, Nomor Pokok : **9930165** berjudul: **“PERANAN PEMBIAYAAN MUDHÂRABAH DALAM MENINGKATKAN PRODUKTIVITAS USAHA KECIL NASABAH BMT SYIRKAH WUÂWANAH DESA KAJEN KECAMATAN TALANG KABUPATEN TEGAL”**, maka kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syariah STAIN Cirebon untuk dimunaqasahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, Februari 2004

Pembimbing I,


DR. Jamali, M. Ag
NIP. 150 269 431

Pembimbing II,


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



PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmaanirrahiim.

Dengan ini Saya menyatakan bahwa Skripsi dengan judul :

“PERANAN PEMBIAYAAN *MUDHĀRABAH* DALAM MENINGKATKAN PRODUKTIVITAS USAHA KECIL DI BMT SYIRKAH MUAWANAH DESA KAJEN KECAMATAN TALANG KABUPATEN TEGAL”, 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/sanksi apapun yang dijatuhkan kepada Saya dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan, atau ada klaim terhadap keaslian karya Saya ini.

Cirebon, Februari 2004

Pembuat Pernyataan,

NUR ARIFIN
NIM. 99301 65



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Penulis dilahirkan di Tegal pada tanggal 5 Juni 1979, dari ayah bernama H. Farichin dan ibu bernama Hj. Rochamah.

Pendidikan yang pernah diselesaikan oleh penulis sebagai berikut :

1. Sekolah Dasar Negeri (SDN) KUPU 02 Lulus Tahun 1993.
2. Madrasah Tsanawiyah (MTs) Al – Munawaroh Kupu Dukuhturi Tegal Lulus Tahun 1996.
3. Sekolah Menengah Umum (SMU) Ikhsaniyah Jl. Jalak Barat No. 30 Tegal, Lulus Tahun 1999.
4. Melanjutkan kuliah di Sekolah Tinggi Agama Islam (STAIN) Cirebon pada Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Tahun Akademik 1999 – 2004.



MOTTO

إعمال لدنياك كأنك تعيش ابدا و اعمال لا خرتك كأنك تموت غدا

Artinya :

"Kerjakanlah urusan duniamu seakan-akan kamu akan hidup selamanya. Dan beramalalah untuk urusan akheratmu seakan-akan engkau akan mati esok"

*Berusaha disertai doa adalah kunci seseorang untuk mencapai kebahagiaan baik didunia maupun diakhirat
Jadikanlah hidup lebih bernilai dan bermakna*

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan buat:

- Bapak dan Ibu tercinta yang telah mendukung baik moril maupun materil
- Kakak dan adik yang tercinta
- Teman-teman yang ada di jurusan syariah khususnya prodi EPI angkatan 99'
- Teman-teman di basecamp AL-IRSYAD



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan hidayah dan inayah-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini tanpa mengalami hambatan. Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW beserta keluarganya, sahabatnya, dan juga umatnya yang selalu mengikuti jejaknya.

Penulisan skripsi ini, penulis mendapat bimbingan dan bantuan dari semua pihak, baik moril maupun materiil. Untuk itu penulis sampaikan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak DR. H. M. Imron Abdullah, M.Ag., Ketua STAIN Cirebon,
2. Bapak Drs. Achmad Kholiq, M.Ag., Ketua Jurusan Syariah STAIN Cirebon,
3. Bapak Drs. Aang Sastra Gunawan, Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam STAIN Cirebon,
4. Bapak Drs. Jamali, M.Ag. dan Bapak Drs. Wasman, M.Ag., Dosen Pembimbing I dan Dosen Pembimbing II,
5. Bapak Ahmad Zaelani, Pimpinan BMT Syirkah Muawanah Desa Kajen Kecamatan Talang Kabupaten Tegal beserta seluruh staf kerjanya,
6. Semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas amal baik yang berlipat ganda yang telah diperbuat oleh Bapak/Ibu dan rekan-rekan sekalian, amin.

Kesalahan dan kekurangan dalam skripsi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis.

Penulis menerima saran serta kritik yang bersifat membangun, akhirnya skripsi ini dipersembahkan pada almamater tercinta dan masyarakat akademik, semoga menjadi setitik sumbangan bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Cirebon, Desember 2003

Penulis,



DAFTAR ISI

	Halaman
IKHTISAR	i
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kerangka Pemikiran	8
E. Langkah-langkah Penelitian	12
F. Sistematika Penulisan	16
BAB II KONSEP PEMBIAYAAN MUDHÂRABAH	17
A. Pengertian <i>Mudhârabah</i>	17
B. Landasan Syariah <i>Mudhârabah</i>	20
C. Rukun dan Syarat <i>Mudhârabah</i>	21
D. Jenis-jenis <i>Mudhârabah</i>	28
E. Manfaat <i>Mudhârabah</i>	29

BAB III KONDISI OBJEKTIF BMT SYIRKAH MUAWANAH DESA	
KAJEN KECAMATAN TALANG KABUPATEN TEGAL	41
A. Pengertian BMT (<i>Bait al-Mal wa al-Tamwil</i>).....	41
B. Sejarah dan Perkembangan BMT Syirkah Muawanah	45
C. Jenis dan Produknya	49
C. Struktur Organisasi	50
D. <i>Job Decription</i> dan Penjelasannya	53
BAB IV ANALISIS TERHADAP PEMBIAYAAN MUDHÂRABAH DI	
BMT SYIRKAH MUAWANAH DESA KAJEN KECAMATAN	
TALANG KABUPATEN TEGAL	61
A. Konsep dan Aplikasi Pembiayaan <i>Mudhârabah</i> Sesuai dengan	
Ekonomi Islam	61
B. Produktivitas Usaha Kecil dengan Pembiayaan <i>Mudhârabah</i>	67
C. Peranan Pembiayaan <i>Mudhârabah</i> Terhadap Peningkatan	
Produktivitas Usaha Kecil	72
BAB V KESIMPULAN	78
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

	Halaman
1. Keadaan Pengurus dan Pengelola BMT Syirkah Muawanah “MWC NU” Desa Kajen Kecamatan Talang Kabupaten Tegal	52
2. Keadaan Pengelola BMT Syirkah Muawanah “MWC NU” Desa Kajen Kecamatan Talang Kabupaten Tegal	52
3. Keadaan Sarana dan Prasarana BMT Syirkah Muawanah “MWC NU” Desa Kajen Kecamatan Talang Kabupaten Tegal	53
4. Konsep Pembiayaan <i>Mudhârabah</i>	61
5. Pembiayaan <i>Mudhârabah</i> Melindungi Hak-hak Nasabah	62
6. Pembiayaan <i>Mudhârabah</i> Jika Terjadi Kerugian Ditanggung Bersama	63
7. Pembiayaan <i>Mudhârabah</i> dalam Pembagian Keuntungan Sesuai dengan Kesepakatan Bersama	64
8. Pembiayaan <i>Mudhârabah</i> Pihak Pengelola BMT Mengawasi Bidang Usahanya	64
9. Pembiayaan <i>Mudhârabah</i> dalam Proses Administrasi Peminjaman Modal ...	65
10. Hasil Perhitungan Rata-rata Persentase Konsep dan Aplikasi Pembiayaan <i>Mudhârabah</i> di BMT Syirkah Muawanah Desa Kajen Kecamatan Talang Kabupaten Tegal.....	66
11. Pembiayaan <i>Mudhârabah</i> Hasil Produksi Meningkatkan	67
12. Pembiayaan <i>Mudhârabah</i> dapat Membayar Upah Tenaga Kerja Tepat pada Waktunya	68
13. Pembiayaan <i>Mudhârabah</i> dapat Memenuhi Kebutuhan Bahan Baku.....	69
14. Pembiayaan <i>Mudhârabah</i> dapat Menambah Pendapatan Usaha	69

	Halaman
15. Pembiayaan <i>Mudhârabah</i> Hasil Produksi Lebih Berkualitas	70
16. Hasil Perhitungan Rata-rata Persentase Produktivitas Usaha Kecil dengan Pembiayaan <i>Mudhârabah</i> di BMT Syirkah Muawanah Desa Kajen Kecamatan Talang Kabupaten Tegal	71
17. Pembiayaan <i>Mudhârabah</i> Pekerjaan dapat Dilaksanakan dengan Lancar	73
18. Pembiayaan <i>Mudhârabah</i> dapat Menolong Para Pengusaha Kecil	73
19. Pembiayaan <i>Mudhârabah</i> dapat Menambah Modal Usaha Tanpa Dikenai Bunga	74
20. Pembiayaan <i>Mudhârabah</i> Pendapatan Tenaga Kerja Meningkat	75
21. Pembiayaan <i>Mudhârabah</i> dapat Bersaing dengan Perusahaan Lain	75
22. Hasil Perhitungan Rata-rata Persentase Peranan Pembiayaan <i>Mudhârabah</i> Terhadap Peningkatan Produktivitas Usaha Kecil di BMT Syirkah Muawanah Desa Kajen Kecamatan Talang Kabupaten Tegal	76