

**HUBUNGAN ANTARA PEMBIAYAAN MURABAHAH  
DENGAN MINAT MASYARAKAT DALAM MEMENUHI KEBUTUHAN  
(Studi kasus di BMT As-Salam Desa Panembahan Kecamatan Weru 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 :

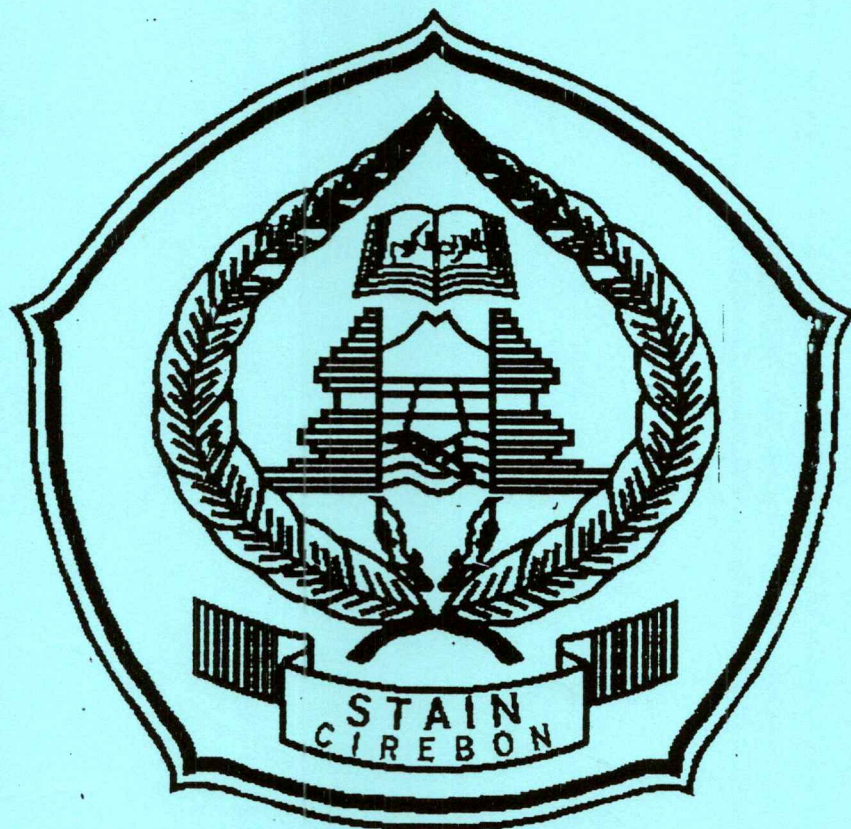
**ADE ISA ANSORY**

**NIM: 50430086**

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

**CIREBON**

**2009 M / 1430 H**



## IKHTISAR

**Ade Isa Ansory : Hubungan antara pembiayaan Murabahah dengan minat masyarakat dalam memenuhi kebutuhan di BMT As-Salam Desa Panembahan Kec. Weru Kab. Cirebon.**

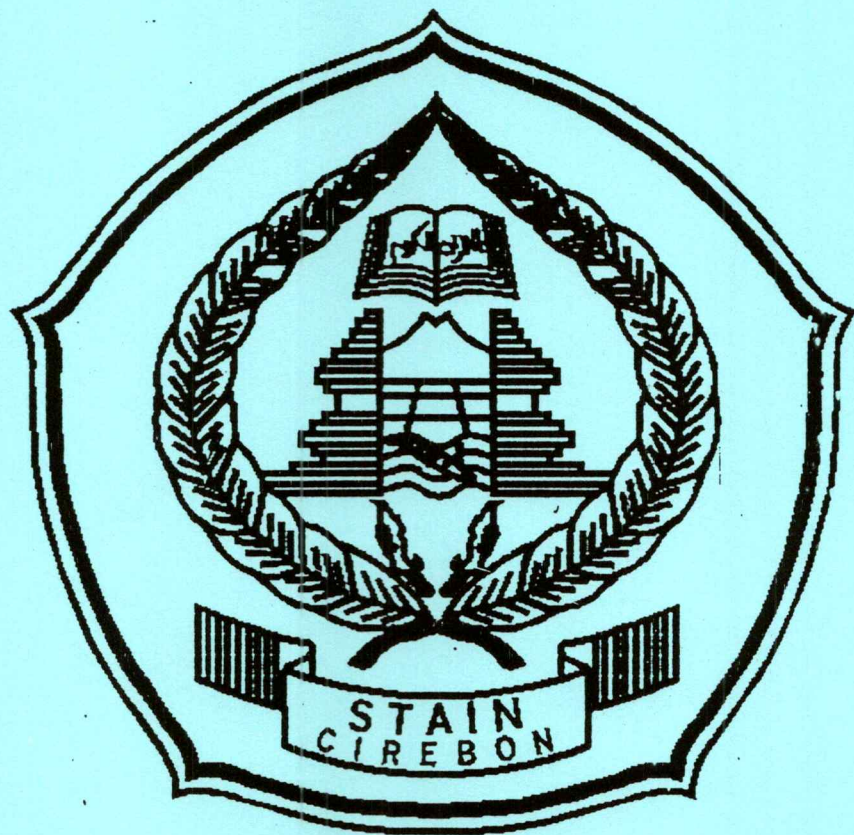
BMT adalah salah satu lembaga keuangan syariah non bank yang berfungsi sebagai menyimpan dana dan menyalurkannya kepada masyarakat yang membutuhkan. BMT memberikan kemudahan kepada masyarakat dalam memenuhi kebutuhannya yaitu dengan memberikan Pembiayaan murabahah. Pembiayaan murabahah merupakan pembiayaan kontrak jual beli barang yang dijadikan modal kerja dimana BMT sebagai penjual sedangkan nasabah sebagai pembeli dengan harga jual yang disepakati di awal akad yang pembayarannya dapat dilakukan dengan cara cicilan maupun sekaligus pada saat pembelian barang.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah bagaimana gambaran pembiayaan murabahah di BMT As-Salam, Bagaimana minat masyarakat dalam memenuhi kebutuhannya, serta bagaimana hubungan pembiayaan murabahah dengan minat masyarakat dalam memenuhi kebutuhannya di BMT As-Salam.

Adapun tujuan penelitian ini adalah ingin meneliti bagaimana gambaran pembiayaan murabahah di BMT As-Salam, Bagaimana minat masyarakat dalam memenuhi kebutuhannya, serta bagaimana hubungan pembiayaan murabahah dengan minat masyarakat dalam memenuhi kebutuhannya di BMT As-Salam.

Penelitian ini menggunakan metode analisis deskriptif, teknik pengumpulan datanya dengan observasi dan angket yang dibagikan kepada nasabah BMT As-Salam untuk dijadikan sampel. Untuk mengukur hubungan antara pembiayaan murabahah dengan minat masyarakat untuk memenuhi kebutuhan menggunakan *koefisien korelasi Spearman Rank*.

Berdasarkan hasil penelitian, diketahui bahwa Pembiayaan murabahah di BMT As-Salam menggunakan prinsip-prinsip syariah. Dengan adanya pembiayaan murabahah sangat membantu mereka dalam memenuhi kebutuhannya. Sedangkan hubungan pembiayaan murabahah dengan minat masyarakat dalam memenuhi kebutuhannya di BMT As-Salam Panembahan sangat baik, hal ini dapat dilihat dari hasil pengolahan data 94 % nasabah menyatakan setuju, dengan praktek pembiayaan murabahah di BMT As-Salam. Sedangkan dari hasil pengolahan data 78 % nasabah menyatakan setuju, terhadap minat masyarakat untuk memenuhi kebutuhannya dengan menggunakan pembiayaan murabahah di BMT As-Salam.



**PERSETUJUAN**

**HUBUNGAN ANTARA PEMBIAYAAN MURABAHAH DENGAN MINAT  
MASYARAKAT DALAM MEMENUHI KEBUTUHAN  
DI BMT AS-SALAM DESA PANEMBAHAN  
KEC. WERU KAB. CIREBON**

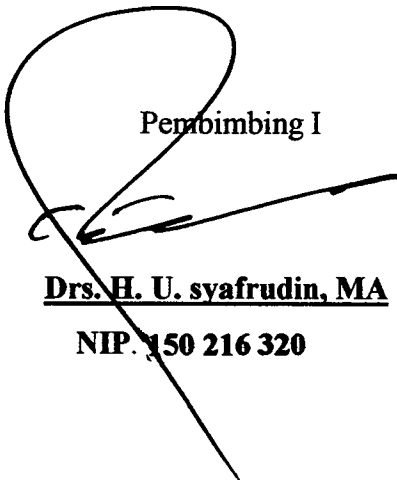
Oleh :

**ADE ISA ANSORY**

**NIM : 50430086**

Menyetujui,

Pembimbing I



**Drs. H. U. Syafrudin, MA**

**NIP. 150 216 320**

Pembimbing II



**Toto Suharto, SE, M. Si**

**NIP. 150 300 936**

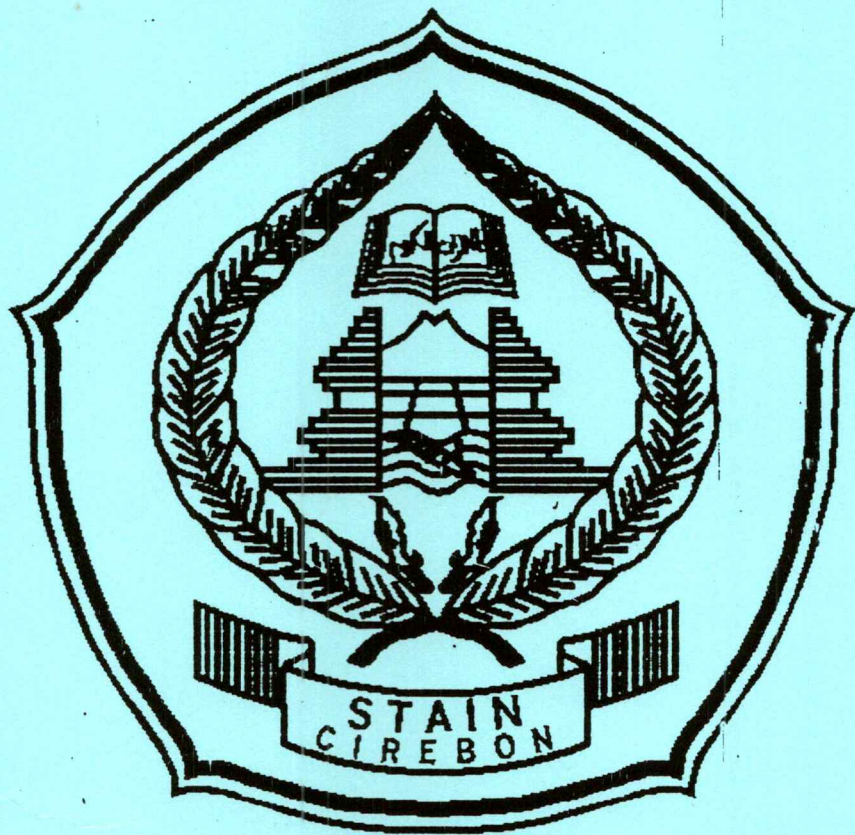
Mengetahui ,

Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)



**Ayus Ahmad Yusuf, SE, M. Si**

**NIP. 150 300 935**



## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **HUBUNGAN ANTARA PEMBIAYAAN MURABAHAH DENGAN MINAT MASYARAKAT DALAM MEMENUHI KEBUTUHAN DI BMT AS-SALAM DESA PANEMBAHAN KEC. WERU KAB. CIREBON**, oleh **Ade Isa Ansory** dengan NIM : **50430086** telah dimunaqosahkan di Sekolah Tinggi Agama Islam Negri (STAIN) Cirebon pada tanggal 02 Februari 2009.

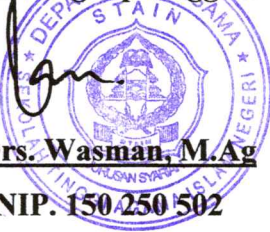

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) pada Konsentrasi Manajemen Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) Jurusan Syari'ah Sekolah Tinggi Agama Islam Negri (STAIN) Cirebon.

Cirebon, Februari 2009

**Sidang Munaqosah,**

**Ketua,**


**Merangkap Anggota**



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

**Sekretaris,**


**Merangkap Anggota**



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


**Anggota,**

**Penguji I**



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

**Penguji II**



**Sri Rokhlina Sari, SE, M.Si.**  
NIP. 150 295 506

## NOTA DINAS

Kepada Yth,  
Ketua Jurusan Syari'ah  
Di  
Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah mendapatkan bimbingan, arahan, telaahan, dan koreksi skripsi dari :

**Nama : Ade Isa Ansory**

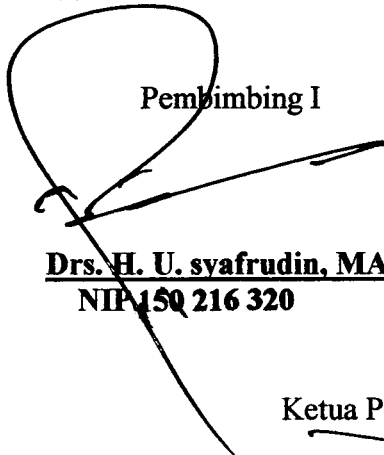
**NIM : 50430086**

**Judul : Hubungan antara pembiayaan Murabahah dengan minat masyarakat dalam memenuhi kebutuhan di BMT As-Salam Desa Panembahan Kec. Weru Kab. Cirebon.**

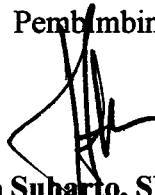
Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon untuk di munaqosahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I

  
**Drs. H. U. Syafrudin, MA**  
**NIP. 150 216 320**

Pembimbing II

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

Mengetahui :

Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)

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



## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

**Bismillahirrahmanirrahim.**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul “*Hubungan antara pembiayaan Murabahah dengan minat masyarakat dalam memenuhi kebutuhan (Studi kasus di BMT As-Salam Desa Panembahan Kec. Weru Kab. Cirebon)*” ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengtipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atau klaim terhadap keaslian karya saya sendiri.

Cirebon, Januari 2009

Yang Membuat

Pernyataan



**Ade Isa Ansory**

**NIM : 50430086**



# MOTTO

HIDUP INI PENUH DENGAN TANTANGAN  
HADAPI TANTANGAN HIDUP DENGAN  
PENUH SEMANGAT TUK RAIH HARI ESOK  
YANG LEBIH BAIK

## PERSEMBAHAN

### PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan hidayah, Rahmat dan Karunia-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Skripsi ini penulis persembahkan teruntuk :

Abah H. Nasir (Alm), mimi Hj. Maskanah yang kusayangi dan kucintai yang telah memberikan kasih sayang yang amat besar berkat do'a support dan kepercayaannya kepada penulis selama ini. Teruntuk Abah H. Nasir (Alm) semoga Abah mendapatkan tempat yang baik di sisi Allah SWT.

Kakak2ku Angsana, Angawang, yang selalu berkenan menasehati dan memotivasi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Adik2ku Nuriza, Khiyari, Diki, Sinta yang maniz dan cakep dan kusayangi, semoga kalian menjadi anak yang shaleh dan shalehah. Terus giatlah belajar, kejarlah cita2mu supaya menjadi orang sukses dan berhasil.

Terima kasih juga kepada keluarga besar Bpk. Ridwan Noor S.H, yang juga turut andil memberikan motivasi. Dan terima kasih atas bantuannya, penulis mohon maaf apabila penulis sering merepotkan.

Terima kasih kepada Pa Ujang, Pa Toto, Pa Wasman serta Ibu Sri yang sabar memberikan bimbingan dan kritikan kepada penulis. Seluruh dosen dan staf karyawan jurusan syari'ah yang telah memberikan Ilmunya dan telah membantu dan memotivasi penulis selama penulis kuliah di STAIN Cirebon.

Orang yang penulis sayangi (Lilif), yang selalu memberikan dorongan, motivasi juga semangat supaya terus maju dalam menjalani kehidupan. Thank's juga atas motivasinya untuk menyelesaikan skripsi ini. Makasih ya udah mau sabar ngadepin saya. *Lilif is the best girl friend.*

Teman2ku Aksin, Uum, Dede, Ucup, Riki, Duloh, Azizah, pokoknya anak2 Epi-1 semuanya. Dan anak2 AAS (Mualimin, Rana, Sahidin yang doyan ngomong). Makasih jg buat Ida... Thanks ya, senang berteman dengan kalian semua.

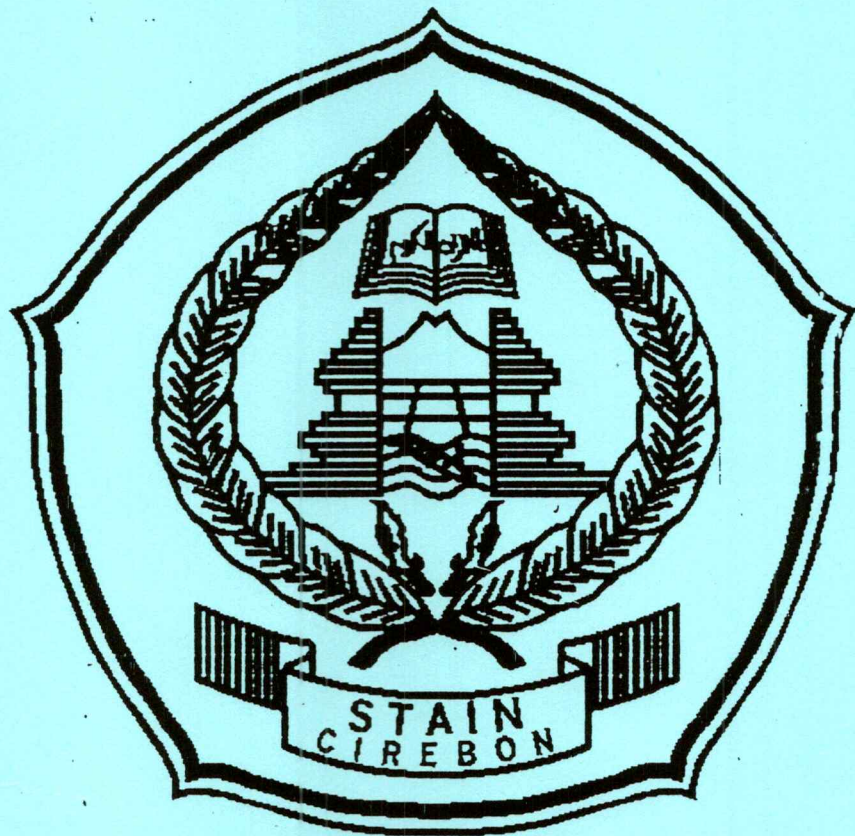
## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama lengkap penulis Ade Isa Ansory, lahir di Cirebon 22 Juni 1985, anak ke empat dari 8 bersaudara. Penulis lahir dari ibu yang bernama Hj. Maskanah dan bapak bernama H. Nasir (Almarhum). Alamat penulis di Desa Tegalgubug lor Blok IV Kecamatan Arjawinangun Kabupaten Cirebon 45162.

Pendidikan yang telah ditempuh penulis adalah MI Hidayatul Mubtadi'in Tegalgubug lor lulus tahun 1998 kemudian penulis melanjutkan ke MTS Negeri Arjawinangun dan lulus tahun 2001 dan di MA Modern Abu Mansur Plered lulus tahun 2004.

Kemudian penulis melanjutkan sekolah di STAIN Cirebon tahun 2004 program strata 1 (S1) dalam konsentrasi Manajemen prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) jurusan Syari'ah. Penulis aktif dalam Forum Mahasiswa Suropatih (FORMASI) sejak tahun 2006 sampai tahun 2008.



## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah SWT, atas limpahan rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, sholawat dan salam semoga Allah limpahkan kepada baginda Nabi besar Muhammad SAW, keluarganya, sahabatnya dan pengikutnya. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. M. Imron Abdullah, M.Ag, Ketua STAIN Cirebon
2. Bapak Drs. Wasman, MA. Ketua Jurusan Syariah STAIN Cirebon.
3. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, Se., M.Si. Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syariah STAIN Cirebon.
4. Bapak. Drs. H.U. Syafrudin, MA, Pembimbing I
5. Bapak Toto Suharto, SE, M.Si, Pembimbing II
6. Bapak Ilani Wijaya, Manager BMT As-Salam Panembahan Cirebon
7. Seluruh Staf dan Karyawan BMT As-Salam Panembahan Cirebon
8. Seluruh Dosen, Staf dan karyawan Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon
9. Kedua orang tua dan seluruh keluargaku yang telah memberikan doa, kasi sayang dan dukungan selama penulis kuliah di STAIN Cirebon sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman-teman seperjuangan dan semua pihak yang telah memberikan bantuan, baik moril maupun spirituil, sehingga tersusunlah skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak luput dan kesalahan dan kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Penulis



## DAFTAR ISI

<b>IKHTISAR .....</b>	<b>i</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>NOTA DINAS .....</b>	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN OTENTISITAS .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	5
B. Perumusan Masalah .....	5
1. Identifikasi Masalah.....	5
2. Pertanyaan Penelitian .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Kegunaan Penelitian .....	6
E. Kerangka Pemikiran .....	7
F. Langkah-langkah Penelitian .....	11
1. Sumber Data .....	11
2. Populasi dan Sampel .....	11
3. Teknik Pengumpulan Data .....	12
4. Analisa Data .....	13
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>16</b>
A. Pengertian dan Dasar Hukum Pembiayaan Murabahah .....	16



1. Pengertian Pembiayaan Murabahah .....	16
2. Dasar Hukum Pembiayaan Murabahah.....	18
B. Operasional Murabahah .....	19
1. Jenis-jenis Pembiayaan Murabahah .....	21
2. Syarat-syarat Pembiayaan Murabahah .....	22
3. Tujuan Pembiayaan Murabahah .....	23
4. Manfaat Pembiayaan Murabahah .....	24
C. Kebutuhan Masyarakat .....	24
1. Pengertian Kebutuhan .....	24
2. Macam-macam Kebutuhan .....	25
3. Faktor yang Mempengaruhi Kebutuhan Manusia.....	28
D. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) .....	29
1. Pengertian BMT.....	29
2. Peranan BMT .....	29
3. Struktur Organisasi dan Prinsip Operasional BMT .....	31
<b>BAB III KONDISI OBJEKTIF BMT AS-SALAM.....</b>	<b>34</b>
A. Sejarah Berdiri dan Perkembangan BMT As-Salam .....	34
1. Sejarah Berdirinya BMT As-Salam .....	34
2. Perkembangan BMT As-Salam .....	38
B. Produk-produk BMT As-Salam dan Prosedur Pembiayaannya .....	39
1. Produk-produk BMT As-Salam .....	39
2. Prosedur Pembiayaan BMT As-Salam .....	42
C. Struktur Organisasi BMT As-Salam .....	43
1. Struktur Organisasi BMT As-Salam.....	43
2. Susunan Pengelola dan Pengawas BMT As-Salam Periode 2003 – Sekarang .....	47

3. Susunan Pengurus dan Pengawas BMT As-Salam Periode 2003 – Sekarang .....	47
4. Nasabah Pembiayaan Murabahah di BMT As-Salam Panembahan Cirebon .....	48
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>51</b>
A. Gambaran Pembiayaan Murabahah di BMT As-Salam Desa Panembahan Kec. Weru Kab. Cirebon .....	51
B. Gambaran Minat Masyarakat dalam memenuhi kebutuhannya .....	60
C. Hubungan Pembiayaan Murabahah dengan Minat Masyarakat dalam Memenuhi Kebutuhan di BMT As-Salam Panembahan Cirebon .....	69
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>71</b>
A. Kesimpulan.....	71
B. Saran .....	72
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	: Operasional Variabel .....	13
Tabel 3.1	: Job Description Organisasi BMT As-Salam.....	44
Tabel 3.2	: Daftar Nasabah Pembiayaan Murabahah di BMT As-Salam...	49
Tabel 4.1	: Pembiayaan Murabahah Yang diberikan BMT Berdasarkan bagi hasil.....	52
Tabel 4.2	: Pembiayaan Murabahah lebih manusiawi disbanding rentenir.....	53
Tabel 4.3	: Dengan adanya unsur Keadilan pada Pembiayaan Murabahah tidak memberatkan nasabah.....	53
Tabel 4.4	: Pembiayaan Murabahah tidak dikenakan bunga yang tetap akan Tetapi keuntungan yang disepakati pada awal perjanjian.....	54
Tabel 4.5	: Pembiayaan Murabahah yang diberikan BMT merupakan pembiayaan yang didasari kesepakatan bersama.....	55
Tabel 4.6	: Pembiayaan Murabahah yang diberikan BM sesuai dengan Ajaran Islam.....	55
Tabel 4.7	: Pembiayaan Murabahah akan dipenuhi apabila nasabah memenuhi Syarat-syarat yang ditetapkan oleh BMT As-Salam.....	56
Tabel 4.8	: Pembiayaan Murabahah sangat membantu masyarakat dalam membutuhkan barang-barangyang dibutuhkan untuk memenuhi kebutuhannya.....	56
Tabel 4.9	: Pembiayaan Murabahah yang diberikan BMT digunakan untuk Kepentingan usaha.....	57
Tabel 4.10	: Pembiayaan Murabahah dapat mengganti para rentenir.....	58
Tabel 4.11	: Rekapitulasi pendapat responden terhadap praktek pembiayaan Murabahah di BMT As-Salam.....	59
Tabel 4.12	: Dengan Pembiayaan Murabahah dari BMT dapat menambah Modal usaha saya.....	61
Tabel 4.13	: Dengan pembiayaan Murabahah dari BMT dapat meringankan Biaya pada saat pembelian barang.....	62
Tabel 4.14	: Dengan pembiayaan Murabahah dapat meningkatkan usaha..	62
Tabel 4.15	: Dengan pembiayaan Murabahah dari BMT kegiatan usaha Jadi lebih lancar.....	63
Tabel 4.16	: Dengan pembiayaan Murabahah dari BMT dapat mengembangkan usaha jadi lebih maju.....	64
Tabel 4.17	: Dengan pembiayaan Murabahah dari BMT dapat memberikan Ketenangan dalam memenuhi kebutuhan.....	64
Tabel 4.18	: Dengan pembiayaan Murabahah dari BMT saya bisa bersaing dengan usaha orang lain.....	65

Tabel 4.19	: Dengan pembiayaan Murabahah dari BMT saya merasa tenang Menjalankan usaha.....	66
Tabel 4.20	: Dengan pembiayaan Murabahah dari BMT saya bisa mengganti peralatan yang sudah tidak layak pakai.....	66
Tabel 4.21	: Dengan pembiayaan Murabahah usaha saya bisa lebih baik...	67
Tabel 4.22	: Rekapitulasi pendaat responden terhadap minat Masyarakat untuk memenuhi kebutuhan pada BMT As-Salam.....	68
Tabel 4.23	: Koefisien korelasi dan penafsiran.....	70