

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP
PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA KECIL
(Studi Kasus BMT Al Amanah Cabang Leuwimunding Kabupaten Majalengka)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.i)
Pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam
Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon



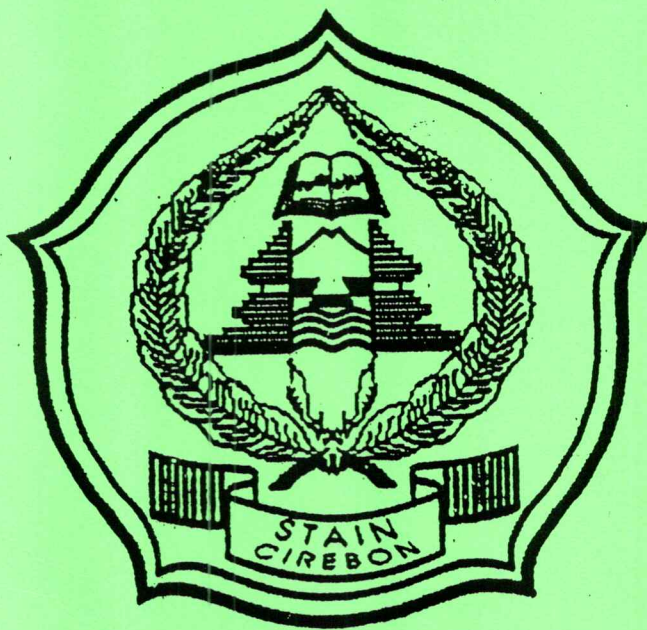
Oleh :

ADI RAHMAYADI

NIM : 50430165

**DEPARTEMEN AGAMA R I
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) CIREBON**

2009



**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP
PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA KECIL
(Studi Kasus BMT Al-Amanah Cabang Leuwimunding
Kabupaten Majalengka)**

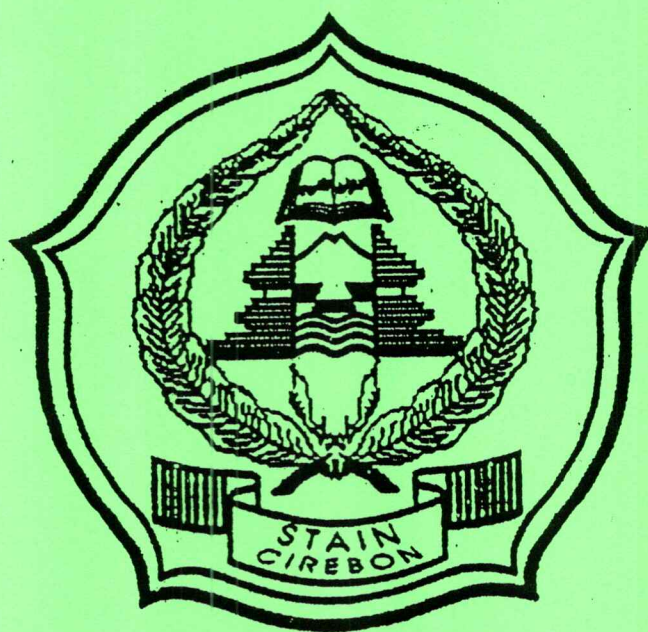
ADI RAHMAYADI

Nomor Pokok : 50430165

SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)

CIREBON

2008



IKHTISAR

Adi Rahmayadi : *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil (Studi Kasus BMT Al-Amanah Cabang Leuwimunding Kab. Majalengka)*

BMT merupakan lembaga keuangan syariah yang kegiatannya menghimpun dana masyarakat dalam bentuk tabungan maupun deposito dan menyalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan. Salah satu produk yang ditawarkan oleh BMT Al-Amanah untuk para pengusaha kecil yaitu pembiayaan mudharabah. Pembiayaan mudharabah merupakan akad kerja sama dua pihak dimana shahibul maal menyediakan seluruh modal dan pihak lainnya sebagai pengelola atau mudharib. Oleh karena itu dengan adanya pembiayaan mudharabah yang diterapkan di BMT Al-Amanah diharapkan dapat meningkatkan pendapatan usaha kecil.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah, bagaimana praktek pembiayaan mudharabah yang diterapkan di BMT Al-Amanah, bagaimana pendapatan usaha kecil di BMT Al-Amanah, dan seberapa besar pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil di BMT Al-Amanah.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana praktek pembiayaan mudharabah yang diterapkan di BMT Al-Amanah, untuk mengetahui bagaimana peningkatan pendapatan usaha kecil di BMT Al-Amanah, dan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil di BMT Al-Amanah.

Langkah-langkah penelitian ini menggunakan metode deskriptif dan teknik pengumpulan datanya dengan observasi, wawancara dan angket. Dengan sampel berjumlah 30 responden. Data-data tersebut diolah dengan menggunakan rumus korelasi spearman rank.

Kesimpulan penelitian ini adalah bahwa dalam pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap pendapatan usaha kecil di BMT Al-Amanah Cabang Leuwimunding Kabupaten Majalengka, berdasarkan uji signifikansi, distribusi $t_{student}$ terdapat hubungan yang positif. Hal ini dilihat berdasarkan hasil yang diperoleh dari pengujian hipotesis dengan nilai t_{hitung} lebih besar dari pada t_{tabel} ($4,886 > 2,750$). Sedangkan berdasarkan rumus spearman rank pembiayaan mudharabah di BMT Al-Amanah Cabang Leuwimunding Kabupaten Majalengka memiliki pengaruh yang sedang terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil. Hal ini dilihat berdasarkan hasil yang diperoleh dari koefisien korelasi $r = 0,678$.



PERSETUJUAN

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP
PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA KECIL
(Studi Kasus BMT Al-Amanah Cabang Leuwimunding
Kabupaten Majalengka)**

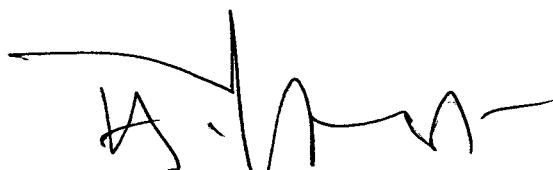
OLEH

ADI RAHMAYADI

Nomor Pokok : 50430165

Menyetujui

Pembimbing I



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

Pembimbing II



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



NOTA DINAS

Kepada Yth.
Ketua Jurusan Syari'ah
STAIN Cirebon
di-
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : **Adi Rahmayadi**

NIM : **50430165**

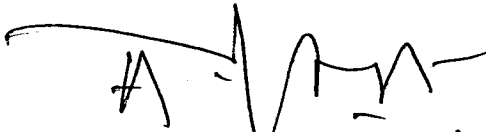
Judul : ***Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil (Studi Kasus BMT Al Amanah Cabang Leuwimunding Kabupaten Majalengka)***

Kami telah berpendapat bahwa skripsi di atas dapat diajukan kepada Pimpinan Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon untuk dimunaqasahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, Pebruari 2009


Pembimbing I,

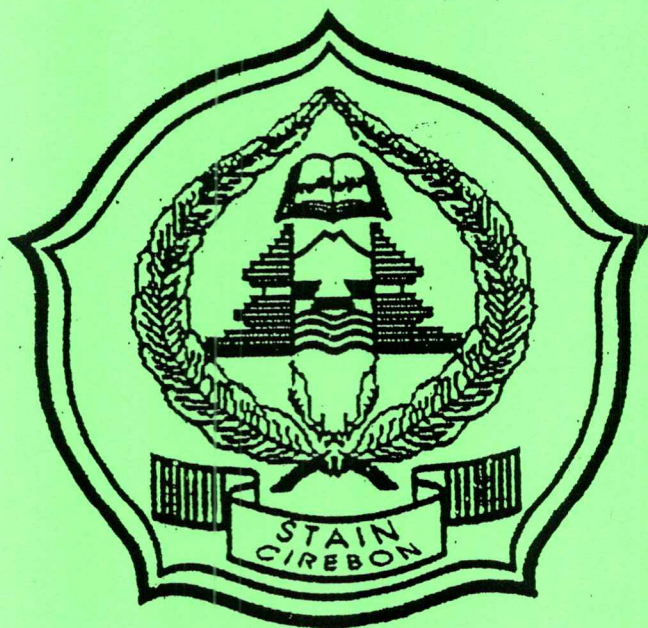

Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si
NIP. 150 300 935

Pembimbing II,


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

Mengetahui,
Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam


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



PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrohmanirrohim


Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "***Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil***" (***Studi Kasus BMT Al-amanah Cabang Leuwimunding Kabupaten Majalengka***) Beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri, dan saya tidak melakukan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dimasyarakat keilmuan.

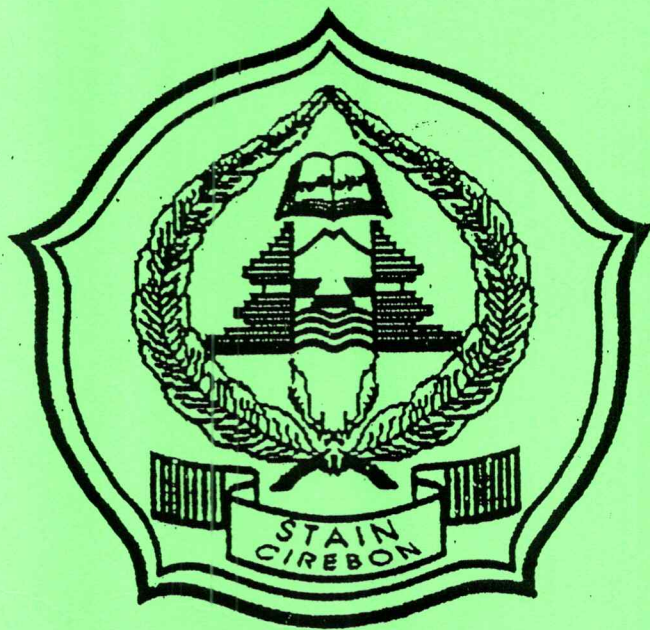
Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 02 Maret 2009

Yang membuat pernyataan




Adi Rahmayadi
NIM : 50430165



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil (Studi Kasus BMT Al Amanah Cabang Leuwimunding Kabupaten Majalengka)” oleh Adi Rahmayadi, dengan Nomor Pokok 50430165 telah diajukan sidang munaqasah STAIN Cirebon tanggal 7 Maret 2009.

Skripsi ini telah diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Jurusan Syari’ah Program Studi Studi Ekonomi Perbankan Islam Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Cirebon, 07 Maret 2009

Sidang Munaqasah,

Ketua,
Merangkap Anggota



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

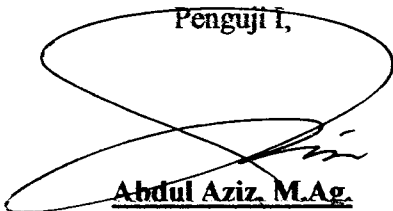
Sekretaris,
Merangkap Anggota



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

Anggota,

Penguji I,

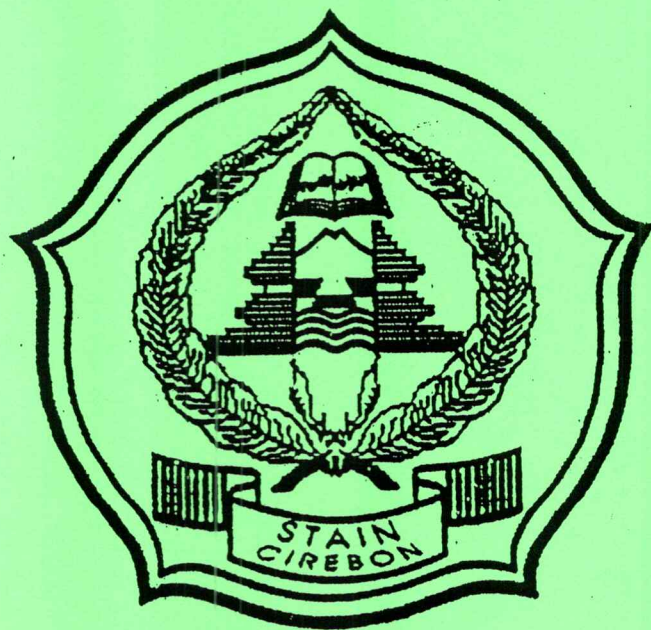


Abdul Aziz, M.Ag.
NIP. 150 370 325

Penguji II,



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



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

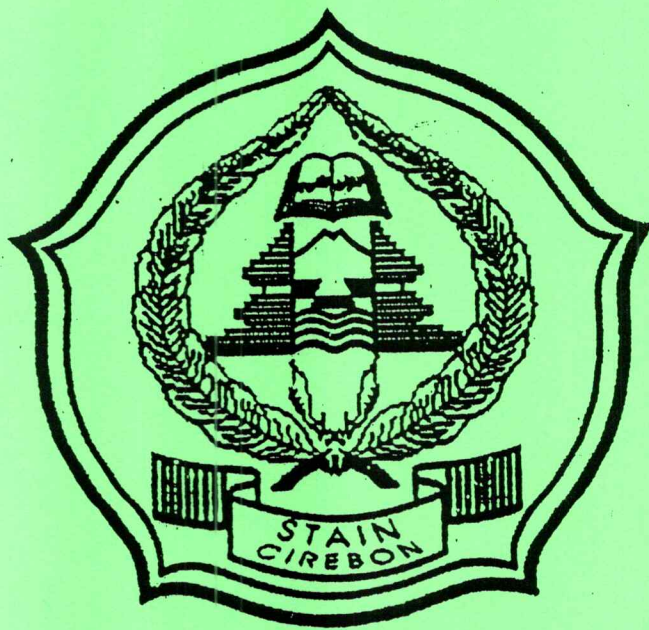


Nama lengkap penulis yaitu Adi Rahmayadi, lahir di Desa Ciparay Ke. Leuwimunding Kab. Majalengka pada tanggal 08 Mei 1985 dari pasangan Bapak Ajidin dan Ibu Karyamah.

Pendidikan yang telah penulis tempuh yaitu sebagai berikut :

1. SD Negeri Ciparay I, lulus tahun 1998
2. SLTP N I Leuwimunding, lulus tahun 2001
3. SMU N I Jatiwangi, lulus tahun 2004

Selanjutnya penulis melanjutkan pendidikan di STAIN Cirebon, Jurusan Syari'ah Studi Ekonomi Perbankan Islam Strata satu (SI), konsentrasi Manajemen Syari'ah sampai sekarang.



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah,

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat serta umatnya hingga akhir zaman.

Skripsi ini penulis persembahkan buat ayahanda (Bapak Ajidin) dan ibunda tercinta (Ibu Karyamah) yang tiada henti memberikan do'a, perhatian, kasih sayang, dan bimbingannya baik moril maupun materil yang tulus dan tanpa batas.

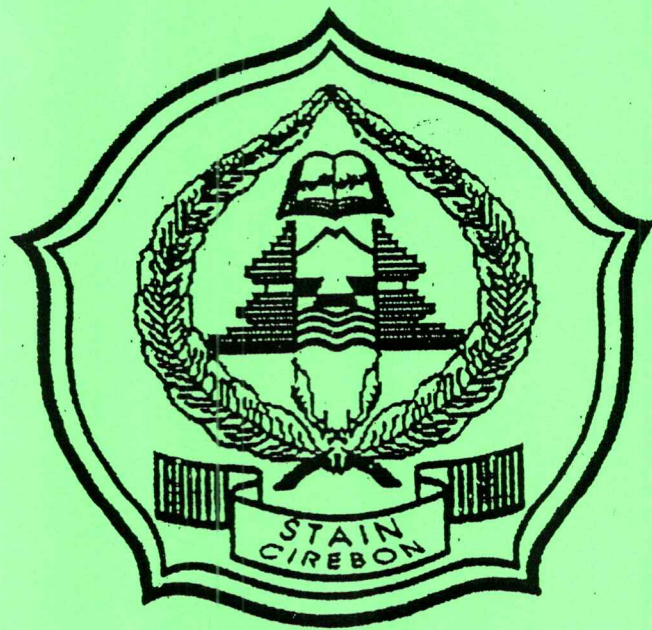
Untuk adik Saya (Dudi) terus gapai cita dan anganmu, Santi terima kasih atas "bantuannya", Wa Ono yang motornya saya pake tiap hari ke kampus. terima kasih atas doa, dan dukungannya.

Sahabat sekaligus soulmate saya Gojen, You're my best friend. .Dan teman seperjuangan lainnya yang selalu membantu saya, saya ucapkan terima kasih...

Untuk Om Andi PNS , Dewi, Ayu dan Deby yang sering saya repotin, jasa kalian akan selalu saya kenang.

Semoga ini menjadi batu pijakan yang akan membuat saya menjadi jauh lebih berarti lagi...

.....



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. Karena dengan taufiq dan hidayah-Nya, serta shalawat dan salam semoga tetap dilimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarganya, sahabatnya serta para pengikutnya hingga akhir zaman yang telah membawa cahaya kebenaran dan penerang bagi umatnya.

Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Pendapatan Usaha Kecil (Studi Kasus BMT Al-Amanah Cabang Leuwimunding Kabupaten Majalengka)”** disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Pendidikan Sarjana Ekonomi Islam Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Cirebon.

Dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan baik berupa moril maupun spiritual sehingga penulis dapat menyelesaikan pembuatan skripsi ini. Untuk itu dengan segala hormat dan kerendahan hati, penulis ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bpk Dr. H.M. Imron Abdullah, M.Ag, Ketua STAIN Cirebon
2. Bpk Drs. Wasman, M.A, Ketua Jurusan Syariah STAIN Cirebon
3. Bpk. Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si, Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syari'ah
4. Bpk. Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si, Selaku Pembimbing I
5. Ibu Sri Rokhlinasari, SE, M.Si, Selaku Pembimbing II
6. Bpk. Ahmad Tantowi Selaku Manajer BMT Al-Amanah Leuwimunding
7. Seluruh staf dan karyawan BMT Al-Amanah Leuwimunding

8. Seluruh staf dan karyawan STAIN Cirebon yang telah memberikan bimbingan dan arahan selama penulis menuntut ilmu di STAIN Cirebon
9. Dan semua pihak yang telah banyak membantu penulis baik selama penulis melaksanakan skripsi maupun saat mengerjakan laporannya, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu

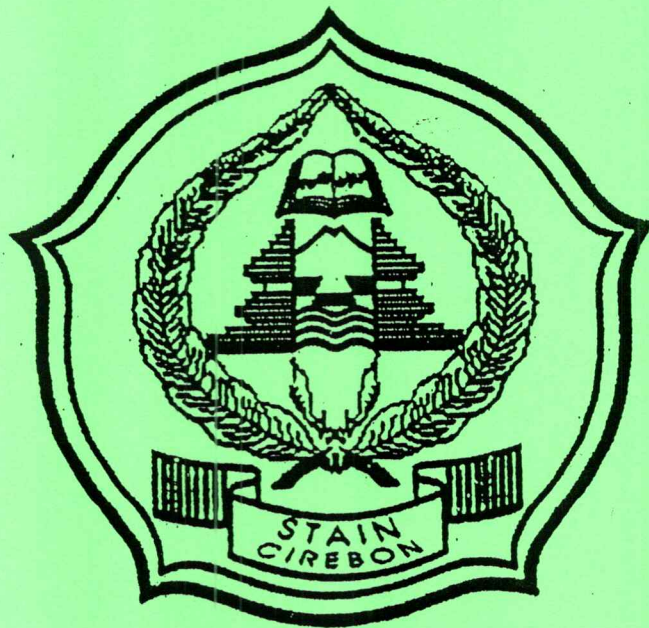
Dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari berbagai hambatan dan kesulitan yang dialami penulis, tetapi dengan penuh kesabaran dan disertai upaya yang sungguh-sungguh, akhirnya penyusunan skripsi ini dapat terwujud dan terlaksana sebagaimana yang diharapkan. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu kritik dan saran dari semua pihak sangat penulis harapkan.

Dengan memohon kehadiran Allah SWT, semoga skripsi ini bermanfaat bagi kalangan masyarakat akademik serta menjadi setitik sumbangan bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Semoga amal kebaikan yang telah diberikan menjadi amal ibadah yang diterima Allah SWT, serta mendapatkan pahala yang berlipat ganda.

Cirebon, Pebruari 2009

Penulis



DAFTAR ISI

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

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Kegunaan Penelitian	4
1.5 Kerangka Berfikir.....	5
1.6 Hipotesis.....	9
1.7 Sistematika Penulisan.....	9

BAB II LANDASAN TEORI

2.1 Pendapatan	10
2.2 Pembiayaan Mudharabah	12
2.3 Prinsip Pemberian Pembiayaan	17
2.4 Prosedur dan Proses Pemberian Pembiayaan	20
2.5 Fungsi Pembiayaan	22

2.6 Pengusaha Kecil	23
2.7 Baitul Maal wa Tamwil (BMT)	
2.7.1 Pengertian dan Sejarah Berdirinya BMT	26
2.7.2 Kendala Pengembangan BMT	28
2.7.3 Strategi Pengembangan BMT	30

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Objek Penelitian

3.1.1 Aspek Penelitian	33
3.1.2 Lokasi Penelitian	33

3.2 Metode Penelitian

3.2.1 Operasionalisasi Variabel.....	33
3.2.2 Jenis Data	36
3.2.3 Sumber Data	37
3.2.4 Teknik Pengumpulan Data.....	37
3.2.5 Populasi dan Sampel	38
3.2.6 Uji Instrumen Penelitian	39
3.2.7 Teknik Analisis Data.....	40

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Kondisi Objektif BMT Al-Amanah Cabang Leuwimunding

4.1.1 Gambaran Umum BMT Al-Amanah Cabang Leuwimunding	44
4.1.2 Visi dan Misi BMT Al-Amanah	45
4.1.3 Produk-Produk BMT Al-Amanah	46
4.1.4 Striktur Organisasi BMT Al-Amanah Cabang Leuwimunding	48

4.2 Pembahasan

4.2.1 Praktek Pembiayaan Mudharabah pada BMT Al-Amanah Cabang Leuwimunding	48
---	----

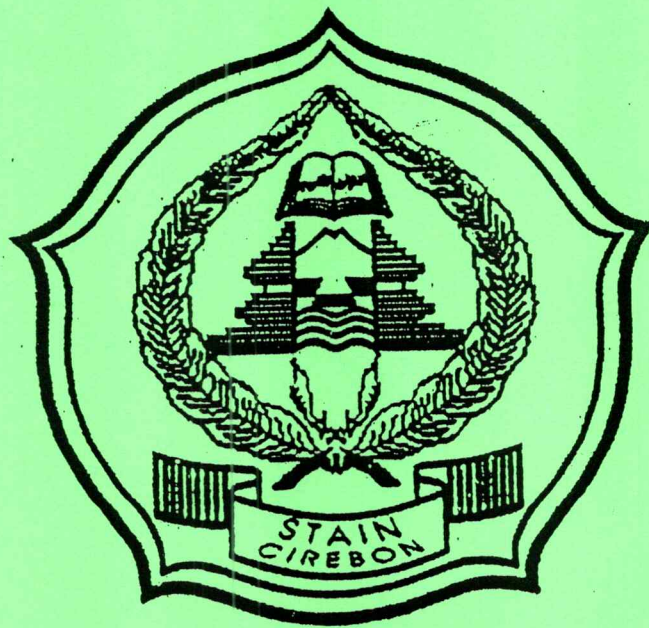
4.2.2 Pendapatan Usaha Kecil di BMT Al-Amanah cabang Leuwimunding	58
4.2.3 Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil	65
4.2.4 Teknik Analisis dan Pembahasan	67

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan	79
5.2 Saran	80

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 4-1	Daftar 11 orang dewan pendiri BMT Al-Amanah	45
Tabel 4-2	Pembiayaan mudharabah adalah akad kerja sama dua pihak dimana shahibul maal menyediakan seluruh modal danm pihak lain menjadi pengelola	51
Tabel 4-3	Pembagian keuntungan pembiayaan mudharabah berdasarkan kesepakatan satu sama lain	52
Table 4-4	Pembiayaan mudharabah merupakan pembiayaan menurut ajaran Islam	52
Tabel 4-5	Dalam pembiayaan mudharabah kerugian ditanggung pemilik modal	53
Tabel 4-6	Pembiayaan mudharabah dapat memberikan keadilan bagi BMT maupun bagi nasabah	53
Tabel 4-7	Nisbah bagi hasil pembiayaan mudharabah menguntungkan kedua pihak	54
Tabel 4-8	Dalam pembiayaan mudharabah berpotensi terjadi moral hazard (tidak amanah)	54
Tabel 4-9	Pembiayaan mudharabah adalah pinjaman tanpa unsur bunga	55
Tabel 4-10	Pembagian keuntungan dalam pembiayaan mudharabah telah sesuai dengan ketentuan syari'ah	55
Tabel 4-11	Pembiayaan mudharabah dapat memberikan ketenangan karena jauh dari unsur riba	56
Tabel 4-12	Rekapitulasi pendapat nasabah tentang pembiayaan mudharabah	57
Tabel 4-13	Dengan pembiayaan mudharabah terjadi kenaikan asset	59

Tabel 4-14	Dengan pembiayaan mudharabah dapat meningkatkan omzet usaha	59
Tabel 4-15	Dengan pembiayaan mudharabah hasil produksi jadi lebih berkualitas	60
Tabel 4-16	Dengan pembiayaan mudharabah dapat menambah tenaga kerja.....	60
Tabel 4-17	Dengan pembiayaan mudharabah dapat meningkatkan pendapatan usaha kecil	61
Tabel 4-18	Dengan pembiayaan mudharabah dapat menambah modal usaha.....	61
Tabel 4-19	Dengan pembiayaan mudharabah perolehan laba semaikn meningkat.....	62
Tabel 4-20	Dengan pembiayaan mudharabah pengusaha kecil tidak perlu khawatir akan kekurangan modal usaha	62
Tabel 4-21	Dengan pembiayaan mudharabah kinerja tenaga kerja akan semakin baik	63
Tabel 4-22	Dengan pembiayaan mudharabah akan membuat usaha kecil semakin berkembang	64