



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* TERHADAP
PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA KECIL
(Studi Kasus Pada Nasabah KJKS BMT EL-SYARIAH
GUNUNG JATI)**

SKRIPSI

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Syariah (S.Sy)
Fakultas Syariah Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam**



Oleh :

NIA YUNIAWATI
NIM : 59320154

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
2013 M / 1434 H**



ABSTRAK

Nia Yuniawati : Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil (Studi Kasus Pada Nasabah KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati)

Pembiayaan *murabahah* merupakan jual beli barang pada harga asal dengan tambahan *margin* (keuntungan) yang telah disepakati oleh kedua belah pihak. Dalam pembiayaan ini, penjual memberitahu harga produk yang dibeli dan menentukan suatu tingkat *margin* sebagai tambahannya.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui gambaran pembiayaan *murabahah* pada nasabah KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati, untuk mengetahui gambaran peningkatan pendapatan usaha kecil pada nasabah KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati, untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil pada nasabah KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, dengan menggunakan spss versi 20.0 teknik yang digunakan dalam pengumpulan data pada penelitian ini yaitu dengan cara observasi dan kuisioner. Data yang didapat berbentuk ordinal, oleh karena itu olah data yang dilakukan menggunakan *Pearson Product-Moment Correlation Coefficient* (PPM), kemudian dianalisis dengan analisis regresi linier sederhana, koefisien korelasi, uji normalitas, uji t parsial.

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan sebagai berikut : Berdasarkan analisis data, pembiayaan *murabahah* memiliki koefisien regresi sebesar 0,703 terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil dan nilai t_{hitung} sebesar 8,155 > $t_{tabel} = 1,995$ dengan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$ artinya tidak signifikan, sehingga H_0 ditolak. Berdasarkan analisis data, secara simultan pembiayaan *murabahah* terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil besarnya kontribusi pengaruh sebesar 49,4 %, dan sisanya sebesar 50,6 % ditentukan oleh faktor lain yaitu pendapatan lain, sehingga secara simultan H_a diterima. Secara uji t parsial pada pembiayaan *murabahah* H_0 ditolak, sedangkan peningkatan usaha kecil H_a diterima.

Kata Kunci : Pembiayaan *Murabahah*, Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil (Studi Kasus Pada Nasabah KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati)”, oleh **Nia Yuniawati NIM 59320154**, telah diajukan dalam Sidang Munaqosah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 19 Juni 2013.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Syariah (S.Sy) pada Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Syariah pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 19 Juni 2013

Sidang Munaqosah,

Sekretaris,

Dr. Aan Jaelani, M.Ag
NIP. 19750601 200501 1 008



Ketua,

Sri Rokhmasari, SE. M.Si
NIP. 19730806 199903 2 003

Anggota,

Penguji I

Ridwan Widagdo, SE. M.Si
NIP. 19730304 200710 1 002

Penguji II

Drs. H. Moch. Endang Djunaeni, MM
NIP 19530616 1983 03 1 07



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur panjatkan kepada Allah SWT, yang telah memberikan begitu banyak kenikmatan lahir maupun batin. Shalawat serta salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, Keluarganya, Sahabatnya, dan kepada kita semua selaku umatnya sampai akhir zaman.

Dalam kesempatan ini penulis telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil (Studi Kasus Pada Asabah KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati)**”, sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar sarjana strata 1 di IAIN Syekh Nurjati Cirebon. Dalam penulisan dan penyajian skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu saran dan kritik yang membangun sangatlah penulis harapkan dari semua pihak.

Dalam penyusunan skripsi ini banyak bimbingan, pengarahan, dan bantuan dari berbagai pihak. Penulis mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, diantaranya :

Prof. Dr. H. Maksum Mochtar, M.A, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon,
Dr. Achmad Kholiq, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah,
Sri Rokhlinasari, SE., M.Si selaku ketua Jurusan MEPI,
Sri Rokhlinasari, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing I,
Dewi Fatmasari, M.Si selaku Dosen Pembimbing II,
Manager dan staff KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati,
Rekan-rekan MEPI terutama MEPI 2.

Penulis berharap semua amal perbuatan dan bantuannya agar mendapat balasan pahala dari Allah SWT. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis khususnya, dan bagi masyarakat pada umumnya. Aamiin.

Cirebon, Juni 2013



Penulis,

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
PURPOSE.....	ii
DATA DINAS.....	iii
PERSEKUTUAN.....	iv
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
PERSEMBAHAN DAN MOTTO.....	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A.Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C.Tujuan Penelitian	8
D.Kegunaan Penelitian	8
E.Sistematika Penulisan.....	9

BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERFIKIR DAN HIPOTESIS

A. Pembiayaan Murabahah

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang
© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
 Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Pengertian Pembiayaan Murabahah.....	11
2. Landasan Hukum Murabahah.....	13
3. Rukun dan Syarat Ba’i Al-Murabahah	14
4. Jenis-jenis Pembiayaan	16
5. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan.....	17
6. Analisis Pembiayaan.....	18
7. Ketentuan-ketentuan Pembiayaan Ba’i Al-Murabahah	20
8. Manfaat dan Resiko Yang Harus Diantisipasi Ba’i Al-Murabahah.....	23
B. Pendapatan Nasabah	
1. Pengertian Pendapatan	24
2. Hal-hal Yang Menentukan Pendapatan.....	25
3. Jenis-jenis Pendapatan	26
4. Sumber Pendapatan.....	26
C. Usaha Kecil	
1. Pengertian Usaha Kecil.....	27
2. Karakteristik Usaha Kecil	29
3. Kekuatan dan Kelemahan Usaha Kecil.....	30
D. Penelitian Yang Terdahulu	32
E. Kerangka Berfikir	33
F. Hipotesis Penelitian	35
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
A. Objek Penelitian	
Aspek Yang Diteliti	36
2. Lokasi Penelitian.....	36
B. Pendekatan Penelitian dan Jenis Penelitian	



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

1.Pendekatan Penelitian	36
2.Jenis Penelitian.....	37
C.Data Penelitian	36
1. Jenis Data	37
2. Sumber Data.....	37
3. Teknik Pengumpulan Data	37
D.Populasi dan Sampel	
1.Populasi	38
2.Sampel.....	38
E.Definisi Operasional Variabel	40
F.Instrumen Penelitian	42
G.Uji Coba Instrumen Penelitian	
1. Uji Validitas Instrumen	43
2. Uji Reliabilitas Instrumen	47
H.Teknik Analilsis Data	
1. Uji Normalitas Data	50
2. Analisis Regresi Linier Sederhana	50
3. Analisis Korelasi	51
4. Koefisien Determinasi atau Penentu	52
5. Uji t Parsial.....	52



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
 2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
 Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian

1. Kondisi Objektif KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati	54
a. Sejarah Berdirinya KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati	54
b. Visi, Misi, Fungsi, dan Tujuan KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati.....	55
c. Struktur Organisasi KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati	56
2. Karakteristik Responden.....	59
a. Distribusi Responden Menurut Jenis Kelamin	59
b. Distribusi Responden Menurut Usia	60
c. Distribusi Responden Menurut Pendidikan Terakhir	60
d. Distribusi Responden Menurut Pekerjaan	61

B. Pembahasan

1. Gambaran Pembiayaan Murabahah.....	61
2. Gambaran Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil.....	67

C. Analisis Ekonomi.....	85
--------------------------	----

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	86
B. Saran	87

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

BAB I

PENDAHULUAN

Latar Belakang Masalah

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia telah mengalami fase peningkatan yang begitu pesat sejak diberlakukan Undang-undang No. 10 Tahun 1998 menyatakan : “*Pembiayaan yang berdasarkan prinsip syariah adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu*”, yang merupakan penyempurnaan Undang-undang No. 7 Tahun 1992 tentang perbankan.¹

Perkembangan perbankan syariah yang begitu cepat telah memacu perkembangan produk layanan dan jasa agar dapat melayani keperluan masyarakat, disamping memberikan alternatif pada perbankan konvensional. Sebelum tahun 1997, produk perbankan syariah terbatas kepada tabung, tabungan dan deposito pada sisi penghimpunan dana, sedangkan pada sisi pembiayaan hanya produk yang sering digunakan yaitu *Ba’I bi Tsaman ‘Ajil*, dan *Murabahah*. Yang pertama digunakan untuk pembiayaan investasi, sedangkan yang kedua digunakan untuk membiayai modal kerja. Meskipun ada produk lain seperti *Mudharabah* dan *Musyarakah*, namun kedua produk ini jarang digunakan.

¹ Andri Soemitra, *Bank & Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta : Kencana Prenada Media Group, 2009, hlm 41.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Pada tahun 1997 terjadi perubahan besar dalam pengembangan produk perbankan syariah, terutama dalam pembiayaan. Pembiayaan tidak lagi bertujuan untuk investasi atau modal kerja, tapi dibagi menurut jenisnya. Untuk itu, secara sederhana produk pembiayaan dibagi menjadi tiga jenis yaitu jual-beli (*Murabahah, salam dan istishna*), sewa (*ijarah, dan ijarah muntahia bittamlik*) dan bagi hasil (*Mudharabah dan Musyarakah*).²

Pembiayaan murabahah yaitu akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh penjual dan pembeli.³

Pembiayaan murabahah merupakan jual beli barang pada harga asal dengan tambahan *margin* (keuntungan) yang telah disepakati oleh kedua belah pihak. Dalam pembiayaan ini, penjual (dalam hal ini adalah bank) memberitahu harga produk yang dibeli dan menentukan suatu tingkat *margin* sebagai tambahannya.⁴

Pembiayaan murabahah adalah akad pembiayaan suatu barang dengan menegaskan harga jualnya kepada pembeli dan pembeli membayarnya dengan harga yang lebih sebagai *margin* yang telah disepakati oleh keduanya.

Pendapatan disini diartikan penerimaan bersih seseorang. Pendapatan atau juga disebut *income* dari seorang warga masyarakat adalah hasil penjualannya dari faktor-faktor produksi yang dimilikinya pada sektor produksi. Semakin besar pendapatan usaha, maka semakin besar pula peluang kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah terjadi.

Salah satu unit usaha syariah yang sedang mengalami peningkatan yang sangat pesat adalah Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS). KJKS secara kelembagaan berada dibawah pengawasan Kementrian Koperasi Indonesia, yang secara teknis operasionalnya diawasi dan dibina oleh PINBUK. Kedudukan KJKS sama dengan koperasi, akan tetapi berbeda dalam prinsip, walaupun tujuan keduanya sama yaitu sama-sama bertujuan untuk menyejahterakan para

² Cecep Maskanul Hakim, *Belajar Mudah Ekonomi Islam*, Jakarta : Shuhuf Media Insani, 2011, hlm 71.

³ Ayus Ahmad Yusuf dan Abdul Aziz, *Manajemen Operasional Bank Syariah*, Cirebon : STAIN PRESS, 2009, hlm 76.

⁴ Adiwarman Karim, *Bank Islam : Analisis Fiqh dan Keuangan*, Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada, 2010, hlm 113.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

anggotanya. Namun, koperasi menjalankan operasionalnya berdasarkan cara-cara yang konvensional sedangkan KJKS menjalankan kegiatan operasionalnya dengan cara syariah yang selain berdasarkan tujuannya untuk kesejahteraan para anggotanya disamping itu KJKS juga menggunakan transaksi-transaksi yang syar'i guna mendapatkan keberkahan dari usaha yang dilakukannya.

Penerapan murabahah dalam perkembangan perbankan syariah bukan tanpa sebab, ada beberapa alasan mengapa murabahah tidak dapat berjalan sesuai dengan yang digariskan oleh syariah. Penyebab murabahah tidak berjalan lancar disebabkan oleh nasabah. Pada realitanya ada beberapa fenomena yang terjadi pembiayaan murabahah itu tidak berjalan lancar yang disebabkan dari pihak nasabah sendiri, diantaranya nasabah tidak ingin bank atau pun lembaga keuangan syariah lainnya mengetahui pendapatan nasabah ketika di interview saat nasabah hendak mengajukan permohonan pembiayaan, selain itu mayoritas nasabah ragu-ragu bahkan ada nasabah yang tidak mau memberikan jaminan kepada pihak bank atau pun lembaga keuangan syariah. Perlunya pihak bank atau lembaga keuangan syariah lainnya memperhatikan pendapatan nasabah tersebut berguna untuk melindungi nasabah agar nasabah tidak merasa terbebani dalam membayar angsuran.

Kegiatan usaha bank atau non bank dalam perhimpunan dana masyarakat bagi bank syariah merupakan suatu pengorbanan berupa cost of fund sebagaimana bank pada umumnya. Sudah selayaknya bagi bank atau non bank seperti KJKS untuk menutupi biaya dan melakukan kegiatan menyalurkan dana kepada masyarakat untuk memperoleh pendapatan melalui bagi hasil (*margin*). Hal ini sesuai dengan hadits yang berbunyi “Sebagian dari pendapatanmu terdapat milik orang lain”. Dengan demikian, pada kegiatan usaha bank syariah atau non bank seperti KJKS dalam menentukan bagi hasil (*margin*), perlu adanya kesepakatan antara *shohibul maal* dengan *mudharib* untuk menentukan bagi hasil yang akan diterimanya, yaitu berlandaskan pada konsep “*profit margin*”.⁵

⁵ *Ibid.*, hlm 81.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

Berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank syariah atau unit usaha bank syariah dan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai atau diberi fasilitas penyediaan dana untuk memenuhi kebutuhan pihak yang merupakan defisit unit. Salah satu fungsi utama dari perbankan adalah untuk menyalurkan dana yang telah dihimpunnya kepada masyarakat melalui pembiayaan kepada nasabah. Adapun secara garis besar pembiayaan dapat dibagi dua jenis, yaitu :

1. Pembiayaan produktif, yaitu pembiayaan yang ditujukan untuk pembiayaan sektor produktif, seperti pembiayaan modal kerja, pembiayaan pembelian barang modal dan lainnya yang mempunyai tujuan untuk pemberdayaan sektor riil.⁶
2. Pembiayaan konsumtif, yaitu pembiayaan yang ditujukan untuk pembiayaan yang bersifat konsumtif, seperti pembiayaan untuk pembelian rumah atau kendaraan dan apapun yang sifatnya konsumtif.

Dengan kata lain salah satu hambatan disektor riil adalah mengenai permodalan akan diatasi, sehingga upaya untuk mempercepat pertumbuhan usaha akan semakin terwujud. Akan tetapi keberadaan lembaga-lembaga keuangan seperti bank belum mampu menjangkau pengusaha kecil. Ketidakmampuan tersebut dilihat dalam sisi penggunaan resiko dan biaya operasi, juga dalam verifikasi usaha dan pemantauan penggunaan kredit yang layak usaha.

Dengan kondisi yang seperti ini kemudian lahirnya lembaga keuangan mikro syariah (KMS). Lembaga ini kemudian tumbuh di berbagai daerah, salah satunya lembaga yang hingga kini berupaya untuk memberikan pembiayaan syariah bagi pelaku usaha mikro, yaitu *Bait Al-Maal wa Al-Tamwil* (BMT).

BMT merupakan kependekan kata Balai Usaha Mandiri Terpadu atau *Bait Al-Maal wa Al-Tamwil*, yaitu lembaga keuangan mikro (LKM) yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah. *Bait Al-Maal wa Al-Tamwil* (BMT) yang isinya berintikan kegiatan mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi pengusaha kecil dengan antara lain mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan

⁶ Moh Nur Rianto Al Arif, *Dasar-dasar Pemasaran Bank Syariah*, Bandung : Alfabeta, 2010, hlm 43.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang
© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

onominya. Diantara pembiayaan yang sudah umum dikembangkan oleh KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati adalah pembiayaan murabahah.

Dalam pembiayaan murabahah di BMT ini tidak jauh berbeda dengan bank syariah, yang membedakan hanya ruang lingkupnya saja. BMT meyalurkan pembiayaan murabahah kepada usaha kecil dan menengah, sehingga dapat mengembangkan stabilitas ekonomi dan pendapatan masyarakat. Melihat dari realita yang ada, penulis mengambil judul ”PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA KECIL (STUDI KASUS PADA NASABAH KJKS BMT EL-SYARIAH GUNUNG JATI)” pada skripsi ini.

Rumusan Masalah

1. Identifikasi Masalah
 - a. Wilayah Kajian

Wilayah kajian dalam penelitian ini adalah akuntansi lembaga keuangan syariah yang difokuskan pada pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil.

- b. Pendekatan Penelitian

Pendekatan penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian survey.

- c. Jenis Masalah

Jenis masalah yang dibahas adalah menganalisis mengenai pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil dengan penyebaran kuisioner sebagai teknik pengumpulan data.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Batasan Masalah

Sesuai dengan uraian diatas, maka penulis hanya membatasi masalah pada Pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil pada nasabah KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati.

3. Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang penelitian yang telah diuraikan diatas, dapat dirumuskan permasalahannya adalah sebagai berikut :

- a. Bagaimana gambaran pembiayaan *murabahah* pada nasabah KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati?
- b. Bagaimana gambaran peningkatan pendapatan usaha kecil pada nasabah KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati?
- c. Bagaimana pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil pada nasabah KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati?

Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui gambaran pembiayaan *murabahah* pada nasabah KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati.
2. Untuk mengetahui gambaran peningkatan pendapatan usaha kecil pada nasabah KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati.
3. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil pada nasabah KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati.

Kegunaan Penelitian

1. Kegunaan Ilmiah atau Akademik

Penelitian ini diharapkan agar berguna bagi perkembangan kajian keilmuan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam. Penelitian ini perwujudan tanggungjawab peneliti sebagai



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

perwujudan Tri Darma Perguruan Tinggi IAIN Syekh Nurjati Cirebon khususnya Fakultas Syariah Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam sebagai sumbangan pemikiran bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

2. Kegunaan Praktisi

Penelitian ini diharapkan agar berguna untuk mengetahui perihal pendapatan usaha kecil dengan pembiayaan *murabahah* di KJKS BMT EL-Syariah Gunung Jati.

Sistematika Penulisan

BAB I : Pendahuluan.

Pada bab ini berisi tentang latar belakang masalah, identifikasi masalah, pembatasan dan perumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II : Landasan Teori / Tinjauan Pustaka.

Pada bab ini berisi tentang landasan teori mengenai pembiayaan *murabahah*, peningkatan pendapatan usaha kecil, dan penelitian yang terdahulu.

BAB III : Metodologi Penelitian.

Pada bab ini berisi tentang pendekatan dan jenis penelitian, objek penelitian, operasional variabel penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, populasi dan sampel, teknik analisis data.

BAB IV : Hasil Penelitian dan Pembahasan.

Pada bab ini berisi hasil penelitian dan melalui pembahasan meliputi pembiayaan *murabahah*, peningkatan pendapatan usaha kecil.

BAB V : Penutup.

Pada bab ini berisi mengenai kesimpulan dan saran.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

DAFTAR PUSTAKA

Amad Supadie, Didiek. 2013. *Sistem Lembaga Keuangan Ekonomi Syariah*. Semarang : PT.

Pustaka Rizki Putra.

Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah*. Jakarta : Gema Insani.

Anawai, Nur. 2011. *Metodologi Riset Manajemen Pemasaran*. Malang : UIN Maliki Press.

Armawi, Herman. 2006. *Pasar Finansial dan Lembaga Finansial*. Jakarta : Bumi Aksara.

Ikim, Lukman. 2012. *Prinsip-prinsip Ekonomi Islam*. Surakarta : Erlangga.

Irism, Adiwarmarman. 2010. *Bank Islam : Analisis Fiqh dan Keuangan*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.

Askhanul Hakim, Cecep. 2011. *Belajar Mudah Ekonomi Islam*. Jakarta : Shuhuf Media Insani.

Abubakar, Jaih. 2004. *Fatwa Ekonomi Syariah*. Bandung : Pustaka Bani Quraisy.

Mustafa, Matrodji. 1995. *Pedoman Langkah Awal Menjalankan Usaha Edisi Kedua*. Jakarta : Erlangga.

Musehuddien. 2008. *Metodologi Penelitian : Sebuah Pengantar*. Cirebon : STAIN.

Muzir, Moh. 1988. *Metode Penelitian*. Jakarta : Halia Indonesia.

Mulyatno, Duwi. 2010. *Faham Analisa Statistik Data dengan SPSS*. Yogyakarta : CV. Media Kom.

Mulyatno, Duwi. 2012. *Belajar Praktis Analisis Parametrik dan Non Parametrik dengan SPSS*.

Yogyakarta : Gava Media.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

AT BMT EL-Syariah Gunung Jati Tahun 2012.

anto, Nur. 2010. *Dasar-dasar Pemasaran Bank Syariah*. Bandung : Alfabeta.

dwan, Ahmad Hassan. 1986. *BMT Bank Islam*. Jakarta : Bani Quraisy.

giyono 2007. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, R & D*. Bandung : CV. Alfabeta.

giyono. 2010. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung : CV. Alfabeta.

giyono. 2011. *Metode Penelitian*. Bandung : Alfabeta.

ryabrata, Sumadi. 2011. *Metodologi Penelitian*. Jakarta : Raja Grafindo Persada.

tedi, Adrian. 2009. *Perbankan Syariah*. Jakarta : Ghalia Indonesia.

emitra, Andri. 2009. *Bank & Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta : Kencana Prenada Media Group.

afri Harahap, Sofyan. 1995. *Auditing Perusahaan Kecil*. Jakarta : Bumi Aksara.

ibowo, Herman. 1995. *Pedoman Perencanaan Usaha Edisi Ke-6*. Jakarta : Erlangga.

adiati, Winwin. 2007. *Teori Akuntansi*. Jakarta : Kencana Prenada Media Group.

suf, Ayus Ahmad. 2009. *Manajemen Operasional Bank Syariah*. Cirebon : STAIN PRESS.

lkifli, Sunarto. 2003. *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*. Jakarta : Zikrul Halim.