



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 MUDHARABAH TERHADAP  
PENINGKATAN PENDAPATAN NASABAH  
PADA BANK MUAMALAT INDONESIA CABANG CIREBON**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syari'ah (S. Sy)  
Pada Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Syari'ah**



**Oleh:**

**PUTRI SEKAR LANGIT**  
**Nomor Pokok. 58320203**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON  
2013 M / 1433 H**



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.

## IKHTISAR

### **PUTRI SEKAR LANGIT : Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Peningkatan Pendapatan Nasabah Pada Bank Muamalat Indonesia (BMI) Cabang Cirebon**

Salah satu tujuan dari Bank Muamalat Indonesia (BMI) Cabang Cirebon adalah memberdayakan perekonomian rakyat dan membantu meningkatkan usaha ekonomi untuk kesejahteraan rakyat pada umumnya. Akan tetapi, pada kenyataannya pemberian pembiayaan mudharabah kepada para pengusaha belum benar-benar menunjukkan adanya peningkatan terhadap kegiatan usahanya. Maka dari itu, Tujuan dari penelitian ini adalah Untuk mengetahui adakah pengaruh pembiayaan mudharabah di Bank Muamalat Indonesia(BMI) Cabang Cirebon.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kuantitatif, dan pengumpulan data dilakukan dengan metode observasi dan angket yang disebarakan kepada nasabah Bank Muamalat Indonesia(BMI) Cabang Cirebon. Uji instrumen yang digunakan yaitu validitas dan reliabilitas. Karena data berbentuk ordinal maka ditransformasikan dahulu menjadi interval. Kemudian data dianalisis menggunakan uji normalitas, uji regresi linear sederhana, pengujian hipotesis ( uji koefisien determinasi, uji t/parsial).

Berdasarkan hasil penelitian serta telah dilakukan perhitungan dari analisis regresi dapat diperoleh koefisien korelasi  $R = 0,948$  yang berarti terdapat pengaruh yang kuat pada variabel X terhadap variabel Y, dengan determinasi sebesar 89,8 %. Hasil perhitungan uji t, bahwa  $t_{hitung} (18,524) >$  dari  $t_{table} (141,138)$  sedangkan signifikansi  $(0,000) <$  dari  $\alpha$  pada taraf 5% atau 0,05. Sehingga  $H_a$  diterima dan  $H_o$  ditolak. Sehingga dapat disimpulkan bahwa secara parsial pembiayaan mudharabah berpengaruh positif terhadap peningkatan pendapatan nasabah.

***Kata Kunci : Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Peningkatan Pendapatan Nasabah***



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 ini berjudul “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Peningkatan Pendapatan Nasabah Pada Bank Muamalat Indonesia (BMI) Cabang Cirebon”. Oleh Putri Sekar Langit, NIM. 58320203, telah diujikan dalam sidang munaqosah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, pada tanggal 11 Februari 2013

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syari’ah (S.Sy) pada Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, Februari 2013

### Sidang Munaqasah

**Ketua**

**Merangkap Anggota,**

**Sri Rokhlinasari, SE. M.Si**  
NIP. 19730806 199903 2 003

**Sekretaris**

**Merangkap Anggota,**

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

**Penguji I**

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

**Penguji II**

**Anisatun Muthi'ah, M.Ag**  
NIP. 19761226 200312 2 003



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.

## KATA PENGANTAR

### *Bismillahirrohmanirrohim*

Segala puji hanya bagi Allah SWT, penguasa alam semesta yang senantiasa memberikan keberkahan, kasih sayang, dan kekuatan kepada Penulis serta kepada-Nya aku berlindung dari dosa-dosa yang pernah diperbuat. Dengan petunjuk dan bimbingan-Nya, Penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul **“PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN NASABAH PADA BANK MUAMALAT INDONESIA(BMI) CABANG CIREBON”**. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad Saw, yang telah merubah zaman kebodohan menuju zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan hingga datang akhir zaman.

Penulis menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan memberi motivasi, serta dukungan sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis memberikan penghargaan dan mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Maksum Muchtar, MA. Selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Achmad Kholiq, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Ibu Sri Rokhlinasari, SE. M.Si. selaku Ketua Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) 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.

4. Bapak Dr. Aan Jaelani, M.Ag selaku Sekretaris Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon merangkap sebagai Pembimbing Pertama dan Bapak Dr. Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si. selaku Pembimbing Kedua yang telah memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis.
5. Para dosen, asisten dosen, staf tata usaha serta staf perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
6. Ibu Herlin, selaku HRD Bank Muamalat Indonesia(BMI) Cabang Cirebon yang telah banyak membantu penulis dalam penelitian dan penyusunan skripsi ini.
7. Para nasabah Bank BMI Cabang Cirebon yang telah meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner, terimakasih.
8. Papah dan Mamah yang telah memberikan dorongan dan kekuatan cintanya padaku. Terimakasih untuk do'a dan kasih sayangmu yang selalu teruntai dan setia mengiringi langkahku setiap waktu.
9. Seluruh keluargaku tercinta yang telah memberi dukungan moril maupun materil serta do'a yang tiada hentinya.
10. Semua teman-teman seperjuangan dari MEPI I - MEPI IV.
11. Semua pihak yang tidak dapat Penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu baik moril maupun materil sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.



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

Akhirnya peneliti menyadari skripsi ini masih belum sempurna, Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga proses pembuatan serta hasil dari skripsi ini dapat bermanfaat bagi saya pribadi dan juga pembaca.

Cirebon, Februari 2013

Penulis



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 ISI

<b>IKHTISAR.....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>iii</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN OTENTISITAS.....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I    PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Perumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Manfaat Penelitian .....	6
E. Penelitian Terdahulu .....	7
F. Sistematika Penulisan .....	9



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 II PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN PENDAPATAN NASABAH

A. Konsep Pembiayaan .....	11
1. Pengertian Pembiayaan .....	11
2. Tujuan Pembiayaan .....	12
3. Manfaat Pembiayaan .....	13
4. Macam-Macam Pembiayaan .....	14
B. Konsep Mudharabah .....	15
1. Pengertian Mudharabah .....	15
2. Hukum Mudharabah dan Dasar Hukumnya.....	17
3. Rukun dan syarat Mudharabah .....	21
a. Rukun Mudharabah .....	21
b. Syarat-Syarat Mudharabah .....	22
4. Jenis-Jenis Mudharabah .....	23
5. Berakhirnya Mudharabah.....	25
C. Pengertian Pendapatan .....	26
D. Pengertian Pendapatan Nasabah .....	29
E. Kerangka Pemikiran.....	30
F. Hipotesis Penelitian .....	34

## BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis Penelitian .....	35
B. Jenis Data .....	36
C. Operasional Variabel.....	36
D. Sumber Data.....	38
E. Teknik Pengumpulan Data.....	39
F. Populasi dan Sampel .....	39
G. Uji Instrumen .....	41
H. Teknik Analisis Data.....	47





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 .....	5
1.	Gambaran Distribusi Variabel.....	52
a.	Gambaran Pembiayaan Mudharabah(X).....	52
b.	Gambaran Peningkatan Pendapatan Nasabah(Y) .....	59
B.	Analisis Data.....	66
1.	Transformasi Data Dari Ordinal Ke Interval .....	66
2.	Pengujian Normalitas .....	66
3.	Uji Regresi Linear Sederhana .....	67
a.	Uji Regresi Linear Sederhana .....	67
b.	Pengujian Hipotesis.....	68
c.	Uji Koefisiens Determinasi .....	69
C.	Hubungan Pembiayaan Mudharabah Dengan Peningkatan Pendapatan Nasabah .....	71
D.	Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Peningkatan Pendapatan Nasabah.....	72

## BAB V PENUTUP

A.	Kesimpulan .....	73
B.	Saran .....	74

## 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.

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Tabel Operasional Variabel .....	37
Tabel 3.2	Skor Jawaban Angket .....	42
Tabel 3.3	Data Hasil Uji Validitas Variabel Pembiayaan Mudharabah(X).....	44
Tabel 3.4	Data Hasil Uji Validitas Variabel Peningkatan Pendapatan Nasabah (Y) .....	45
Tabel 3.5	Reliabilitas.....	47
Tabel 4.1	Item Pernyataan 1 .....	52
Tabel 4.2	Item Pernyataan 2 .....	52
Tabel 4.3	Item Pernyataan 3 .....	53
Tabel 4.4	Item Pernyataan 4 .....	54
Tabel 4.5	Item Pernyataan 5 .....	55
Tabel 4.6	Item Pernyataan 6 .....	55
Tabel 4.7	Item Pernyataan 7 .....	56
Tabel 4.8	Item Pernyataan 8 .....	56
Tabel 4.9	Item Pernyataan 9 .....	57
Tabel 4.10	Item Pernyataan 10 .....	57
Tabel 4.11	Rekapitulasi Presentase Kategori Pembiayaan Mudharabah (X) ..	58
Tabel 4.12	Item Pernyataan 1 .....	59
Tabel 4.13	Item Pernyataan 2 .....	60
Tabel 4.14	Item Pernyataan 3 .....	60



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.

Tabel 4.15	Item Pernyataan 4 .....	61
Tabel 4.16	Item Pernyataan 5 .....	62
Tabel 4.17	Item Pernyataan 6 .....	62
Tabel 4.18	Item Pernyataan 7 .....	63
Tabel 4.19	Item Pernyataan 8 .....	63
Tabel 4.20	Item Pernyataan 9 .....	64
Tabel 4.21	Item Pernyataan 10 .....	64
Tabel 4.22	Rekapitulasi kategori Peningkatan Pendapatan Nasabah (Y) .....	65
Tabel 4.23	Hasil Uji Normalitas .....	66
Tabel 4.24	Hasil Uji Regresi Linear Sederhana.....	67
Tabel 4.25	Hasil Koefisien Determinasi .....	69



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.

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kuesioner
- Lampiran 2 Data tabulasi hasil penyebaran angket Pembiayaan Mudharabah (X)
- Lampiran 3 Data tabulasi hasil penyebaran angket Peningkatan Pendapatan Nasabah (Y)
- Lampiran 4 Transformasi Pembiayaan Mudharabah (X)
- Lampiran 5 Transformasi Peningkatan Pendapatan Nasabah (Y)
- Lampiran 6 Uji Validitas Pembiayaan Mudharabah (X)
- Lampiran 7 Uji Validitas Peningkatan Pendapatan Nasabah (Y)
- Lampiran 8 Uji Reliabilitas Pembiayaan Mudharabah (X)
- Lampiran 9 Uji Reliabilitas Peningkatan Pendapatan Nasabah (Y)
- Lampiran 10 Uji Normalitas
- Lampiran 11 Uji Regresi Linear Sederhana
- Lampiran 12 Hipotesis Parsial
- Lampiran 13 Koefisien determinasi
- Lampiran 14 Uji Korelasi Spearman Rank
- Lampiran 15 Grafik Uji Normalitas Variabel X dan Y



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

### A. Latar Belakang Masalah

Titik awal bagi pendirian industri perbankan di Indonesia secara faktual ditandai dengan berdirinya PT Bank Syariah Muamalat Indonesia TBK pada tahun 1991 dan memulai kegiatan operasionalnya pada bulan Mei 1992. Pendirian bank dimaksud, diprakarsai oleh Majelis Ulama Indonesia(MUI),Pemerintah Indonesia, serta mendapat dukungan nyata dari eksponen Ikatan Cendikiawan Muslim se-Indonesia(ICMI) dan beberapa pengusaha Muslim. Selain itu, pendirian Bank Muamalat Indonesia juga mendapat dukungan dari warga masyarakat. Peletakan payung hukum perbankan syariah dimaksud, dilakukan melalui Undang-Undang Nomor 7 tahun 1992 tentang Perbankan, merupakan tahap lanjutan proses legitimasi yang memperkenalkan sistem bagi hasil. Dengan demikian secara implisit membuka peluang kegiatan yang memiliki dasar operasional bagi hasil yang dijabarkan dalam Peraturan Pemerintah Nomor 72 tahun 1992 tentang Bank.<sup>1</sup>

Bank Muamalat Indonesia (BMI) adalah lembaga perantara jasa keuangan, dengan tugas pokoknya menghimpun dana dari masyarakat dan diharapkan dengan dana tersebut dapat memenuhi kebutuhan dana kredit atau pembiayaan yang tidak disediakan, baik oleh pihak swasta maupun negara dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat. Peranan bank sebagai perantara keuangan adalah mengambil

---

<sup>1</sup> Zainuddin Ali, *Hukum Perbankan Syariah*, Cetakan k-2, (Jakarta: Sinar Grafika, 2010), hal.10

posisi tengah diantara orang-orang atau pihak yang kelebihan dana dengan orang-orang atau pihak yang membutuhkan atau kekurangan dana.

Tumbuhnya Lembaga Keuangan dengan sistem bagi hasil diharapkan akan mendorong kegiatan investasi dan dengan jangkauannya masyarakat lemah mampu meningkatkan usaha. Dalam memenuhi kebutuhan usahanya para pengusaha kecil meminjam dananya ke perbankan bahkan tidak sedikit para pengusaha kecil tersebut meminjam dananya kepada para rentenir yang bunganya tinggi karena kebutuhan untuk mempertahankan usahanya. Dan dengan kemampuan modal sendiri maupun pinjaman dari pihak ketiga walaupun dengan bunga yang berlipat ganda serta harus memenuhi beberapa peraturan yang dibuat oleh sepihak, dampaknya sangat tidak jelas, walaupun mendapatkan keuntungan dari usahanya dari keuntungan tersebut habis hanya untuk membayar bunga saja. Bahkan tidak sedikit dari mereka yang mengalami gulung tikar, dikarenakan beban bunga yang sangat tinggi. Beban bunga yang sangat tinggi maka para peng usaha kecil tidak mampu untuk meningkatkan usahanya tersebut. Ini semata-mata dikarenakan tidak adanya pembiayaan yang Islami.

Dengan berdirinya lembaga keuangan syariah seperti Bank Muamalat Indonesia (BMI) di Indonesia merupakan jawaban terhadap tuntutan dan kebutuhan dikalangan umat islam. Kehadiran BMI muncul disaat umat islam mengharapkan adanya lembaga keuangan yang menggunakan prinsip-prinsip syariah dan bebas dari unsur bunga yang diasumsikan haram.



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.

Modal sangatlah penting dalam kegiatan usaha, bahkan dalam meningkatkan kegiatan produktifitas dan sebagai alat ukur untuk mengukur tingkat pendapatan. *Income* (pendapatan) dalam ilmu ekonomi teoritis adalah hasil yang diterima atau didapat, baik berupa uang maupun lainnya atas penggunaan kekayaan atau jasa manusia.<sup>2</sup> Tersedianya modal yang cukup akan memungkinkan suatu badan usaha untuk dapat mempertahankan eksistensinya dan dapat menjalankan kegiatan sehari-hari dengan lancar.

Mudharabah adalah suatu transaksi pembiayaan perbankan Islam yang dilakukan oleh para pihak yang berdasarkan kepercayaan. Mudharabah merupakan kontrak yang melibatkan antara dua kelompok yaitu pemilik modal (investor) yang mempercayakan modalnya kepada pengelola (mudharib) untuk digunakan dalam aktivitas perdagangan. Mudharib bebas menggunakan modal tersebut dengan bentuk bisnis yang dijalankan, masa usahanya dan tempat mudharib menjalankan bisnis/usahanya.<sup>3</sup>

Dengan adanya pembiayaan mudharabah Bank Muamalat Indonesia (BMI) Cirebon merupakan salah satu alternatif terhadap para pengusaha di wilayah Cirebon dan sekitarnya dalam menjalankan usahanya. Karena implikasi penerapan sistem pembiayaan mudharabah, sekurang-kurangnya dapat meringankan beban bunga. Karena prinsip pembiayaan mudharabah menggunakan prinsip bagi hasil dan diharapkan dapat saling menguntungkan antara kedua belah pihak.

<sup>2</sup> Edilius dan Sudarsono, *Kamus Ekonomi Uang dan Bank*, (Jakarta: Rineka Cipta, 1994), hal. 148

<sup>3</sup> Ir Adiwarmanto, *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2004), hal 195



Jika pembiayaan mudharabah ini sesuai dengan ketentuan syariat dan dijalankan oleh para pelaku usaha dengan benar maka pembiayaan tersebut berpotensi meningkatkan kegiatan usahanya, termasuk para pengusaha kecil di wilayah Cirebon dan sekitarnya. Karena salah satu tujuan dari bank Muamalat Indonesia (BMI) Cirebon adalah memberdayakan perekonomian rakyat dan membantu meningkatkan usaha ekonomi untuk kesejahteraan masyarakat pada umumnya. Akan tetapi, pada kenyataannya pemberian pembiayaan mudharabah kepada para pengusaha kecil khususnya belum benar-benar menunjukkan adanya peningkatan terhadap kegiatan usahanya. Karena yang terjadi di lapangan masih banyak pengusaha yang dibiayai oleh BMI tersebut masih merasakan kesulitan untuk mengembangkan usaha yang dimilikinya. Dari permasalahan itu bisa saja terjadi apakah pola pembiayaan mudharabah yang telah diterapkan di Bank Muamalat Indonesia (BMI) Cirebon sudah sesuai dengan aturan main yang berlaku atau tidak? Dan apakah pengusaha kecil itu sendiri memiliki keterbatasan dalam meningkatkan pendapatan dari usaha yang dimilikinya sehingga usaha tersebut tidak mampu untuk berkembang.

Dari fenomena yang terjadi diatas penulis tertarik untuk mengetahui lebih jauh seberapa besar pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap peningkatan pendapatan nasabah. Maka penulis akan menelitinya dengan sebuah judul skripsi “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Peningkatan Pendapatan Nasabah”.



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.



## B. Perumusan Masalah

Dalam perumusan masalah ini terbagi menjadi tiga bagian, yaitu:

### 1. Identifikasi Masalah

#### a. Wilayah Penelitian

Wilayah penelitian ini masuk dalam kajian Akuntansi lembaga Keuangan Syariah.

#### b. Pendekatan Penelitian

Pendekatan dalam penelitian ini menggunakan pendekatan empirik.

#### c. Jenis Masalah

Jenis masalah dalam penelitian ini adalah ketidakjelasan pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap peningkatan pendapatan nasabah di Bank Muamalat Indonesia (BMI) Cirebon.

### 2. Pembatasan Masalah

Masalah yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap peningkatan pendapatan nasabah di Bank Muamalat Indonesia (BMI) Cirebon.

### 3. Pertanyaan penelitian

- a. Adakah pengaruh pembiayaan mudharabah pada Bank Muamalat Indonesia (BMI) Cabang Cirebon terhadap peningkatan pendapatan nasabahnya?



### C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan mudharabah pada Bank Muamalat Indonesia (BMI) Cabang Cirebon terhadap peningkatan pendapatan nasabah.

### D. Manfaat Penelitian

#### 1. Kegunaan Ilmiah

Di harapkan peneliti akan memperoleh pengetahuan dan wawasan yang lebih luas mengenai peranan pembiayaan mudharabah terhadap peningkatan pendapatan nasabah, khususnya di Bank Muamalat Indonesia (BMI) Cirebon.

#### 2. Kegunaan Praktis

Penelitian ini dapat berguna untuk mengetahui pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap upaya peningkatan pendapatan nasabah di bank Muamalat Indonesia (BMI) Cirebon.

#### 3. Kegunaan Akademik

Penelitian ini merupakan perwujudan dari Tri Dharma Perguruan Tinggi di IAIN Syekh Nurjati Cirebon khususnya Jurusan Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, sebagai sumbangan pemikiran bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan sebagai referensi lebih lanjut bagi para peneliti di masa mendatang.



## E. Penelitian Terdahulu

Setelah melakukan penelusuran kepustakaan untuk mengetahui berbagai hasil kajian dan penelitiannya, maka ditemukan beberapa hasil penelitian sebagai berikut:

**Tabel 1.1**  
**Penelitian Terdahulu**

No.	Peneliti	Tahun	Variabel	Hasil
1.	Popon Fatimah	2007	Peranan Pembiayaan Mudharabah Terhadap Pengembangan Usaha Kecil	Terdapat hubungan yang sangat kuat antara peranan pembiayaan mudharabah dengan pengembangan usaha kecil pada BMT As-Salam Desa Panembahan Kecamatan Weru Kabupaten Cirebon.
2.	Ade Nurohman	2008	Penerapan pembiayaan Mudharabah Bagi	Pembiayaan mudharabah Bank Jabar Syariah



			Usaha kecil	Cirebon berpengaruh secara positif terhadap peningkatan pendapatan usaha nasabah.
3.	Dewi Sinta	2008	Analisis Penerapan Sistem Bagi Hasil pada Pembiayaan Mudharabah dan Peranannya Terhadap Peningkatan Usaha Nasabah	Terdapat hubungan yang positif antara pembiayaan mudharabah di Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon dengan peningkatan pendapatan usaha kecil.

Secara umum ketiga hasil penelitian diatas terdapat kaitannya dengan masalah yang akan diteliti, yakni masalah nasabah, pembiayaan dan lembaga keuangan syariah. Akan tetapi secara khusus, tidak ada satupun dari ketiga hasil penelitian tersebut sama persis dengan masalah yang akan penulis lakukan penelitiannya. Sebab terdapat perbedaan dalam perumusan masalah dan isi dari



penelitian diatas. Oleh karena itu, Penulis memandang penelitian yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Peningkatan Pendapatan Nasabah di “Bank Muamallat Indonesia(BMI) Cabang Cirebon” ini terdapat perbedaan dengan ketiga penelitian diatas.

## **F. Sistematika Penulisan**

Penelitian ini akan disusun dalam lima bab dengan tahapan sebagai berikut:

### **BAB I PENDAHULUAN**

Dalam bab ini akan diuraikan secara garis besar permasalahan penelitian yang meliputi latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

### **BAB II LANDASAN TEORI**

Dalam bab ini akan diuraikan mengenai landasan teori, dikemukakan teori-teori mengenai konsep atau variabel-variabel yang relevan dalam penelitian, antara lain: pengertian pembiayaan, mudharabah dan peningkatan pendapatan nasabah di Bank Muamallat Indonesia Cabang Cirebon.

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

Dalam bab ini akan diuraikan mengenai gambaran proses penelitian dilapangan, disesuaikan dengan teori atau konsep-konsep relevan yang telah diuraikan pada bab sebelumnya. Dimana metodologi yang digunakan dalam penelitian ini meliputi: jenis penelitian, operasional variabel, jenis data, sumber data, teknik pengumpulan data, populasi dan sampel, instrumen penelitian, dan teknik analisis data.



## **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Dalam bab ini akan diuraikan mengenai deskripsi obyek penelitian, analisis data, serta intepretasi hasil.

## **BAB V PENUTUP**

Dalam bab ini akan diuraikan mengenai kesimpulan dan saran. Kesimpulan merupakan uraian jawaban atas pertanyaan-pertanyaan yang diajukan dalam perumusan masalah, setelah melalui analisis pada bab ssebelumnya. Sementara itu, sub bab saran berisi rekomendasi dari peneliti mengenai permasalahan yang telah diteliti sesuai hasil kesimpulan yang diperoleh.



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.



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.

## DAFTAR PUSTAKA

- Ali, Zainuddin. 2010 *Hukum Perbankan Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Antonio, Muhammad Syafii. 2001. *Bank Syariah Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Arikunto, Suharsimi. 1978. *Pengantar Penelitian Ilmiah Dasar Metode Teknik*. Bandung: Tarsito.
- Arikunto, Suharsimi. 2006. *Prosedur Penelitian : Suatu Pendekatan Praktis*. Jakarta: PT Rineka Cipta.
- Arifin, Zainul. 2004. *Dasar Dasar manajemen Perbankan Syariah*. Jakarta: Alfabet.
- Bungin, M. Burhan. 2006. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Kencana.
- Christhoper, Dkk.1994. *Kamus Ekonomi Uang Dan Bank*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Christhoper. Dkk.1999. *Kamus Lengkap Bisnis Edisi 2*. Jakarta: Erlangga.
- Ismantoro, Henricus W. 2006. *Kamus Istilah Populer*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Karim, Adiwarmarman A. 2009. *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Karim, Helmi. 1993. *Fiqh Muamallat*. Jakarta: Grafindo Persada.
- Kasmir. 2000. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Muhammad. 2004. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta : Ekonisia.
- Muhammad. 2005. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta : UPP AMP YKPN.
- Muhidin, Sambas Ali dan Abdurahman,.Maman 2007. *Analisis Korelasi, Regresi dan Jalur Dalam Perjalanan*, Bandung: Pustaka Setia.



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.

Prawoto, Agus. 2004. *Penilaian Usaha*. Yogyakarta: BPFE.

Peraturan Bank Indonesia, No. 17/PBI/2003 Tgl 19 Mei 2003

Priyatno, Dwi. 2010. *Paham Analisa Statistik Data Dengan SPSS* . Jakarta : Ar-Ruzz Media.

S, Sutan Remi. 1999. *Perbankan Islam dan Kedudukan Dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*. Jakarta: PT. Pustaka Utama Grafiti.

Sudarsono. 1994. *Kamus Ekonomi, Uang dan Bank*. Jakarta: Rineka Cipta.

Sugiyono. 2004. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. 2005. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono, 2004. *Statistik Untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta.

Sukirno, Sadono. 2004. *Makro Ekonomi Teori Pengantar Edisi Ketiga*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Winarno, Sigit. 2003. *Kamus Besar Ekonomi*. Bandung: CV. Pustaka Grafika.

Wirnyaningsih. 2005. *Bank dan Asuransi Islam di Indonesia*. Jakarta: Kencana Prenada Media.

Wiroso. 2005. *Penghimpunan Dana dan Hasil Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*. Jakarta: PT. Gramedia Widiasarana Indonesia.