

**PENGARUH TABUNGAN MUDHARABAH TERHADAP
KESEJAHTERAAN EKONOMI NASABAH
(Penelitian Pada BMT Al-Ishlah Bobos Kec Dukupuntang Kab. Cirebon)**

Skripsi

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI)
Pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)
Jurusan Syariah**



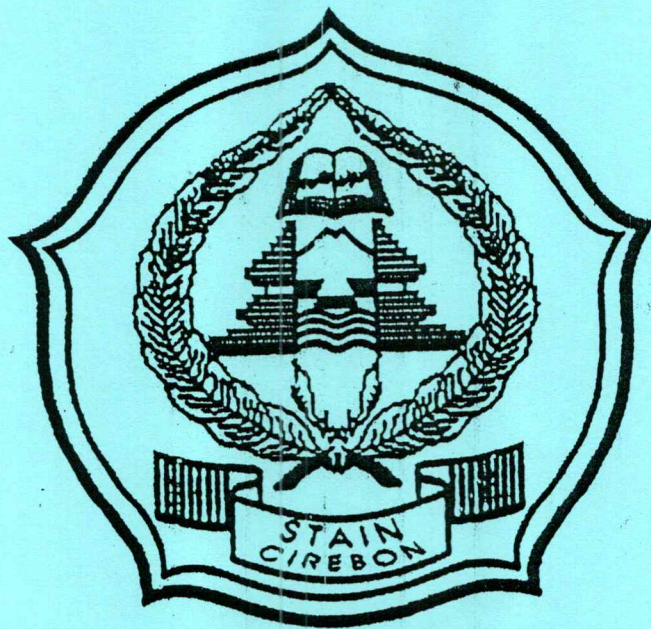
Oleh:

Ria Yuliana Rahayu

NIM : 50430190

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

2009



IKHTISAR

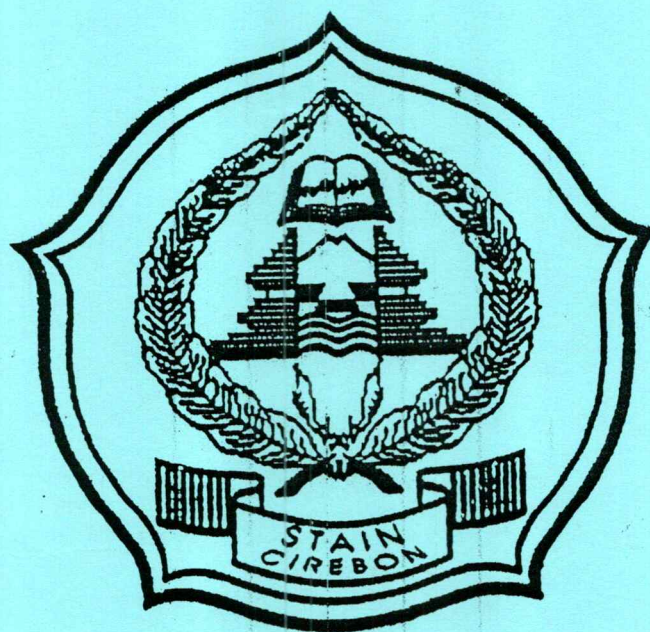
Ria Yuliana Rahayu : Pengaruh Tabungan Mudharabah terhadap Kesejahteraan Ekonomi Nasabah (Penelitian Pada BMT Al-Ishlah Bobos-Dukupuntang-Cirebon)

Tabungan mudharabah adalah dana yang disimpan nasabah yang akan dikelola bank atau lembaga keuangan untuk memperoleh keuntungan dengan sistem bagi hasil sesuai dengan kesepakatan bersama. Jenis tabungan ini dapat meningkatkan kesejahteraan ekonomi nasabah karena di samping bersifat simpanan tetapi juga bersifat investasi sehingga nasabah juga memperoleh keuntungan. Masalah dalam penelitian skripsi ini dapat dirumuskan yaitu bagaimana sistem tabungan mudharabah di BMT Al-Ishlah, dan sejauh mana kesejahteraan ekonomi nasabah menabung di BMT Al-Ishlah serta bagaimana pengaruh tabungan mudharabah terhadap kesejahteraan ekonomi nasabah di BMT Al-Ishlah.

Maka tujuan penelitian dalam skripsi ini adalah untuk memperoleh data tentang sistem tabungan mudharabah di BMT Al-Ishlah, dan untuk mengetahui minakesejahteraan nasabah menabung di BMT Al-Ishlah serta pengaruh tabungan mudharabah terhadap kesejahteraan ekonomi nasabah. Hipotesis yang diambil terdapat pengaruh yang positif antara tabungan mudharabah terhadap kesejahteraan ekonomi nasabah.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif kuantitatif dengan pendekatan empirik yakni berupa studi lapang di BMT Al-Ishlah Bobos-Cirebon. Data yang dikumpulkan berupa data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data menggunakan observasi, wawancara, dan angket. Teknik analisis data menggunakan korelasi spearman rank, koefisien determinasi dan analisis regresi sederhana.

Dari hasil penelitian, diperoleh nilai korelasi spearman rank sebesar 0,62, setelah dikonfirmasi dengan nilai r_{tabel} sebesar 0,364 dengan taraf kesalahan 5% dan $n=30$, berarti termasuk korelasi yang kuat, dan karena $r_s > r_{tabel}$ ($0,62 > 0,364$) maka terdapat korelasi antara tabungan mudharabah dengan kesejahteraan ekonomi nasabah. Sedangkan dari uji determinasi menunjukkan bahwa tabungan mudharabah di BMT Al-Ishlah memberikan kontribusi sebesar 38,44% terhadap kesejahteraan ekonomi nasabah, selebihnya (61,56%) dipengaruhi oleh faktor lain diantaranya pembiayaan BMT, instansi yang terkait lainnya, skill, relasi bisnis, dan lain-lain. Dan dari hasil analisis regresi diperoleh persamaan regresi $\hat{Y} = a + bX = 9,113 + 0,611X$, berarti setiap penambahan variabel X (tabungan mudharabah) sebanyak 1 (satu) kali, maka variabel Y (kesejahteraan ekonomi nasabah) akan bertambah sebanyak 9,724.



PERSETUJUAN

**PENGARUH TABUNGAN MUDHARABAH
TERHADAP KESEJAHTERAAN EKONOMI NASABAH
(Studi Kasus Pada BMT Al- Islah Bobos Dukupuntang Cirebon)**

Oleh :


RIA YULIANA RAHAYU
NIM : 504 30190

Menyetujui,


Pembimbing I,

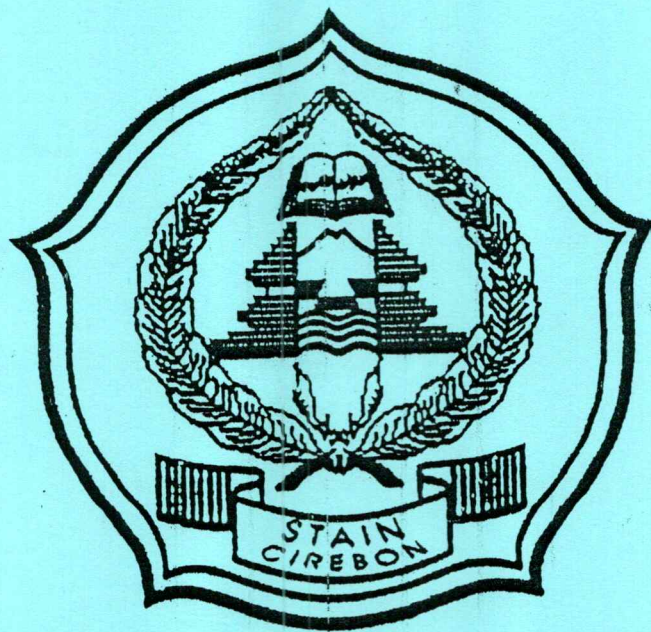

Prof. DR. H. Abdus Salam Dz. MM
NIP. 150 209 885

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: **"Pengaruh Tabungan Mudharabah terhadap Kesejahteraan Ekonomi Nasabah"**, oleh **RIA YULIANA RAHAYU**, NIM: **50430190**, telah diujikan dalam sidang munaqosah Jurusan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon pada tanggal 24 Oktober 2009

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) pada Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi & Perbankan Islam Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Cirebon, 24 Oktober 2009

Sidang Munaqosah

Ketua

Merangkap anggota,



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

Sekretaris

Merangkap anggota,



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

Anggota

Penguji I

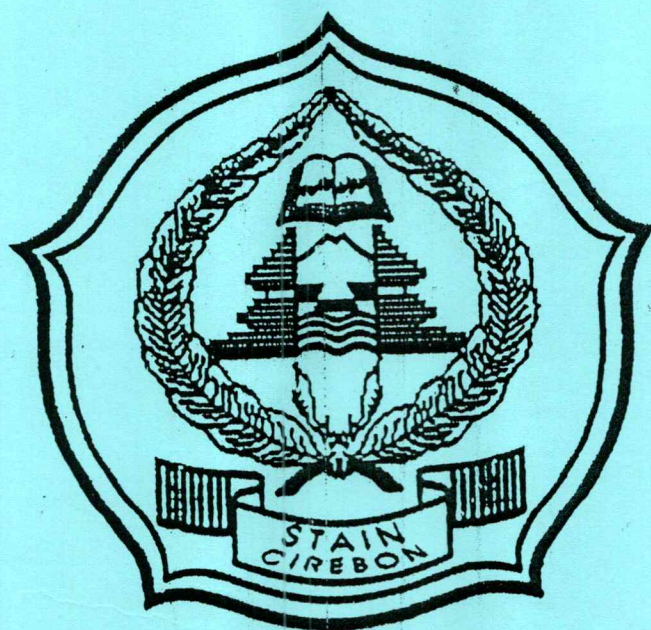


Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si
NIP. 150 300 935

Penguji II



Eef Saefulloh M.Ag
NIP. 150 327 039



NOTA DINAS

Yang Terhormat
Ketua Jurusan Syariah
STAIN Cirebon
Di
Cirebon

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah melakukan bimbingan, telaah, dan koreksi terhadap penulisan skripsi **RIA YULIANA RAHAYU, NIM: 50430190**, yang berjudul " **Pengaruh Tabungan Mudharabah Terhadap Kesejahteraan Ekonomi Nasabah**", kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syariah STAIN Cirebon untuk di Munaqosahkan.

Demikian Nota Dinas ini kami sampaikan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Cirebon, Oktober 2009

Pembimbing I,

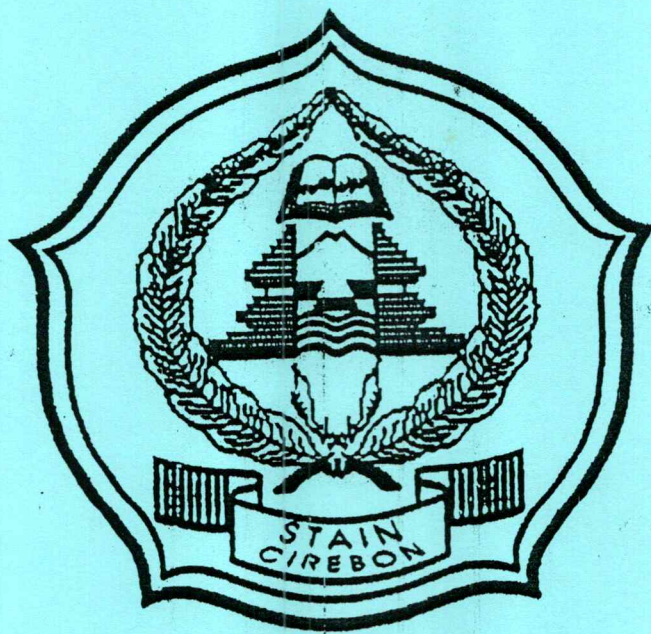


Prof. DR. H. Abdus Salam, Dz, MM
NIP. 150 209 885

Pembimbing II,



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



PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

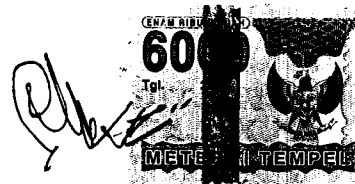
Bismillahirrahmanirrahim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul : **"Pengaruh Tabungan Mudharabah Terhadap Kesejahteraan Ekonomi Nasabah"** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

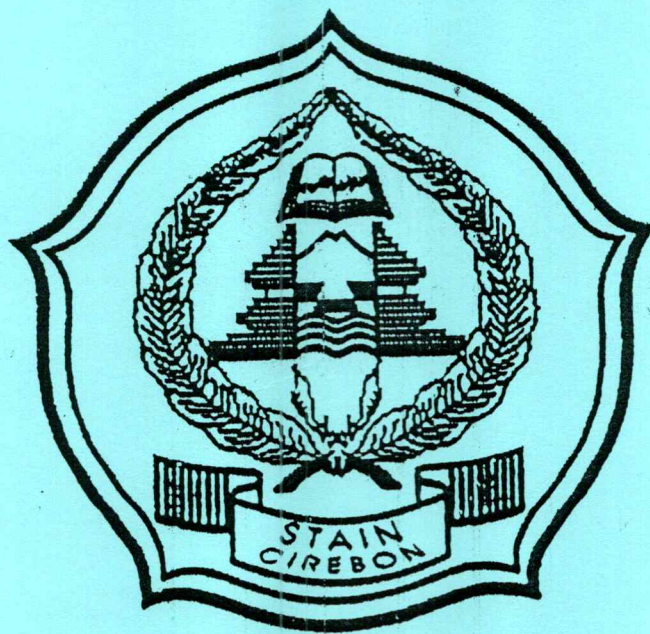
Atas pernyataan ini saya siap menanggung resiko/sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya dengan peraturan yang berlaku apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atau klaim terhadap keaslian karya ini.

Cirebon, Oktober 2009

Yang membuat pernyataan,



RIA YULIANA RAHAYU
NIM : 504 301 90



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : RIA YULIANA RAHAYU.

Umur : 23 Tahun

Tempat tanggal lahir : Cirebon, 30 JULI 1986

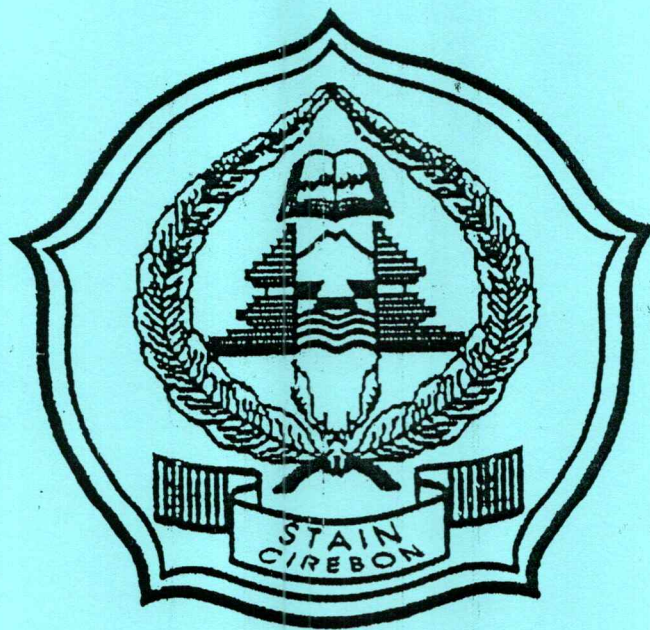
Bangsa : Indonesia

Agama : Islam

Alamat : Sumber

Riwayat Pendidikan

- 1. SDN 1 Sumber**
- 2. SLTP Negeri 3 Sumber**
- 3. SMA Negeri 1 Sumber**
- 4. STAIN Cirebon**



PERSEMBAHAN

Thank's to...

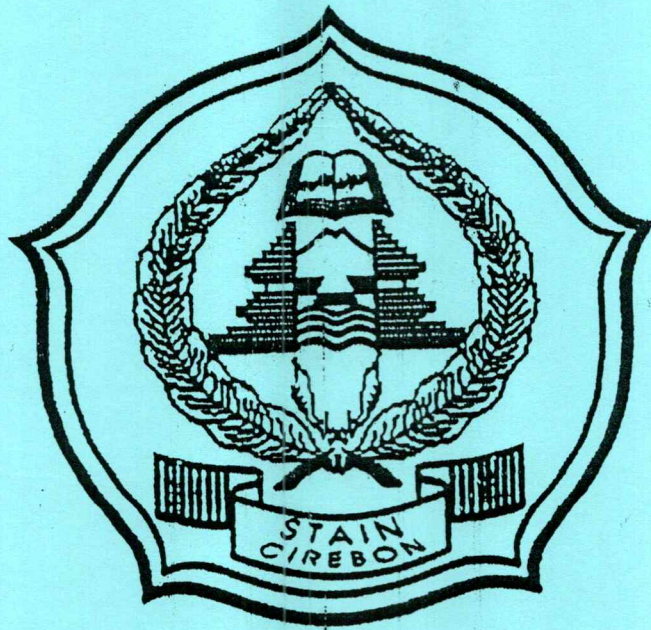
Syukur alhamdulillah atas segala kasih dan rahmat yang telah diberikan Allah SWT, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan juga. Skripsi ini anugrah dalam perjalanan hidupku dan akan ku persembahkan untuk ayahanda dan ibunda tercinta (Mulyadi dan icih kurnaesih) yang tiada henti memberikan do'a, kasih sayang, dan bimbingannya baik materil maupun spiritual yang tak tak terhingga. I LoVe YoU so Much....

My husband (Tedy Sutrisna) makasi udah sabar dan setia ngedampinigin aku dalam suka dan duka. My littel angel, anakku tersayang (Nabila anindya Putri). My sister (pipit dan ayu semoga kalian menjadi orang yang sukses), saudara"Qu (Ua, Bibi, Paman, dll) terima kasih atas segala do'a dan dukungannya.

Pa Salam N Pa Toto dosen pembimbing ku, terima kasih banyak atas bimbingannya dalam menyusun skripsi ini

The Cute Girl's (Epoy, Elze, Nova, Sofi, Dede) Moga persahabatan kita abadi N teman" seperjuangan EPI-3, ku senang berteman dengan kalian semua...

N semua pihak yang udah Bantu ria dari awal kuliah sampe sekarang Thank's Buanggett.....



KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim.

Sesungguhnya, segala puji bagi Allah, kita memuji-Nya, memohon pertolongan kepada-Nya, meminta ampunan kepada-Nya dan meminta perlindungan-Nya dari kejahatan diri kita serta keburukan amal perbuatan kita. Barang siapa yang diberikan petunjuk oleh Allah, tak seorangpun yang dapat menyesatkannya. Dan barangsiapa yang disesatkan oleh Allah, tak ada seorangpun yang dapat memberikan petunjuk. Aku bersaksi, tidak ada yang berhak diibadahi yang benar selain Allah yang tidak ada sekutu bagi-Nya, dan aku bersaksi bahwa Nabi Muhammad, Rasul Allah.

Shalawat serta salam semoga senantiasa dilimpahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW, keluarganya, sahabat-sahabatnya, dan para pengikutnya yang senantiasa istiqamah di jalan Islam hingga akhir zaman kelak. *Amma ba'du*

Skripsi ini penulis susun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan S1 Jurusan Syari'ah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam pada Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

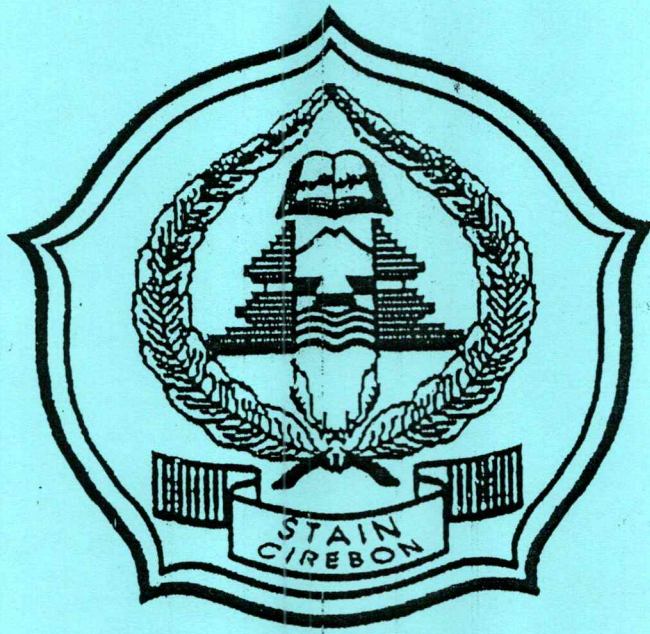
Sehubungan dengan proses penyelesaian skripsi yang penulis lakukan, penulis telah mendapat bantuan dan masukan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan penghargaan dan rasa terima kasih yang setinggi-tingginya kepada yang terhormat :

1. Prof. DR. H. Abdus Salam Dz. MM, selaku pembimbing I;
2. Bapak Toto Suharto, SE, M.Si, selaku pembimbing II;
3. Bapak Prof. DR. H. M. Imron Abdullah, M.Ag, selaku Ketua STAIN Cirebon;
4. Bapak Drs. H. Wasman, M.Ag, selaku Ketua Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon;
5. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si, Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) STAIN Cirebon
6. Pihak Perpustakaan STAIN Cirebon yang memfasilitasi referensi-referensi penelitian penulis;
7. Pihak BMT Al-Islah Bobos yang bersedia menjadi tempat penelitian penulis;
8. Seluruh nasabah BMT Al-Islah Bobos yang bersedia menjadi responden penelitian;
9. Seluruh dosen, staf, dan karyawan STAIN Cirebon pada umumnya;
10. Serta teman-teman mahasiswa EPI 3 pada khususnya dan seluruh mahasiswa EPI angkatan 2004 yang tidak dapat disebutkan satu persatu

Dalam kesempatan ini juga, penulis dengan segala kerendahan hati mengharapkan adanya masukan dan kritik yang membangun atas skripsi ini. Karena penulis sadar bahwa skripsi ini masih perlu disempurnakan lagi untuk kemajuan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk pengembangan dan kemajuan akademik. Dan hanya kepada Allah swt saja kita bertawakal.

Cirebon, Oktober 2009

Penulis



DAFTAR ISI

IKHTISAR	i
PERSETUJUAN	ii
PENGESAHAN	iii
NOTA DINAS	iv
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah.....	5
1.3. Pembatasan Masalah.....	5
1.4. Tujuan Penelitian	5
1.5. Kegunaan Penelitian	5
1.6. Kerangka pemikiran.....	6
1.7. Hipotesis	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 <i>Tabungan</i>	9
2.1.1 <i>Pengertian Tabungan</i>	9
2.1.2 <i>Sifat- Sifat Tabungan Mudharabah</i>	10
2.1.3 <i>Keuntungan Tabungan Mudharabah</i>	10
2.1.4 <i>Teori Tabungan</i>	12
2.2 <i>Mudharabah</i>	16
2.2.1 <i>Pengertian mudharabah</i>	16
2.2.2 <i>Landasan syariah</i>	17

2.2.3	Jenis-Jenis Mudharabah.....	19
2.2.4	Manfaat Mudharabah.....	19
2.2.5	Aplikasi Mudharabah.....	20
2.3	Kesejahteraan Ekonomi nasabah.....	21
2.3.1	Pengertian Kesejahteraan.....	21
2.3.2	Konsep Kesejahteraan Dalam Islam.....	21
2.3.3	Pengertian ekonomi.....	23
2.3.4	Pengertian Nasabah.....	24

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

3.1	Pendekatan Penelitian.....	26
3.2	Operasional Variabel Penelitian.....	26
3.3	Jenis dan Sumber data.....	27
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	28
3.5	Populasi dan Sampel.....	29
3.6	Instrumen Penelitian.....	30

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1	Hasil Penelitian.....	42
4.1.1	Lokasi Penelitian.....	42
4.1.2	Sejarah Berdirinya BMT Al-Islah Bobos.....	42
4.1.3	Visi dan Misi.....	44
4.1.4	Susunan Kepengurusan.....	44
4.2	Pembahasan.....	45
4.2.1	Sistem Tabungan Mudharabah.....	45
4.2.2	Kesejahteraan Ekonomi Nasabah Menabung Di BMT Al-Islah.....	55
4.2.3	Pengaruh Tabungan Mudharabah Terhadap kesejahteraan ekonomi Nasabah.....	61

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	68
B. Saran.....	69

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN – LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Nomor	Halaman
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	37
Tabel 3.2 Hasil Perhitungan Uji Validitas Instrument variable X.....	44
Tabel 3.3 Hasil Perhitungan Uji Validitas Instrument Variable Y	46
Tabel 3.4 Hasil Perhitungan Uji Reliabilitas instrument variable X	48
Tabel 3.5 Hasil perhitungan Uji Reliabilitas Instrument Variable Y.....	49
Tabel 3.6 Interpretasi koefisien Korelasi Nilai r.....	51
Tabel 4.11 Rekapitulasi hasil perhitungan tentang Tabungan Mudharabah Prosentasi Variabel X.....	61
Tabel 4.22 Rekapitulasi hasil perhitungan tentang kesejahteraan ekonomi nasabah Prosentasi Variabel Y.....	67
Tabel 4.23 Ringkasan Antara variabel X dan Y Uji Signifikan.....	72
Tabel 1 Data Ordinal Variabel X.....	Lampiran I
Tabel 2 Data Ordinal Variabel Y	Lampiran II
Tabel 3 Penolong Uji Validitas Variabel X.....	Lampiran III
Tabel 4 Penolong Uji Validitas Variabel Y	Lampiran IV
Tabel 5 Analisis Validitas dan Reliabilitas Variabel X.....	Lampiran V
Tabel 6 Analisis Validitas dan Reliabilitas Variabel Y	Lampiran VI
Tabel 7 Penolong Korelasi Spearman Rank	Lampiran VII
Tabel 8 Transformasi Data Ordinal Ke Interval Variabel X.....	Lampiran VIII
Tabel 9 Transformasi Data Ordinal Ke Interval Variabel Y.....	Lampiran IX
Tabel 10 Data Interval Variabel X.....	Lampiran X
Tabel 11 Data Interval Variabel Y.....	Lampiran XI
Tabel 12 Penolong Regresi.....	Lampiran XII
Tabel 13 Nilai-Nilai Untuk Distribusi F.....	Lampiran XIII
Tabel 14 Harga Kritis Rho.....	Lampiran XIV
Tabel 15 Nilai-Nilai dalam Distribusi t.....	Lampiran XV
Tabel 16 Nilai-Nilai r Product Moment.....	Lampiran XVI