

**ANALISIS PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP
PENINGKATAN PENDAPATAN UMKM NASABAH PADA
BPR SYARIAH DI YOGYAKARTA**

(Studi pada BPR Syariah Formes dan Bank Syariah BDS)



SKRIPSI

Oleh:

NGAJIYONO

NPM: 20060730042

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM (SYARIAH)
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2011

NOTA DINAS

Lampiran : 2 eks. Skripsi

Yogyakarta, 27 Juni 2011

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpandangan skripsi saudara:

Nama : Ngajiyono

NPM : 20060730042

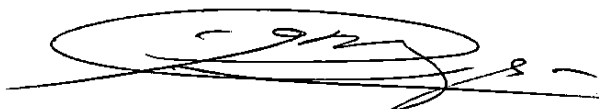
Judul : "Analisis Pembiayaan Mudharabah terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM Nasabah pada BPR Syariah di Yogyakarta"
(Studi pada BPR Syariah Formes dan Bank Syariah-BDS)

telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut pada Fakultas, dengan harapan dapat diterima dan segera di munaqasahkan. Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing,



Drs. Muhammad Mas'udi, M.Ag.

PENGESAHAN

Skripsi berjudul

**ANALISIS PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PENINGKATAN
PENDAPATAN UMKM NASABAH PADA BPR SYARIAH DI
YOGYAKARTA**

(Studi pada BPR Syariah Formes dan Bank Syariah BDS)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Ngajiyono
NPM : 20060730042

telah di munaqasahkan di depan Sidang Munaqasah Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 06 Juli 2011 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Sidang Dewan Munaqasah

Ketua Sidang : M. Sobar, S.E.I.

Pembimbing : Drs. Muhammad Mas'udi, M.Ag

Penguji : Drs. Muhsin Hariyanto, M.Ag

Yogyakarta, 11 Juli 2011



Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

Muh. Samsudin, S.Ag. M.Pd

PERSEMBAHAN

Karya sederhana ini penulis mempersembahkan untuk orang-orang yang tulus dan ikhlas memberikan kasih sayangnya:

Untuk Ayahanda dan ibundaku tercinta, yang selalu mencurahkan kasih sayang dengan segenap ketulusan hati dan jiwa, yang tiada henti memberikan hembusan doa, semangat dan nasehat penuh makna, untuk selalu berjuang menghadapi rintangan guna menggapai sebuah impian masadepan. Semoga Allah SWT memberikan kemuliaan yang terindah dalam kehidupan dunia wal akhirat

*Untuk Istriku tersayang, serta segenap keluargaku tercinta..
trimakasih atas semua dukungan, nasihat dan doanya.*

Barakallahulakum

Untuk para Sahabatku, trimakasih atas segala yang kalian berikan, hanya doa yang dapat daku panjatkan, semoga kesuksesan selalu hadir dalam setiap perkara yang kita perjuangkan..Allah SWT selalu menuntun kepada hamba-hambaNya

MOTTO

وَمَا خَلَقْتُ الْجِنَّ وَالْإِنْسَ إِلَّا لِيَعْبُدُونِ ﴿٥٦﴾

"Dan Aku tidak menciptakan jin dan manusia melainkan supaya mereka mengabdikan kepada-Ku" (QS. Adzariyat: 56).

"Barang siapa yang menempuh jalan untuk mencari suatu ilmu niscaya Allah memudahkannya kejalan menuju surga" (HR. Turmudzi).

... إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ ...

"...Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan diri mereka sendiri..." (QS. Ar-Ra'd: 11)

"Dari keyakinan kita, tidak ada yang tak mungkin. Lakukan dan terus lakukan, inya Allah pasti kamu bisa...." (Ngajiyono, 2011)

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

إن الحمد لله, نحمده ونستعينه ونستغفره, ونعوذ بالله من شرور أنفسنا
وسيئات أعمالنا, من يهده الله فلا مضل له, ومن يضلل فلا هادي له,
وأشهد أن لا إله إلا الله وحده لا شريك له وأشهد أن محمدا عبده ورسوله,
أما بعد:

Segala puji bagi Allah Tuhan semesta alam, yang telah memberikan Rahmat, taufik serta hidayahNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas skripsi dengan lancar. Penulis haturkan pula semoga syalawat dan salam tetap terlimpahkan pada uswah hasanah kita, Rosulullah SAW dan segenap umat-umatnya sampai yaumul akhir nanti.

Adapun tujuan penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu kurikulum akademik pada jurusan Ekonomi dan PerBankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I)

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan, bimbingan, motivasi dan pengarahan dari berbagai pihak yang sekiranya tidak dapat disebutkan semuanya oleh penulis. Maka dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan trimakasih kepada :

1. Bapak Muh. Samsudin S.Ag. M.Pd., selaku Dekan Fakultas Agama Islam.
2. Bapak Drs. Muh. Mas'udi M.Ag., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan

3. Bapak Drs. Muhsin Hariyanto M.Ag. selaku penguji dalam sidang munaqasah
4. Pimpinan beserta Staf dari PT. BPR Syari'ah Formes Yogyakarta maupun PT. Bank Syari'ah BDS Yogyakarta yang telah berkenan memberikan izin penelitian dan memberikan bahan keterangan yang diperlukan untuk penyusunan skripsi hingga selesai.
5. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak bisa disebut secara keseluruhan. *Jazakumullah khoir.*

Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis pada khususnya dan para pembaca pada umumnya. Dalam penyusunan skripsi ini, masih banyak ketidak sempurnaan, sehingga kritik dan saran yang bersifat membangun akan diterima demi penyempurnaan yang diperlukan.

Yogyakarta, 11 Juli 2011

Penulis,

Ngajiyono

DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Halaman Nota Dinas	ii
Halaman Pengesahan	iii
Persembahan	iv
Motto.....	v
Kata Pengantar	vi
Daftar Isi	viii
Daftar Tabel	xiii
Daftar Gambar	xiv
Abstrak.....	xv
Pernyataan.....	xvi
Surat Keaslian.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	6
C. Rumusan Masalah.....	7
D. Tujuan Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian	7
F. Tinjauan Pustaka.....	8
1. Kerangka Teori	8
a. Pembiayaan	8
1) Pengertian Pembiayaan	8
2) Pengertian Pembiayaan Mudharabah	9

3) Jenis-jenis Pembiayaan Mudharabah	10
4) Prosedur dan Mekanisme Pembiayaan Mudharabah.....	11
5) Fatwa Dewan Syariah Nasional	14
b. Pendapatan	21
1) Pengertian Pendapatan	21
2) Pengukuran Pendapatan	22
3) Pengakuan Pendapatan	23
c. UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah)	25
1) Kriteria dan Definisi UMKM	25
2) Jenis-Jenis UMKM	27
3) Daya Tarik UMKM	27
4) Hubungan antara Pembiayaan dengan Pendapatan UMKM	31
2. Penelitian Terdahulu	32
G. Hipotesis	33
H. Metode Penelitian	34
1. Objek dan Subjek Penelitian	34
2. Populasi	34
3. Sampel	34
4. Teknik Pengumpulan Data	35
a. Wawancara	35
b. Dokumentasi	36
5. Jenis Data	36
a. Data Primer	36
b. Data Sekunder	37

6. Metode Analisis Data	37
I. Sistem Pembahasan.....	38
1. BAB I PENDAHULUAN	39
2. BAB II GAMBARAN UMUM BPR SYARIAH FORMES YOGYAKARTA DAN BANK SYARIAH BDS YOGYAKARTA	39
3. BAB III PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	40
4. BAB IV PENUTUP	40

BAB II GAMBARAN UMUM BPR SYARIAH FORMES YOGYAKARTA

DAN BANK SYARIAH BDS YOGYAKARTA.....	41
--------------------------------------	----

A. Profil BPR Syariah Formes Yogyakarta dan Bank Syariah BDS

Yogyakarta	41
1. Sejarah Berdirinya BPR Syariah Formes Yogyakarta	41
2. Sejarah Berdirinya Bank Syariah BDS Yogyakarta	42
3. Letak Geografis BPR Syariah Yogyakarta dan Bank Syariah BDS Yogyakarta	43
4. Visi dan Misi BPR Syariah Formes Yogyakarta	43
5. Visi dan Misi Bank Syariah BDS Yogyakarta	44
6. Landasan Hukum Operasional BPR Syariah Formes Yogyakarta maupun Bank Syariah BDS Yogyakarta	45
7. Susunan Pengurus BPR Syariah Formes Yogyakarta	45
8. Struktur Organisasi BPR Syariah Formes Yogyakarta	46
9. Susunan Pengurus Bank Syariah BDS Yogyakarta	47
10. Struktur Organisasi Bank Syariah BDS Yogyakarta	48

11. Job description	49
---------------------------	----

B. Produk BPR Syariah Formes Yogyakarta dan Bank Syariah BDS Yogyakarta	57
1. Produk-produk BPR Syariah Formes Yogyakarta	57
a. Aktifitas Utama	57
b. Jenis dan Jasa Produk	58
c. Data Produk Funding dan Lending	62
2. Produk-produk Bank Syariah BDS Yogyakarta	63
a. Aktifitas Utama	63
b. Jenis dan Jasa Produk	63
 BAB III PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN.....	68
A. Pra Pelaksanaan Pembiayaan Mudharabah	68
B. Analisis Pembiayaan Mudharabah terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM nasabah	71
1. Gambaran Umum Nasabah UMKM pada BPR Syariah Formes Yogyakarta	73
2. Gambaran Umum Nasabah UMKM pada Bank Syariah BDS Yogyakarta	74
3. Hasil Analisis	75
a. Pembiayaan Mudharabah Investasi	76
b. Pembiayaan Mudharabah Modal Kerja	76
c. Analisis Pembiayaan Mudharabah Investasi dan Modal kerja	77
1) Peningkatan Kualitatif	82
2) Peningkatan Kuantitatif	83

BAB IV PENUTUP	85
A. Kesimpulan	85
B. Saran.....	86
C. Keterbatasan Penelitian.....	87

DAFTAR TABEL

TABEL 3.1	Produk Funding dan Lending.....	85
TABEL 3.2	Jumlah Nasabah Pembiayaan Mudharabah	85
TABEL 3.3	Pertumbuhan Laporan keuangan Pembiayaan Mudharabah.....	85
TABEL 3.4	Pendapatan UMKM Nasabah	85
TABEL 3.5	Jumlah Peningkatan Pendapatan dan Karyawan UMKM Nasabah.	85

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 2.1 Sistem Pembiayaan Mudharabah.....	21
GAMBAR 2.2 Struktur Organisasi BPR Syariah Formes Yogyakarta	46
GAMBAR 2.2 Struktur Organisasi Bank Syariah BDS Yogyakarta.....	48

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana hubungan antara pembiayaan mudharabah yang diberikan BPR Syariah Formes Yogyakarta maupun Bank Syariah BDS Yogyakarta dengan peningkatan pendapatan UMKM nasabah. Selain itu penelitian ini menjelaskan pula sejauh mana pengaruh peningkatan pendapatan UMKM nasabah setelah adanya pembiayaan mudharabah tersebut.

Penelitian ini dilakukan pada BPR Syariah Formes Yogyakarta dan Bank Syariah BDS Yogyakarta menggunakan teknik *purposive sampling*, dengan sampel 8 (delapan) nasabah. Metode yang digunakan untuk menganalisa data pada penelitian ini adalah data yang diperoleh dan disajikan secara kualitatif. Data dapat berasal dari naskah wawancara, rekaman, dokumen pribadi, dan dokumen resmi lainnya.

Dari hasil analisis mengungkapkan bahwa pembiayaan mudharabah dari BPR Syariah Formes Yogyakarta dan Bank Syariah BDS Yogyakarta yang digunakan untuk peningkatan pendapatan UMKM nasabah, terbagi menjadi dua macam, yaitu pembiayaan mudharabah investasi dan pembiayaan mudharabah modal kerja. Namun pembiayaan mudharabah yang diberlakukan pada BPR Syariah Formes dan Bank Syariah BDS untuk UMKM belum sesuai. Karena pembiayaan ini diberlakukan baru taraf pada usaha kecil dan usaha menengah saja. Dengan demikian pembiayaan mudharabah yang diberikan oleh BPR Syariah Formes dan Bank Syariah BDS adalah pembiayaan mudharabah untuk UKM (Usaha Kecil Menengah). Dari analisis mengenai pendapatan nasabah UMKM menunjukkan pengaruh pembiayaan mudharabah BPR Syariah Formes maupun Bank Syariah BDS terhadap peningkatan pendapatan UMKM nasabah berpengaruh secara signifikan, yaitu usahanya menjadi lancar, omzet meningkat, produksi meningkat, orderan bertambah, pendapatan meningkat, harga kulakan lebih murah, bahkan ada dua responden yang dapat melebarkan daerah pemasaran

PERNYATAAN

Penulis menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni dari hasil kerja penulis sendiri. Sepengakuan penulis, selama ini belum ada satupun mahasiswa yang membuat skripsi dengan judul yang sama maupun penelitian lainnya dalam kasus yang sama. Dalam skripsi ini, penulis hanya mengambil dari beberapa teori para ahli serta beberapa data untuk menunjang bahan-bahan dalam penyusunan skripsi. Apabila ada mahasiswa atau pihak manapun yang merasa dirugikan dengan skripsi ini, penulis siap mempertanggung jawabkan dan menerima konsekuen apapun, asalkan ada bukti yang kuat dan dapat menyakinkan penulis. Demikian pernyataan ini saya buat, semoga dapat dipergunakan semestinya.

Yogyakarta, 11 Juli 2011

Penulis,

Ngajiyono

SURAT KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ngajiyono

NIM : 20060730042

Jurusan : Ekonomi dan Perbankan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “ Analisis Pembiayaan Mudharabah terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM Nasabah pada BPR Syariah di Yogyakarta” (studi pada BPR Syariah Formes dan Bank Syariah BDS) adalah merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam daftar pustaka.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Yogyakarta, 11 Juli 2011

Penyusun

Ngajiyono
20060730042