

**DAMPAK PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA
PENDAPATAN ANGGOTA BMT BIF GEDONG KUNING
YOGYAKARTA**



SKRIPSI

**DISUSUN DAN DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT- SYARAT
GUNA MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM
ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

MAR'ATUL IZAMIYAH OERAIFY

06390036

PEMBIMBING

- 1. DR. MISNEN ARDIANSYAH, SE., M.Si.**
- 2. M. GHAFUR WIBOWO, S.E, M.Sc**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
JURUSAN MUAMALAT
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2011

ABSTRAK

Baitul Maal wa Tamwil (BMT) merupakan lembaga ekonomi kerakyatan yang memiliki tujuan untuk membangun kegiatan usaha produktif dan investasi dalam rangka menumbuh kembangkan serta meningkatkan kegiatan ekonomi pengusaha kecil berdasarkan prinsip syariah. Pada kegiatannya, BMT mencakup dua bidang sekaligus yaitu: (1) bidang Maal, yakni melakukan kegiatan menerima dan menyalurkan dana umat (2): bidang Tamwil, yakni melakukan kegiatan menghimpun dana dari anggota atau umat dan memberikan pembiayaan bagi usaha produktif dan menguntungkan. BMT BIF adalah salah satu lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) berbadan hukum koperasi yang hadir dengan menawarkan solusi kepada pedagang kecil dengan memberikan penyertaan modal bagi pengembangan usaha dengan sistem pembiayaan *murâbahaḥ*. Pembiayaan *murâbahaḥ* merupakan fasilitas dana yang menggunakan sistem jual beli guna membantu seseorang atau badan usaha yang memerlukan suntikan dana dalam memperbesar usahanya dengan kesepakatan keuntungan dan jangka waktu tertentu. Pada BMT BIF, pembiayaan *murâbahaḥ* adalah produk unggulan yang banyak digunakan oleh anggota untuk penambahan modal guna meningkatkan tingkat penjualan, dengan harapan semakin bertambahnya nilai pendapatan yang diperoleh oleh anggota. Dengan demikian, tujuan BMT BIF Gedong Kuning dapat terwujud dalam hal meningkatkan kesejahteraan umat, membumikan ekonomi ummat, serta dapat menyediakan permodalan islami bagi usaha mikro. Dari uraian diatas, maka perlu adanya suatu penelitian tentang analisis pendapatan sebelum dan sesudah menggunakan pembiayaan *murâbahaḥ*.

Penelitian ini dimaksudkan untuk menguji dan menganalisa dampak pembiayaan *murâbahaḥ* pada pendapatan anggota BMT BIF Gedong Kuning Yogyakarta. Variabel yang akan diuji yaitu pendapatan anggota. Sampel yang diambil yaitu anggota BMT yang menggunakan pembiayaan *murâbahaḥ* pada BMT BIF Gedong Kuning Yogyakarta. Pemilihan sampel dilakukan secara *simple random sampling* dengan cara penyebaran kuesioner disertai wawancara dan observasi. Analisa data pada penelitian ini menggunakan uji beda rata-rata (*paired t-test*), yaitu kasus yang dikenakan pada objek penelitian terdapat 2 buah perlakuan yang berbeda yaitu data pendapatan sebelum dan sesudah penggunaan pembiayaan *murâbahaḥ*. Pada analisis statistiknya dibantu dengan seperangkat alat lunak SPSS 16.0.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah bahwa keberadaan BMT BIF Gedong Kuning Yogyakarta membawa dampak positif terhadap pendapatan pada permodalan usaha yang ditekuni. Hal ini dapat diketahui dari hasil statistik uji beda rata-rata berpasangan (*paired t-test*) yang diperoleh, yakni rata-rata pendapatan anggota sebelum menggunakan pembiayaan *murâbahaḥ* yang diberikan BMT BIF Gedong Kuning adalah sebesar Rp. 80.322,58 dan sesudah pembiayaan sebesar Rp. 159.919,35. Dari hasil analisis tersebut, ditemukan t_{Hitung} diterima dan H_0 ditolak, karena jika $Sig < \alpha$ maka H_1 diterima yakni “Pembiayaan *murâbahaḥ* yang diberikan oleh BMT BIF Gedong Kuning memberikan dampak positif terhadap pendapatan anggota”.

Kata Kunci: Pembiayaan *murâbahaḥ*, Pendapatan sebelum dan sesudah.

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Mar'atul Izamiyah Oeraify

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Mar'atul Izamiyah Oeraify
NIM : 06390036
Judul Skripsi : **Dampak Pembiayaan Murabahah pada Pendapatan Anggota BMT BIF Gedong Kuning Yogyakarta**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini mengharap agar skripsi/tugas akhir saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 06 Muharram 1432 H
13 Desember 2010 M

Pembimbing I



Dr. Misnen Ardiansyah SE., M.Si.
NIP. 19710929 200003 1 001

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Mar'atul Izamiyah Oeraify

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syaria'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Mar'atul Izamiyah Oeraify
NIM : 06390036
Judul Skripsi : **Dampak Pembiayaan *Murabahah* pada Pendapatan Anggota BMT BIF Gedong Kuning Yogyakarta**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini mengharapkan agar skripsi/tugas akhir saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 06 Muharram 1432 H
13 Desember 2010 M

Pembimbing II



M. Ghafur Wibowo, SE., M.Sc.
NIP. 19800314 200312 1 003



PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor : UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.00.9/2011

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

**DAMPAK PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA PENDAPATAN
ANGGOTA BMT BIF GEDONG KUNING YOGYAKARTA**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : Mar'atul Izamiyah Oeraify

NIM : 06390036

Telah dimunaqasyahkan pada : 16 Februari 2011

Nilai : A/B

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga


TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang


Dr. Misnen Ardiansyah SE., M.Si.
NIP. 19710929 200003 1 001

Penguji I

Penguji II


Drs. Ibnu Oizam, S.E., M.Si., Akt.
NIP. 19680102 199403 1 002


H. M. Yazid Affandi, M.Ag.
NIP. 19720913 200312 1 001

Yogyakarta, 19 Februari 2011

UIN-Sunan Kalijaga

Fakultas Syariah dan Hukum

DEKAN



Prof. Drs. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D.
NIP. 19600417 198903 1 001

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mar'atul Izamiyah Oeraify
NIM : 06390036
Jurusan-Prodi : Muamalah–Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Dampak Pembiayaan *Murabahah* pada Pendapatan Anggota BMT BIF Gedong Kuning Yogyakarta**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

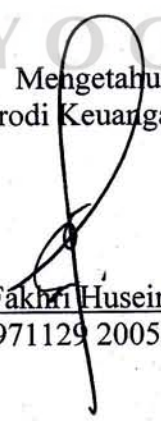
Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh


STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 29 Dzulhijjah 1431 H
06 Desember 2010 M

Mengetahui,
Ka. Prodi Keuangan Islam


Dr. M. Fakhri Husein, S.E, MSi
NIP. 1971129 2005001 1 003

Penyusun


Mar'atul Izamiyah Oeraify
NIM. 06390036

MOTTO

**“Berusaha dengan ikhlas tanpa memikirkan
balasan karena semakin tingginya keikhlasan
semakin tinggi pula balasan yang akan
diperoleh”**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Karya ini kupersembahkan untuk:

1. Allah SWT yang senantiasa memberikan rahmat dan hidayahNya.
2. Nabi Muhammad SAW yang senantiasa memberikan petunjuk.
3. Bapak & Ibu tersayang yang dengan segala dukungan doa, moral maupun materi yang senantiasa tercurah untukku.
4. Kakak qu Mirza & Deasy, serta keponakanqu Nara, dan tak lupa juga adik2qu Ivonne, Olive, dan Inay.
5. Motivatorqu “Firdaus Ardiansyah”.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alîf	tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bâ'	b	be
ت	Tâ'	t	te
ث	Sâ'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jîm	j	je
ح	Hâ'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khâ'	kh	ka dan ha
د	Dâl	d	de
ذ	Zâl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Râ'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sâd	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	dâd	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	tâ'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zâ'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fâ'	f	ef
ق	qâf	q	qi
ك	kâf	k	ka
ل	lâm	l	`el

م	mîm	m	`em
ن	nûn	n	`en
و	wâwû	w	w
هـ	hâ'	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	yâ'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis rangkap

متعددة عدة	Ditulis Ditulis	Muta'addidah 'iddah
---------------	--------------------	------------------------

C. Ta' Marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة علة	ditulis Ditulis	Hikmah 'illah
-------------	--------------------	------------------

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	Karâmah al-auliyâ'
----------------	---------	--------------------

3. Bila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t atau h.

زكاة الفطر	Ditulis	Zakâh al-fiṭri
------------	---------	----------------

D. Vokal Pendek

فَعَلَ	fathah	ditulis	A
ذَكَرَ	kasrah	ditulis	fa'ala
يَذْهَبُ	dammah	ditulis	i
		ditulis	zükira
		ditulis	u
		ditulis	yažhabu

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جَاهِلِيَّة	ditulis	â
		ditulis	jâhiliyyah
2	fathah + ya' mati تَنْسَى	ditulis	â
		ditulis	tansâ
3	kasrah + ya' mati كَرِيم	ditulis	î
		ditulis	karîm
4	dammah + wawu mati فُرُوض	ditulis	û
		ditulis	furûd

F. Vokal Rangkap

1	fathah + ya' mati بَيْنَكُمْ	ditulis	ai
		ditulis	bainakum
2	fathah + wawu mati قَوْل	ditulis	au
		ditulis	qaul

G. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

النتم	ditulis	a'antum
أعدت	ditulis	u'iddat
لئن شكرتم	Ditulis	La'in syakartum

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “l”.

القرآن القياس	ditulis Ditulis	al-Qur’ân Al-Qiyâs
------------------	--------------------	-----------------------

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf l (el) nya.

السماء الشمس	ditulis Ditulis	as-Samâ’ Asy-Syams
-----------------	--------------------	-----------------------

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوي الفروض أهل السنة	Ditulis Ditulis	Żawî al-furûd ahl as-sunnah
-------------------------	--------------------	--------------------------------

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur hanya bagi Allah atas segala hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Dampak Pembiayaan *Murâbahah* pada Pendapatan Anggota BMT BIF Gedungkuning Yogyakarta”** . Shalawat serta salam semoga tetap terlimpah keharibaan junjungan Nabi besar Muhammad saw., Keluarga dan Sahabatnya.

Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, Yogyakarta. Dalam penulisannya, skripsi ini tidak lepas dari bantuan, petunjuk serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Musa Asy'ari , selaku rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Drs. Yudian Wahyudi, Ph.D, selaku Dekan Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak .Dr. M. Fakhri Husein, S.E, MSi, selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam
4. Bapak Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si.. selaku pembimbing I dan M. Ghafur Wibowo, S.E, M.Sc selaku pembimbing II, yang dengan sabar memberikan pengarahannya, saran, dan bimbingan sehingga terselesaikan skripsi ini.
5. Bapak Drs. A. Yusuf Khoiruddin SE., M.Si. selaku pembimbing akademik selama masa pendidikan.
6. Segenap Staff TU prodi KUI dan Staff TU fakultas Syariah yang memberi kemudahan administratif bagi penulis selama masa perkuliahan.
7. Karyawan/ti BMT BIF Gedong Kuning Yogyakarta, terimakasih atas kerjasama dalam menyelesaikan penelitian skripsi ini.

8. Ayahanda Drs. Haris Benyamin, dan Ibunda Nur Hasanah, S.Pd, terimakasih atas doa yang selalu dipanjatkan serta perhatian, kasih sayang dan dukungan baik moril maupun materiil kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Hasil karya ananda yang sederhana ini untuk Ayahanda dan Ibunda tercinta.
9. Saudara-saudaraku: Mas Mirza, Mbak Deasy, Dek Ivon, Dek Oliv, Dek Inay yang selalu memberikan dukungan kepada penulis, terimakasih untuk kasih sayang yang kalian berikan kepada penulis.
10. Firdaus Ardiansyah, terima kasih atas segala motivasi, dukungan, dan do'anya.
11. Teman-temanku: Andung, V3, Yiyix, Tikoez, Chempy, Nana, Yani, Putri, Deby, Nova, Essy Bijak, Akmal, Zaini, Sepo, mz Itah, dan mz Ahsin terima kasih atas kepedulian dan perhatian yang kalian berikan kepada penulis.
12. Teman-teman seperjuangan KUI A, B, dan C 2006, yang telah membantu dan memberikan motivasi dalam proses penyelesaian skripsi ini.
13. Keluarga besar Kopma UIN Sunan Kalijaga dan Lembaga PBDM, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penulis.
14. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan, motivasi, inspirasi dan membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini. Semoga mendapatkan balasan dari Allah SWT.

Penulis menyadari banyak sekali terdapat kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu segala saran dan kritik membangun sangat diharapkan. Terima kasih.

Yogyakarta, 29 Dhulhijjah 1431 H
06 Desember 2010 M

Penulis

Mar'atul Izamiyah Oeraify
06390036

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Dewasa ini, telah banyak tersebar lembaga-lembaga keuangan yang berprinsip Syariah baik makro maupun mikro, baik berupa lembaga keuangan bank syariah maupun non-bank syariah, lembaga-lembaga keuangan tersebut mempunyai peran dan operasional di tiap wadahnya masing-masing seperti *Baitul Maal wat Tamwil* yang berbadan hukum koperasi bergerak di bidang keuangan mikro yang lebih mendekati diri kepada masyarakat menengah ke bawah secara pendapatannya.

Baitul Maal wat Tamwil (BMT) atau Balai Usaha Mandiri Terpadu, adalah lembaga ekonomi kerakyatan yang berusaha membangun kegiatan usaha produktif dan investasi dalam rangka menumbuh kembangkan serta meningkatkan kegiatan ekonomi pengusaha kecil berdasarkan prinsip syariah.¹ Lembaga ini didirikan dengan maksud untuk memfasilitasi masyarakat yang tidak dapat menjangkau atas pelayanan dana pinjaman pada Bank Umum Syariah (BUS) ataupun Bank Perkreditan Syariah (BPRS), seperti masyarakat yang berprofesi sebagai pedagang mikro. Prinsip

¹ Ahmad Rodoni dan Abdul Hamid, *Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Zikrul Hakim, 2008) hlm. 63

operasional yang ada pada BMT tidak jauh berbeda dengan bank-bank syariah lainnya, yaitu menggunakan tiga prinsip, yaitu 1. Prinsip bagi hasil (*mudharabah, musyarakah*), 2. Sistem jual beli (*murâbahaḥ, salam, istishna*), 3. Sistem non-profit (*qordhul hasan*).

Dari beberapa produk penghimpunan dan penyaluran dana syariah yang ada di BMT seperti yang telah disebutkan sebelumnya, terdapat layanan unggulan di kebanyakan Lembaga Keuangan Syariah (LKS) maupun Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) yakni pembiayaan *murâbahaḥ*. Pembiayaan *murâbahaḥ* adalah sistem jual beli dengan kesepakatan pemberian keuntungan bagi si penjual dengan memperhatikan dan memperhitungkannya dari modal awal si penjual. Dalam hal ini yang menjadi unsur utama jual beli pembiayaan *murâbahaḥ* adalah adanya kesepakatan terhadap keuntungan.¹ Keuntungan yang disepakati haruslah diawali dengan adanya keterbukaan dan kejujuran antara penjual dan pembeli mengenai pendapatan dan usaha yang sedang digeluti, karena akan menjadi tolak ukur dalam hal pengangsuran dana di setiap cicilannya dan semua ini tidak lain adalah syarat utama terjadinya transaksi pembiayaan *murâbahaḥ* yang sesungguhnya.

¹ <http://www.fikihonline.co.cc/2010/04/konsep-murabaha-dalam-wacana-fikih.html> di akses tanggal 19 Februari 2011, ditulis oleh Husni

BMT Bina Ihsanul Fikri (BIF) Gedong Kuning Yogyakarta adalah BMT yang berlokasi di Jalan Rejowinangun No 28B Gedong Kuning, Yogyakarta. Pada lingkungan sekitar lokasi BMT terdapat pasar Gedong Kuning yang sebagian besar adalah anggota BMT BIF dan juga banyak diantara mereka menggunakan pembiayaan *murâbahah*, hal ini dapat dibuktikan dari 65 pedagang di pasar Gedong Kuning terdapat 47 orang atau 73% yang menggunakan pembiayaan *murâbahah*.

BMT BIF merupakan salah satu lembaga keuangan syariah yang memiliki tujuan meningkatkan kesejahteraan bersama (anggota, pengelola, dan ummat), turut berpartisipasi aktif dalam membumikan ekonomi ummat, serta dapat menyediakan permodalan islami bagi usaha mikro.² Salah satu upaya BMT BIF Gedong Kuning Yogyakarta dalam meningkatkan kesejahteraan anggotanya adalah dengan memberikan tawaran pinjaman diantaranya adalah pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah*, *murâbahah*, dan *Qardh*. Dalam hal ini, pembiayaan *murâbahah* menjadi produk unggulan BMT BIF karena terdapat 1247 anggota yang menggunakan pembiayaan jenis ini.

Pembiayaan *murâbahah* digunakan sebagai produk unggulan yang digunakan untuk pembiayaan produktif bagi anggota dalam hal penambahan modal usaha. Dengan adanya pembiayaan *murâbahah* ini, maka anggota tidak

² Profil BMT BIF, Gedongkuning – Yogyakarta – DIY, 2009

merasa kesulitan dalam mencari modal. Pembiayaan *murâbahaḥ* banyak digunakan karena pembiayaan *murâbahaḥ* merupakan pembiayaan yang *simple* dan minim resiko. Sehingga banyak anggota yang menggunakan pembiayaan *murâbahaḥ* untuk penambahan barang usaha dagang yang ditujukan untuk meningkatkan penjualan dengan harapan semakin bertambahnya nilai pendapatan yang diperoleh. Dengan meningkatnya pendapatan para anggota maka dapat terwujud tujuan BMT BIF Gedong Kuning yang tidak lain adalah meningkatkan kesejahteraan umat, dapat membumikan ekonomi ummat, serta dapat menyediakan permodalan islami bagi usaha mikro.

Mengacu pada hasil penelitian sebelumnya yang berjudul “*Dampak Pemberdayaan UMKM dan Koperasi Melalui Program Pembiayaan Produktif dan Usaha Mikro (P3KUM)*”³ jurnal Infokop Vol 16, obyek penelitiannya adalah koperasi yang tidak berasas syariah di Brebes, teknik analisis dalam penelitian ini adalah kualitatif. Berbeda dengan penelitian ini, karena penulis menggunakan kuantitatif dengan satu variabel independen yakni pembiayaan *murâbahaḥ*. Alasan pemilihan pembiayaan *murâbahaḥ* sebagai variabel karena pada BMT BIF Gedong Kuning Yogyakarta, penggunaan modal kerja menggunakan pembiayaan *murâbahaḥ*

³ Riana Panggabean, “Dampak Pemberdayaan UMKM dan Koperasi Melalui Program Pembiayaan Produktif Koperasi dan Usaha Mikro (P3KUM) bagi Anggota Koperasi,” *Infokop*, Vol.16, (September 2008), hlm 126.

dan juga banyak dari anggota yang menggunakan jenis pembiayaan ini khususnya pedagang eceran yang berada pada pasar tradisional.

Penelitian ini berbeda dengan penelitian sebelumnya dalam beberapa hal diantaranya adalah pertama, objek dalam penelitian ini adalah anggota BMT BIF Gedong Kuning Yogyakarta, sedangkan objek pada penelitian sebelumnya adalah pada BMT kabupaten Tegal, BTM Surya Mentari – Pekalongan, Koperasi - Brebes. Kedua, pada referensi sebelumnya belum ditemukannya penelitian yang membahas tentang dampak pembiayaan *murâbahah* pada pendapatan anggota BMT.

Dari penjelasan di atas, peneliti ingin mengetahui seberapa besar hasil atau dampak pembiayaan pada pendapatan modal kerja anggota melalui pembiayaan *murâbahah*, serta juga adakah kesesuaian dengan visi dan misi pada KSPS BMT BIF Gedong Kuning Yogyakarta yang menorehkan tentang pengentasan kemiskinan. Dengan adanya permasalahan tersebut, maka peneliti ingin mengajukan sebuah penelitian skripsi dengan judul “**Dampak Pembiayaan *Murâbahah* pada Pendapatan Anggota BMT Bina Ihsanul Fikri Gedong Kuning Yogyakarta**”

B. Pokok Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan di atas, dapat dirumuskan permasalahan yang akan diteliti, yaitu: “Bagaimana dampak pembiayaan *murâbahah* pada pendapatan terhadap kegiatan usaha anggota BMT Bina Ihsanul Fikri Gedong Kuning Yogyakarta?”

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Dari uraian latar belakang yang telah dikemukakan di atas, maka permasalahan yang dikaji dalam penelitian ini adalah: “Menjelaskan pendapatan yang diperoleh anggota sebelum dan sesudah menggunakan pembiayaan *murâbahah* pada BMT BIF Gedong Kuning Yogyakarta berikut dampaknya”.

2. Kegunaan Penelitian

Penelitian ini akan sangat bermanfaat bagi berbagai pihak terutama dalam hal pengembangan keilmuan, kebijakan dan praktiktisi.

- a. Ditinjau dari pengembangan keilmuan, hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan memberikan sumbangan berupa pengembangan ilmu yang berkaitan dengan ekonomi. Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat sebagai sumber referensi untuk penelitian selanjutnya.

- b. Ditinjau dari kebijakan, penelitian ini bermanfaat untuk memberikan informasi tentang pendapatan yang diperoleh anggota secara personal dalam mengambil pembiayaan *murâbahaḥ* yang digunakan untuk penambahan modal.
- c. Ditinjau dari manfaat praktik, penelitian ini dapat bermanfaat bagi anggota atau masyarakat yang akan menggunakan pembiayaan yang ditawarkan oleh BMT. Bagi BMT BIF, dapat memberikan gambaran tentang pendapatan anggota yang berprofesi sebagai pedagang eceran secara detail meskipun hanya 5% dari besarnya populasi.

D. Sistematika Pembahasan

Penulisan skripsi ini akan disajikan dalam sistematika pembahasan yang terdiri atas 5 bab. Adapun sistematika pembahasannya adalah sebagai berikut:

Bab *pertama* adalah pendahuluan, pada bab ini memuat penjelasan yang bersifat umum, yaitu mengenai latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian dan sistematika penulisan.

Bab *kedua* adalah landasan teori, pada bab ini memuat beberapa hal yang terdiri dari telaah pustaka, kerangka teoritik, dan hipotesis.

Bab *ketiga* adalah metode penelitian, pada bab ini berisi tentang penjelasan mengenai jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel

penelitian, metode pengumpulan data, definisi operasional variable dan teknik analisis data.

Bab *keempat* adalah analisis data dan pengujian hipotesis, bab ini berisi tentang hasil analisis dari pengolahan data yang terdiri dari uji hipotesis yang meliputi uji statistik, dilanjutkan dengan pembahasan hasil dari analisis dan uji hipotesa.

Bab *kelima* adalah kesimpulan, pada bab ini memaparkan kesimpulan, keterbatasan dan saran dari hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian pada bab IV maka dapat diambil kesimpulan bahwa “keberadaan BMT BIF Gedong Kuning Yogyakarta membawa dampak positif terhadap pendapatan pada permodalan usaha yang ditekuni. Hal ini dapat diketahui dari hasil statistik uji beda t-berpasangan (*paired t-test*) yang diperoleh, yakni rata-rata pendapatan anggota sebelum menggunakan pembiayaan *murâbahah* yang diberikan BMT BIF Gedong Kuning adalah sebesar Rp. 80.322,58 dan sesudah pembiayaan sebesar Rp. 159.919,35. Dari hasil analisis tersebut, ditemukan t sebesar -2394 dan Sig (2-tailed) ditemukan sebesar $0,02 < 0,05$. Ini berarti H_0 diterima dan H_a ditolak, karena jika $\text{Sig} < \alpha$ maka H_0 diterima yakni “Pembiayaan *murabahah* yang diberikan oleh BMT BIF Gedong Kuning memberikan dampak positif terhadap pendapatan anggota”.

B. Keterbatasan

Penulis mengalami kendala, yaitu responden ada yang tidak mau dilibatkan dalam penelitian ini dengan alasan tidak inginnya diketahui atas pendapatan yang diperoleh di tiap harinya sehingga berakibat susah dalam mencari responden yang bersedia menjadi bahan teliti.

pendapatan yang diperoleh di tiap harinya sehingga berakibat susahny dalam mencari responden yang bersedia menjadi bahan teliti.

B. Saran

1. Peneliti selanjutnya harus memiliki trik atau cara agar dapat melibatkan calon responden untuk menjadi bahan teliti agar tidak terjadinya penguluran waktu pada saat penelitian.
2. Peningkatan kinerja dan tanggap terhadap suatu masalah ekonomi yang dihadapi oleh masyarakat perlu ditanggapi dan ditelaah kembali bagi pemerintah dalam hal penempatan pasar tradisional yang bagi masyarakat kurang strategis dan bagi BMT dalam memberikan solusi dengan berbagai produk yang dimiliki.
3. Hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat untuk menambah referensi dan mendorong dilakukan penelitian dengan memasukkan beberapa variabel, di antaranya adalah lokasi usaha, keahlian atau keuletan berdagang, pendidikan.

DAFTAR PUSTAKA

Akuntansi

PSAK No 23 (Revisi 2009), *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan-Pendapatan*, (Jakarta: Dewan Standar Akuntansi Keuangan, 2009)

Sugiri, Slamet, dkk, *Akuntansi Pengantar 1, Pendekatan Proaktif dan Soal Berjawab*, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN. 2001)

Swardjono, *Akuntansi Pengantar , Proses Penciptaan Data Pendekatan Sistem – edisi ke-3*, (Yogyakarta: BPFE, 2003).

Ilmu Ekonomi

Wibowo, Muhammad Ghafur, *Pengantar Ekonomi Moneter, cet Pertama*, (Yogyakarta: Biruni Press, 2007).

Sumardi, Mulyanto & Hans-Dieter Evers, “*Kemiskinan dan Kebutuhan Pokok*”, cet. Ke-2 (Jakarta: Rajawali Press, 1985)

Lembaga Keuangan Syariah

Afandi, M. Yazid, “*Fiqh Muamalah dan Implementasinya dalam Lembaga Keuangan Syari’ah*” (Yogyakarta: Logung Pustaka, 2009)

Antonio, Muhammad Syafi’I, *Bank dari Teori ke Praktek*, (Jakarta: Gema Insani Press, 2001).

Muhammad, “*Manajemen Bank Syariah*”, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005).

Rodoni, Ahmad & Abdul Hamid, “*Lembaga Keuangan Syariah*”, (Jakarta: Zikrul Media Intelektual, 2008).

Wirosa. “*Jual Beli Murabahah*”, (Yogyakarta; UII Press, 2005)

Metodologi Pendidikan

Hadi, Syamsul, “*Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*”, (Yogyakarta: Ekonisia, 2006).

Sugiyono, *Metodologi Penelitian Bisnis*, Cet ke-14, (Bandung : Alfabeta, 2009).

Jurnal dan Skripsi

Bardaini, Muhammad, dalam penelitian skripsinya yang berjudul “*Hubungan Kredit Usaha Baitul Maal Wattamwil (BMT) dengan Pendapatan Usaha Mikro di Kabupaten Tegal*”, Fakultas Ekonomi, skripsi Universitas Negeri Semarang (2006).

Harristiana, Happi, dalam penelitian skripsinya yang berjudul “*Pengaruh kredit bagi hasil BTM Surya Mentari Terhadap Peningkatan Pendapatan Pedagang Kecil di Desa Karanganyar Kecamatan Karanganyar Kabupaten Pekalongan*”, Fakultas Ilmu Sosial, Skripsi Universitas Negeri Semarang (2005), dipublikasikan.

Panggabean, Riana, “*Dampak Pemberdayaan UMKM dan Koperasi Melalui Program Pembiayaan Produktif Koperasi dan Usaha Mikro (P3KUM) Bagi Anggota Koperasi*, (Studi Kasus Di Kab. Brebes), Infokop vol.16, (September 2008).

Lain-lain

Profil BMT BIF Gedong Kuning Yogyakarta, 2010

Hand Out Seminar Pelatihan Pengelolaan Lembaga Keuangan Mikro Syariah, UIN Sunan Kalijaga, 20-22 November 2009.

Internet

<http://chichimoed.blogspot.com/2009/03/pengertian-dan-kriteria-ukm.html> 22 Juli 2010, ditulis oleh desi.

<http://ekisonline.com/component/content/article/36-akuntansi/145-akuntansi-murabahah-konsep-dan-aplikasi.html> di akses pada tanggal 20 Februari 2011, ditulis oleh Aji Purba Trapsila.

<http://www.fikihonline.co.cc/2010/04/konsep-murabaha-dalam-wacana-fikih.html> diakses tanggal 21 Februari 2011 ditulis oleh Husni

http://www.iaiglobal.or.id/prinsip_akuntansi/open.php?id=72&pa=2 diakses pada tanggal 27 Agustus 2010, ditulis oleh IAI.

<http://ineddeni.wordpress.com/> diakses pada tanggal 02 Oktober 2010, ditulis oleh Deny Kurniawan.

<http://www.kakkepar.blogspot.com/2010/12/pengertian-dan-landasan-hukum-aqad.html>
[+sebagai+sandaran+pokok+dalam+investasi+dan+ pembayaran+model &cd =1&hl=id&ct=clnk&gl =id&source=www.google.co.id](http://www.kakkepar.blogspot.com/2010/12/pengertian-dan-landasan-hukum-aqad.html) diakses tanggal 21 Februari 2011 ditulis oleh Anisykurlillah

<http://www.slideshare.net/zomb/teori-pendapatan-presentation> diakses tanggal 2 Oktober 2010, ditulis oleh Suwardjono.