



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 mengumunkan 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 MANFAAT TABUNGAN TERHADAP PENGEMBALIAN
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* NASABAH PADA KJKS BMT EL – GUNUNG JATI
CIREBON**

SKRIPSI

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy)
Fakultas Syariah Jurusan M-EPI**



Oleh :

MOH. FAISAL FACHRUROZI
NIM : 59320117

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
2013 M / 1434 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 mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

ABSTRAKSI

Moh. Faisal Fachrurozi: Pengaruh Manfaat Tabungan *Wadi'ah* terhadap Pengembalian Pembiayaan *Murabahah* Nasabah pada KJKS BMT El – Gunung Jati Cirebon

Salah satu keuntungan yang didapat oleh lembaga keuangan syariah adalah banyaknya nasabah yang melakukan pembiayaan. Seperti halnya lembaga keuangan KJKS BMT yang juga mendapat keuntungan/ *profit* dari pembiayaan *murabahah*. Namun pada kenyataannya setelah dana pembiayaan cair banyak juga nasabah yang susah dalam pengembalian angsuran pembiayaan *murabahah* meskipun mereka mempunyai tabungan pada KJKS tersebut.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah dalam bentuk pertanyaan, yaitu bagaimana proses penerapan pembiayaan *murabahah*, dan bagaimana penerapan tabungan *wadi'ah* pada KJKS BMT, serta bagaimana pengaruh pengembalian pembiayaan *murabahah* setelah adanya tabungan *wadi'ah* tersebut pada KJKS BMT El-Gunung Jati Cirebon. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui seberapa besar manfaat dari adanya tabungan *wadi'ah* terhadap pengembalian angsuran pembiayaan *murabahah* pada KJKS BMT El-Gunung Jati Cirebon.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif. Untuk memperoleh data informasi penelitian melakukan observasi, wawancara, dan penyebaran angket penelitian kepada 77 orang responden sebagai sampel. Hasil penyebaran angket kemudian diolah menggunakan korelasi *product moment* dan regresi sederhana untuk mengetahui seberapa besar pengaruh manfaat tabungan *wadi'ah* terhadap pengembalian pembiayaan *murabahah*.

Hasil yang diperoleh dari perhitungan korelasi adalah nilai $r = 0,796$, yang berarti ada signifikan yang kuat antara manfaat tabungan *wadi'ah* terhadap pengembalian pembiayaan *murabahah*. Sedangkan perhitungan dari regresi diperoleh persamaan $Y = 6,573 + 0,861X$, dan analisis determinasi (penentu) yaitu manfaat tabungan *wadi'ah* terhadap pengembalian pembiayaan *murabahah* sebesar 63,46%, selebihnya 36,54% dipengaruhi oleh faktor lain.

Keywords: Tabungan, Manfaat, *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 Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Manfaat Tabungan terhadap Pengembalian Pembiayaan *Murabahah* Nasabah pada KJKS BMT El-Gunung Jati Cirebon”, yang disusun oleh **Moh. Faisal Fachrurozi NIM 59320117**, telah diajukan dalam Sidang Munaqosah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 30 Mei 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, 30 Mei 2013

Sidang Munaqosah,



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

Sekretaris,

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

Anggota,

Pengaji I
Alvien Septan Haerisma, SEI, MSI
NIP. 19800912 200604 1 001

Pengaji II

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



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

Bismillahirrahmaanirrahiim

Alhamdulillah, Segala puji bagi Allah SWT, kita memuji-Nya, memohon pertolongan kepada-Nya, dan meminta ampunan kepada-Nya, shalawat serta salam semoga senantiasa terlimpah curahkan kepada Rosulullah Muhammad SAW, keluarganya, sahabat-sahabatnya, dan para pengikutnya yang senantiasa istiqomah di jalan Islam hingga akhir zaman kelak.

Skripsi ini yang berjudul *“Pengaruh Manfaat Tabungan terhadap Pengembalian Pembiayaan Murabahah Nasabah pada KJKS BMT El-Gunung Jati Cirebon”*, hanya dapat terselesaikan berkat pertolongan Allah SWT, serta bimbingan, bantuan, dorongan dan nasehat dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati, penulis ucapkan terimakasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Maksum Muktar, MA, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Achmad Kholiq, M.Ag, selaku Dekan fakultas Syari’ah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Ibu Sri Rokhlinasari, SE, MSi, selaku ketua jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Toto Suharto, SE, MSi, selaku pembimbing skripsi I atas bimbingan dan Motivasinya.



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

5. Ibu Sri Rokhlinasari, SE, MSi, selaku pembimbing skripsi II atas bimbingan dan motivasinya.
6. Seluruh Dosen Pengajar Syari'ah (MEPI) yang telah memberikan ilmu dan waktunya.
7. Pak Syurifudin selaku manager KJKS BMT dan seluruh staff karyawan terutama Siti Maryam, Yopi Maelani dan Nia yang selalu memberikan semangat.
8. Ibunda dan Ayahanda, beserta semua keluarga yang selalu mendukung dan mendoakan untuk penulis hingga sekarang.
9. Sahabat-sahabat Mepi-1 khususnya Pioner (MZ, Abee, Akmadz, Broto), Degehdeka (Mince, Ndongol, Neneng, Lia, Lisa, Ruqmana), dan Wasiah, serta Zannah yang telah memberikan dukungan kepada penulis.
10. Sahabat-sahabat Mepi khususnya Rita, Nia, Bisri, Sulikha, ratna dll serta rekan-rekan yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.
11. Rekan-rekan dari kampus STIKOM Poltek Cirebon terutama Ade Muklas yang telah banyak memberikan kontribusi kepada penulis.

Dengan kerendahan hati, peneliti menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Namun, penulis berharap semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi yang membaca.

Cirebon, 20 Mei 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 seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR ISI

ABSTRAKSI	i
PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
MOTO DAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR DAN TABEL	x
TRANSELITERASI ARAB-INDONESIA	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	
1. Identifikasi masalah	7
2. Batasan masalah.....	7
3. Pertanyaan Penelitian.....	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan.....	9
E. Sistematika penulisan.....	10



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 II LANDASAN TEORI

A. BMT (*BAITUL MAAL WAT TAMWIL*)

1. Pengertian BMT 11
2. Visi 11
3. Misi 12
4. Tujuan 13
5. Karakteristik..... 13

B. Tabungan

1. Pengertian Tabungan 14
2. Manfaat Tabungan 15

C. Jenis Tabungan Berdasarkan Akad

1. Tabungan berdasarkan Akad *Mudharabah*

- a. Pengertian 15
- b. Landasan Hukum 16
- c. Mekanisme..... 16

2. Tabungan berdasarkan Akad *Wadi'ah*

- a. Pengertian..... 17
- b. Landasan dan Dalil 19
 1. Al-Qur'an 19
 2. Hadits..... 20
 3. Ijma' 21



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. Qiyas dan Kaidah Fiqih.....	22
5. Rukun dan Syarat.....	22
6. Fitur dan Mekanisme.....	23
7. Jenis-jenis Tabungan <i>Wadi'ah</i>	24
a. <i>Wadi'ah Yad Amanah</i>	24
b. <i>Wadi'ah Yad Dhamanah</i>	25
3. Ketentuan Umum <i>Wadi'ah</i>	27
D. Pembiayaan	
1. Pengertian pembiayaan	28
2. Macam Pembiayaan	29
3. Tujuan Pembiayaan.....	29
4. Peranan Pembiayaan	30
E. Pembiayaan Murabahah	
1. Pengertian Pembiayaan Murabahah.....	31
2. Landasan dan Dalil	32
3. Syarat dan Rukun.....	34
4. Fitur dan Mekanisme	35
5. Manfaat Pembiayaan.....	37
6. Pokok Pembiayaan.....	38
F. Penelitian Terdahulu	41
G. Kerangka Pemikiran.....	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.

H. Hipotesis.....	45
-------------------	----

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Metode Penelitian.....	46
B. Jenis dan Metode.....	46
1. Sumber Data.....	47
2. Lokasi Penelitian.....	47
3. Teknik dan Alat Pengumpulan Data	48
4. Jenis Data	49
C. Operasional Variabel.....	49
D. Populasi.....	52
E. Sample.....	52
F. Instrumen Penelitian.....	55
G. Uji Instrumen Penelitian.....	56
1. Uji Validitas.....	56
2. Uji Reliabilitas.....	57
3. Uji Normalitas.....	59
H. Teknik Analisis Data.....	60
1. Analisis Regresi.....	60
2. SPSS.....	61
3. Pengujian Hipotesis.....	61
4. Koefisien Determinasi.....	62



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 IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Hasil

1. Keadaan obyektifitas KJKS BMT EL-Gunung Jati

- a. Sejarah berdirinya KJKS BMT EL-Gunung Jati 63
- b. Visi dan misi KJKS BMT EL-Gunung Jati 64
- c. Fungsi dan tujuan KJKS BMT EL-Gunung Jati 64
- d. Bidang organisasi KJKS BMT EL-Gunung Jati 65
- e. Kelembagaan KJKS BMT EL-Gunung Jati 66

2. Karakteristik Responden

- a. Distribusi responden menurut jenis kelamin..... 67
- b. Distribusi responden menurut usia 68
- c. Distribusi responden menurut pendidikan terakhir 68
- d. Distribusi responden menurut jenis usaha 69

B. Manfaat Tabungan Wadiah di KJKS BMT 69

C. Penerapan Pembiayaan Murabahah 70

D. Gambaran pengaruh manfaat tabungan wadiah terhadap pengembalian pembiayaan murabahah 72

E. Hasil uji SPSS mengenai manfaat tabungan wadiah terhadap pengembalian pembiayaan..... 81

F. Analisis Ekonomi 93



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 V PENUTUP

A. Kesimpulan	96
B. Saran	97

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

A. Latar Belakang

Perbankan syariah merupakan suatu fenomena di dunia yang mempengaruhi banyak institusi dan kelengkapannya, bukan hanya sekedar proyek atau sebuah bagian pekerjaan. Perbankan syariah awalnya dirancang sebagai sebuah alternatif atas bank konvensional. Nasabah muslim yang percaya bahwa bunga (*riba*) adalah tidak sesuai dengan keyakinan agama, mereka tidak memiliki pilihan namun menjawab keraguan ini dengan mendepositokan dana mereka di perbankan syariah atau bank yang memiliki jasa yang sesuai dengan hukum islam.

Dalam ekonomi makro maupun mikro, institusi keuangan memiliki peran sebagai pengumpul dana dari masyarakat (*surplus unit*) dan menyalurkan dana ke segmen masyarakat yang lain (*deficit unit*), upaya mengumpulkan dan menyalurkan dana tersebut dilakukan dengan menawarkan berbagai variasi aktiva *produk* keuangan. Dengan demikian, ketrampilan dalam rekayasa bentuk keuangan inovatif memainkan peran besar dalam menekan *overhead costs* suatu lembaga keuangan, dan kemampuan menciptakan produk akan sangat menentukan *competitive edge* suatu institusi keuangan dalam menggapai seluas mungkin segmen masyarakat (*market share*).

Seiring dengan bermunculannya lembaga keuangan Islam sedikit membantu ketika seseorang yang ingin menyisihkan dana atau uang mereka kepada lembaga keuangan tersebut. Mereka bukan tanpa maksud menyimpan sebagian kekayaan mereka akan tetapi untuk berjaga-jaga untuk kelak dikemudian hari jika mereka membutuhkan atau terjadi sesuatu yang tidak diinginkan mereka dapat menggunakan dana yang mereka sisihkan tersebut agar dapat mengantisipasi hal diatas. Mereka bisa menitipkan dananya tersebut dalam waktu yang singkat atau dalam waktu yang cukup lama, mereka tidak khawatir lagi dengan dana yang mereka tinggalkan itu karena dalam lembaga keuangan islam itu juga amanah dalam menitipkan barang (*Wadi'ah*). Kita lihat di masyarakat sangatlah tidak asing lagi dalam penitipan barang (*Wadi'ah*) kepada orang lain.

KJKS juga hampir sama dengan lembaga keuangan lainnya dimana dalam KJKS tersebut mempunyai produk seperti tabungan *Wadi'ah* merupakan titipan murni yang bisa diambil kapanpun oleh nasabah. Lalu ada juga beberapa produk pembiayaan diantaranya *Murabahah*, *Murabahah*, *Ba'I bi Tsaman 'Ajil*, dan sebagainya. Dari sekian produk yang dikembangkan KJKS sampai saat ini *murabahah* adalah produk yang mendominasi portofolio hampir seluruh pembiayaan karena kemiripannya dengan kredit konvensional dan kemudahan dalam melakukan perhitungan. *Murabahah* yaitu akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh penjual dan pembeli.¹

¹ Mardani. *Fiqh Ekonomi Syariah*. (Jakarta: Kencana Prenada Media Group. 2012). hlm. 136-137



Dalam praktek pembiayaan murabahah di bank syariah, bank bukan merupakan penjual barang akan tetapi penjual jasa, sehingga produk-produk yang diminati nasabah belum dimiliki oleh bank, dalam kondisi ini digunakan sistem murabahah kepada pemesan pembelian. Hal ini disebabkan bank semata-mata mengadakan barang untuk memenuhi kebutuhan nasabah yang memesannya.

Sejumlah alasan diajukan untuk menjelaskan popularitas murabahah dalam operasi investasi perbankan syariah adalah:²

1. Murabahah adalah suatu mekanisme investasi jangka pendek dan dibandingkan dengan sistem *profit and loss sharing* yang cukup memudahkan,
2. Keuntungan (*mark-up*) dalam murabahah dapat ditetapkan sedemikian rupa sehingga memastikan bahwa bank dapat memperoleh keuntungan yang sebanding dengan keuntungan bank-bank berbasis bunga yang menjadi saingan bank-bank syariah,
3. Murabahah menjauhkan ketidakpastian yang ada pada pendapatan dari bisnis-bisnis dengan sistem *profit and loss sharing*, dan
4. Murabahah tidak memungkinkan bank-bank Islam untuk mencampuri manajemen bisnis, karena bank bukanlah mitra nasabah, sebab hubungan mereka dalam murabahah adalah hubungan antara kreditur dan debitur.

² A. Djazuli. *Ilmu Fiqh Penggalan, Perkembangan dan Penerapan Hukum Islam*. (Jakarta: Kencana. 2005). hlm. 163



Salah satu unit usaha syariah yang sedang mengalami peningkatan yang sangat pesat adalah Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) BMT El-Gunung Jati. Kedudukan KJKS BMT El-Gunung Jati ini sama halnya dengan koperasi, akan tetapi berbeda dalam prinsip, walaupun tujuan keduanya sama yaitu sama-sama bertujuan untuk kesejahteraan para anggotanya. Namun, koperasi dalam menjalankan operasionalnya berdasarkan cara-cara yang konvensional sedangkan KJKS BMT El-Gunung Jati menjalankan kegiatan operasionalnya dengan cara syariah yang selain mendasarkan tujuannya untuk kesejahteraan para anggotanya dan disamping itu KJKS juga menggunakan transaksi-transaksi yang syar'i guna mendapatkan keberkahan dari usaha yang dijalankannya.

KJKS BMT El-Gunung Jati merupakan unit usaha dibidang koperasi yang mencakup kegiatan diantaranya penitipan uang tabungan, pinjaman modal usaha, dan lain sebagainya dengan tujuan terpenuhinya kebutuhan nasabah. Dan berikut ini adalah data mengenai jumlah nasabah tabungan *wadi'ah* dan jumlah nasabah pembiayaan *murabahah* yang ada pada BMT El- Gunung Jati Cirebon:³

³ Data primer yang diolah menjadi data sekunder



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.

Tabel 1.1
Jumlah Nasabah

TAHUN	NASABAH TABUNGAN	NASABAH PEMBIAYAAN
	WADIAH	MURABAHAH
2010	65	80
2011	57	63
2012	452	245
JUMLAH	574	382

Sumber: Data Primer diolah

Dari data tersebut kita mengetahui bahwa dari tahun ke tahun nasabah BMT El-Gunung Jati mengalami banyak peningkatan karena jumlah nasabah setiap tahunnya itu selalu bertambah. Bukan hanya nasabah tabungan *wadi'ah* saja tetapi nasabah pembiayaan *murabahah* juga mengalami banyak peningkatan dan tentu saja hal ini berdampak positif bagi profitabilitas BMT El-Gunung Jati sendiri.

Selain itu ada juga nasabah yang mempunyai tabungan *wadi'ah* juga melakukan pembiayaan *murabahah* dan berikut data yang diperoleh dari BMT El-Gunung Jati Cirebon selama tahun 2012:



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 1.2

Jumlah Nasabah Wadi'ah dan Murabahah

TAHUN	NASABAH YANG MEMPUNYAI TABUNGAN WADIAH TETAPI JUGA MELAKUKAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
2012	
JUMLAH	327

Sumber: Data Primer diolah

Dari data diatas ternyata ada beberapa nasabah yang mempunyai tabungan wadi'ah juga melakukan pembiayaan *murabahah*. Dalam melakukan pembiayaan *murabahah* nasabah diwajibkan untuk membayar angsuran setiap hari, minggu atau bulan sesuai dengan akad yang telah ditetapkan diawal. Namun tidak semua nasabah bisa membayar angsuran pembiayaan *murabahah* tepat pada waktunya.

Dalam melakukan hal tersebut ada beberapa hal yang digarisbawahi yaitu pada saat nasabah melakukan peminjaman kepada BMT El-Gunung Jati tersebut dan nasabah tidak memiliki uang untuk penyetoran maka pembayaran bisa dilakukan dengan mengambil dari tabungan yang ada. Ketika itu terjadi nasabah memberikan amanah kepada karyawan BMT yang bertugas bahwa ia telah melakukan pembayaran angsuran pembiayaan *murabahah* dengan menggunakan tabungan yang nasabah punya. Atas dasar latar belakang tersebut, maka penulis tertarik melakukan penelitian dengan judul **“PENGARUH MANFAAT TABUNGAN TERHADAP PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH NASABAH PADA KJKS BMT EL – GUNUNG JATI CIREBON”**.



B. Rumusan Masalah

Dalam rumusan masalah ini terbagi menjadi tiga bagian, yaitu :

1. Identifikasi Masalah

a. Wilayah Kajian

Wilayah kajian dalam penelitian ini adalah Manajemen Perbankan Syari'ah yang membahas tentang manfaat tabungan terhadap pengembalian pembiayaan *murabahah* nasabah pada BMT El- Gunung Jati Kota Cirebon.

b. Pendekatan Penelitian

Pendekatan penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian survey.

c. Jenis Masalah

Jenis masalah yang dibahas adalah pengaruh manfaat tabungan terhadap pengembalian pembiayaan *murabahah* nasabah dengan menyebarkan kuesioner terhadap nasabah sebagai teknik pengumpulan data.

2. Pembatasan Masalah

Dalam pelaksanaan penelitian ini agar tidak terlalu luas permasalahannya, maka penulis membatasi sebagai berikut :

a. Manfaat tabungan nasabah pada BMT El-Gunung Jati Kabupaten Cirebon.



- b. Pengembalian pembiayaan murabahah nasabah pada BMT El-Gunung Jati Kabupaten Cirebon.

3. Pertanyaan Penelitian

- a. Bagaimana penerapan manfaat tabungan pada KJKS BMT El-Gunung Jati Cirebon ?
- b. Bagaimana penerapan pengembalian pembiayaan *murabahah* BMT El-Gunung Jati Cirebon ?
- c. Bagaimana pengaruh manfaat tabungan terhadap pengembalian pembiayaan murabahah nasabah pada BMT El-Gunung Jati Cirebon ?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini yaitu :

- a. Untuk mengetahui bentuk penerapan pengembalian pembiayaan murabahah nasabah BMT El-Gunung Jati Kabupaten Cirebon.
- b. Untuk mengetahui Manfaat apa saja yang dirasakan jika pengembalian pembiayaan murabahah tidak terpenuhi dari adanya tabungan nasabah pada BMT El-Gunung Jati Kabupaten Cirebon.
- c. Untuk mengetahui pengaruh setelah adanya pengembalian pembiayaan *murabahah* dari tabungan nasabah pada BMT El- Gunung Jati Cirebon.



D. Kegunaan Penelitian

1. Kegunaan Ilmiah/ Akademik

Penelitian ini diharapkan agar berguna bagi pengembangan kajian Bank dan Lembaga Keuangan Syariah, khususnya mengenai manfaat tabungan terhadap pengembalian pembiayaan murabahah. Penelitian ini perwujudan tanggungjawab peneliti sebagai perwujudan Tri Darma Perguruan Tinggi IAIN Syekh Nurjati Cirebon khususnya Fakultas Syariah Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam sebagai sumbangan pemikiran bagi pengembangan ilmu pengetahuan maupun bahan kebijakan institusi dalam menghadapi tantangan IPTEK.

2. Kegunaan Praktis

Penelitian ini diharapkan agar berguna untuk mengetahui perihal manfaat tabungan terhadap pengembalian pembiayaan murabahah di KJKS BMT EL-Gunung Jati Kabupaten 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.

E. 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 tabungan *wadi'ah*, manfaat tabungan *wadi'ah*, dan kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah*.

BAB III: Metode Penelitian. Pada BAB ini berisi tentang pendekatan dan jenis penelitian, sasaran, waktu dan lokasi penelitian, operasional variabel penelitian, jenis dan sumber data, tehnik pengumpulan data, populasi dan sampel, tehnik analisis data.

BAB IV: Hasil dan Pembahasan. Pada BAB ini berisi hasil penelitian dan melalui pembahasan meliputi tabungan *wadi'ah*, manfaat tabungan *wadi'ah*, dan kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah*.

BAB V : Penutup. 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 seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR PUSTAKA

- A. Djazuli. 2005. *Ilmu Fiqh Penggalan, Perkembangan dan Penerapan Hukum Islam*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Adiwarman karim. 2001. *Ekonomi Islam Suatu kajian kontemporer*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Adiwarman Karim. 2004. *Bank Islam*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Ahmad Hasan Ridwan. 2004. *BMT Bank Islam*. Bandung: Pustaka Bani Quraisy.
- Cholid Narbuko dan Abu Achmadi. 2005. *Metodologi Penelitian*, Cet. VI. Jakarta: PT. BUmi Aksara.
- Dadang Sunyoto. 2009. *Analisis Regresi dan Uji Hipotesis*. Yogyakarta: Media Pressindo.
- Dsalam Saladin dan Abdus Salam. 2002. *Konsep dasar ekonomi dan Lembaga keuangan Islam*. Bandung: Linda Karya.
- Duwi Priyatno. 2012. *Belajar Cepat Olah Data Statistik dengan SPSS*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Firdaus, Muhammad, NH. 2005. *Cara Mudah Memahami Akad-akad Syariah*. Jakarta: Reneisan Anggota IKAPI.
- Heri Sudarsono. 2003. *Bank dan Lembaga keuangan Syariah*. Yogyakarta: Ekonosia.
- Luis Ma'luf al-Yusu'I. 1998. *Al-Munjid fi al-Lughah wa al-A'lam*. Beirut: Dar al-Masyriq.
- Mardani. 2012. *Fiqh Ekonomi Syariah*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.



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.

Masri Singarimbun dan Sofian Efenfi. 1989. *Metode Penelitian Survei*, cet 2, Jakarta: LP3ES.

Muhammad Syafii Antonio. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani.

Moh. Safi'i Antonio. 2003. *Bank Syari'ah Analisis, Kekuatan, Kelemahan, Peluang dan Ancaman*. Yogyakarta: Ekonisia.

Nur Asnawi & Masyhuri. 2011. *Metodologi Riset Manajemen Pemasaran*. Malang: UIN-MALIKI PRESS.

Tim Dewan Syari'ah Nasional-Majelis Ulama Indonesia. 2006. *Himpunan Fatwa Dewan Syari'ah Nasional*. Jakarta: Gaung Persada.

Riduwan. 2004. *Metode dan Teknik Menyusun Tesis*. Bandung: Alfabeta.

Soejono Soekanto. 1990. *Ringkasan Metodologi Penelitian Hukum Empiris*. Jakarta: Indonesia Hillco.

Sugiyono. 2006. *Metodologi Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Jakarta: Alfabeta.

Sugiyono. 2006. *Metodologi Penelitian Pendidikan*. Bandung: Alfabeta.

Suharsini Arikunto. 1996. *Prosedur Penelitian*. Jakarta: PT Rineka Cipta.

Veithzal Rivai dan Andria Permata Veithzal. 2008. *Islamic Financial Management*. Jakarta: PT.RajaGrafindo Persada.

Yadi Janwari.1998. *Prinsip Operasional Bank Muamalat Indonesia dalam Perspektif al-Madzahib al-Arba'ahal*. Jakarta: Program Pascasarjana IAIN Syarif Hidayatullah.