



**ANALISIS IMPLIKASI PEMBIAYAAN SYARIAH
PADA PEDAGANG KECIL DI PASAR TANJUNG
JEMBER**

**ANALYSIS OF THE SYARIAH FINANCING IMPLICATION TO THE
MERCHANTS ON "PASAR TANJUNG" JEMBER**

SKRIPSI

Oleh

Choirin Nikmah

090810201139

UNIVERSITAS JEMBER

FAKULTAS EKONOMI

2013



**ANALISIS IMPLIKASI PEMBIAYAAN SYARIAH PADA
PEDAGANG KECIL DI PASAR TANJUNG JEMBER**

**ANALYSIS OF THE SYARIAH FINANCING IMPLICATION TO THE
MERCHANTS ON “PASAR TANJUNG” JEMBER**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada
Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Oleh

Choirin Nikmah

090810201139

UNIVERSITAS JEMBER

FAKULTAS EKONOMI

2013

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN RI
UNIVERSITAS JEMBER—FAKULTAS EKONOMI

SURAT PERNYATAAN

Nama : Choirin Nikmah
Nim : 090810201139
Jurusan : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul : Analisis Implikasi Pembiayaan Syariah Pada Pedagang Kecil di Pasar Tanjung Jember

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya buat adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali apabila dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya dan belum pernah diajukan pada institusi mana pun, serta bukan karya jiplakan milik orang lain. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 24 September 2013

Yang menyatakan,



Choirin Nikmah

NIM : 090810201139

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : ANALISIS IMPLIKASI PEMBIAYAAN SYARIAH PADA
PEDAGANG KECIL DI PASAR TANJUNG JEMBER
Nama Mahasiswa : Choirin Nikmah
NIM : 090810201139
Jurusan : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan
Disetujui Tanggal : 24 September 2013

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Hari Sukarno, MM
NIP. 19610530 198802 1 001

Ana Mufidah, SE, M.Si
NIP. 19800201 200501 2 001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen
Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Dr. Handriyono, M.Si
NIP. 19620802 199002 1 001

JUDUL SKRIPSI
ANALISIS IMPLIKASI PEMBIAYAAN SYARIAH PADA PEDAGANG
KECIL DI PASAR TANJUNG JEMBER

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Choirin Nikmah

NIM : 090810201139

Jurusan : Manajemen

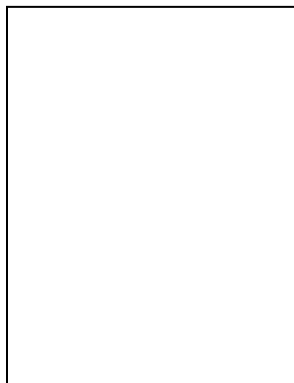
Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

25 Oktober 2013

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna mampu memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji:

1. Ketua : Drs. IKM Dwipayana, MS :
NIP: 196511231 197903 1 017
2. Sekretaris : Ana Mufidah, SE, M.Si :
NIP: 19800201 200501 2 001
3. Anggota : Dr. Hari Sukarno, MM :
NIP: 19610530 198802 1 001



Mengetahui;
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan

Dr. Moehammad Fathorrazi, M.Si
NIP. 19630614 199002 1 001

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah, segala puji hanya bagi Allah SWT. melalui kasih sayangNyalah saya dapat menyelesaikan salah satu kewajiban ini. Kupersembahkan karya kecilku ini sebagai bentuk ungkapan terimakasih, hormat dan kasih sayangku kepada:

- 1) Orang tuaku tercinta, Ayah Tohiruddin, Mami Elya Em Haris, Bapak Sahri (alm) dan Emmak Masna
- 2) Saudara-saudaraku Roqiful Hafidz, Musyarofah, Mauila,Syuaibah dan Nurul Riezza
- 3) Bapak Ibu dosen, Dr. Hari Sukarno, MM dan Ibu Ana Mufidah, SE, M.Si, terima kasih atas bimbingannya
- 4) Dita, Miuty, Aang, Hairul, terima kasih atas pemberian semangat serta doanya
- 5) Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang kubanggakan.

MOTTO

*“Dan barangsiapa bertawakal kepada Allah, niscaya Allah akan mencukupkan
keperluannya.” (QS ath-Thalaq: 3)*

"Apabila seorang keturunan Adam meninggal dunia maka terputuslah amalnya kecuali dari
tiga hal : shadaqah jariyyah, atau ilmu yang bermanfaat, atau doa anak yang sholeh."
(HR. Muslim)

*Ilmu itu didapat dengan belajar. Dan kesantunan itu didapat dengan berlatih.
(Hadist Rasulullah SAW)*

“Barang siapa ia keluar untuk mencari ilmu, maka ia akan berada di jalan Allah sampai ia
kembali.” (HR Trimidzi)

*“Dunia ini ibarat bayangan : kejar dia dan engkau tak akan pernah bisa menangkapnya;
balikkan badanmu darinya dan dia tak punya pilihan lain kecuali mengikutimu.”
(Ibnu al-Qayyim)*

RINGKASAN

Analisis Implikasi Pembiayaan Syariah Pada Pedagang Kecil di Pasar Tanjung Jember; Choirin Nikmah, 090810201139; 2013; 58 halaman; Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

UMKM memiliki peran penting bagi pembangunan dan pertumbuhan ekonomi. UMKM merupakan sektor usaha yang dapat meningkatkan kesempatan kerja dan pendapatan bagi para pelaku ekonomi dan khususnya terhadap para pengangguran. Adapun sektor yang termasuk dalam UMKM adalah sektor perdagangan. Sektor perdagangan berperan dalam mendukung kelancaran penyaluran arus barang dan jasa. Pembangunan perdagangan sangat penting dalam mempercepat pertumbuhan ekonomi dan pemerataan, dan memberikan sumbangan yang berarti dalam menciptakan lapangan pekerjaan serta perluasan kesempatan dan peningkatan pendapatan. Peningkatan yang terjadi pada pedagang kecil ada hubungannya dengan lembaga pembiayaan yang khusus menangani pedagang-pedagang kecil yang membutuhkan modal. Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif yang memiliki tujuan menggambarkan tentang implikasi pembiayaan syariah pada pedagang kecil berdasarkan kinerja keuangan pedagang kecil. Pengukuran kinerja keuangan dilihat dari aset, omset penjualan dan laba yang didapatkan atau dimiliki pedagang kecil dalam rentan waktu 4 minggu. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang diperoleh dari hasil wawancara langsung antara peneliti dengan pedagang kecil. Data yang diperoleh kemudian dianalisis menggunakan metode tabel dan grafik.

Hasil dari penelitian ini menggambarkan bahwa pedagang kecil yang telah mendapat pembiayaan syariah dari BMT Bina Tanjung rata-rata mampu meningkatkan aset, omset penjualan dan laba dengan baik. Hal tersebut dapat dilihat dari tabel dan grafik pertumbuhan bahwa pedagang kecil yang mendapat pembiayaan

berjenis mudharabah mengalami peningkatan aset dan omset penjualan dari minggu pertama hingga minggu keempat. Perkembangan tersebut dialami oleh pedagang kecil yang aset dan omset penjualannya berklasifikasi tinggi dan rendah. Sedangkan untuk aset dan omset klasifikasi sedang perkembangannya fluktuatif. Dan untuk laba pedagang kecil, perkembangan tersebut dialami oleh pedagang kecil yang labanya dalam klasifikasi tinggi, sedang dan rendah. Untuk pedagang kecil yang memperoleh pembiayaan berjenis musyarakah mengalami peningkatan aset dan omset penjualan dari minggu pertama hingga minggu keempat. Perkembangan tersebut dialami oleh pedagang kecil yang aset dan omset penjualannya berklasifikasi tinggi dan sedang. Untuk aset dan omset klasifikasi rendah perkembangannya fluktuatif. Dan untuk laba pedagang kecil, perkembangan yang terjadi dari minggu pertama hingga minggu keempat dialami oleh pedagang kecil yang labanya dalam klasifikasi tinggi dan sedang, namun untuk perkembangan laba yang berklasifikasi rendah pergerakannya fluktuatif.

Kata Kunci: Pedagang Kecil, Pembiayaan Syariah, Aset, Omset Penjualan, dan Laba.

SUMMARY

SMEs have an important role to the development and economic growth. SME is a business sector which can increase employment and income opportunities for economic actors, and particularly to the unemployed. The SMEs sector is included in the trade sector . Trade sector plays a role in supporting the smooth flow of goods and services distribution. Trade development is very important in accelerating economic growth and equity , and made a significant contribution in creating jobs and expanding opportunity and increase revenue. Improvement occurring in the small trader has to do with the financial institutions that specifically deal with merchants who need capital. This research is a descriptive study which has the aim of describing the implications of Islamic finance on the financial performance of merchants. Measurement of financial performance views of assets, sales turnover and profits earned or owned by merchants in the vulnerable period of 4 weeks . The data used in this study is primary data obtained from interviews with the researchers directly between the merchants. The data obtained were then analyzed using tables and graphs.

The results of this study describe that small traders who have received financing from the Islamic Development BMT Bina Tanjung average to increase assets, sales turnover and profit well. It can be seen from the table and graph of growth, the merchants who gets Mudharabah financing is an asset and its sales turnover has increased from the first week to the fourth week. The development experienced by the merchants with a sales turnover and assets those classified as high and low. As for the classification of assets and sales turnover are fluctuating development. And for profit , the development experienced by the merchants whose profits in the classification of high, medium and low. The merchants Musharakah financing is an asset and its sales turnover has increased from the first week to the fourth week. The assets and sales turnover growth is happened to the merchants whose their classification are high and medium. However, the growth of assets and

sales turnover that is in the low classification is fluctuating. And the profits growth at the first week to fourth week is happened to the merchants whose their classification are high to medium. However, the growth of profit that is in the low classification is fluctuating.

Key word: The Merchants, Syariah Financing, Assets, Sales Turnover and Profit

PRAKATA

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah mencurahkan segala rahmat dan hidayahNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Implikasi Pembiayaan Syariah Pada Pedagang Kecil di Pasar Tanjung Jember” ini dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penulis menyadari bahwa proses penulisan ini telah banyak memperoleh bimbingan, pengarahan dan motivasi dari berbagai pihak, untuk itu dengan setulus hati penulis menghaturkan terima kasih yang setinggi-tingginya kepada :

1. Bapak Dr. Moehammad Fathorrazi, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
2. Bapak Dr. Handriyono, M.Si selaku ketua jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
3. Bapak Dr. Hari Sukarno, MM selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Ana Mufidah, SE, M.Si selaku Dosen Pembimbing II;
4. Ibu Dr. Diana Sulianti K Tobing, SE, M,Si selaku Dosen Pembimbing Akademik;
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
6. Orang Tuaku terima kasih atas doa motivasi dan semangat yang telah diberikan;
7. Saudara-saudaraku terimakasih doa, semangat dan kasih sayangnya;
8. Teman-temanku dan semua pihak yang telah membantu memperlancar proses penyusunan skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan dan dukungan yang telah Anda berikan. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat pada kita semua, khususnya dalam bidang ilmu ekonomi.

Jember, 24 September 2013

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
HALAMAN MOTO	vii
HALAMAN ABSTRAKSI.....	viii
HALAMAN SUMMARY	xi
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	xii
HALAMAN DAFTAR ISI	xiii
HALAMAN DAFTAR TABEL	xvii
HALAMAN DAFTAR GAMBAR.....	xviii
HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA.....	6
2.1 Tinjauan Teori	6
2.1.1 Pedagang Kecil dan UMKM	6
2.1.2 Karakteristik dan Permasalahan Pedagang Kecil	8
2.1.3 Kinerja Usaha Pedagang Kecil.....	9
2.1.4 Pembiayaan Syariah bagi Pedagang Kecil	11
2.2 Penelitian Terdahulu	13
2.3 Kerangka Konseptual Penelitian	16

BAB 3. METODE PENELITIAN.....	18
3.1 Rancangan Penelitian.....	18
3.2 Populasi dan Sampel	18
3.3 Jenis dan Sumber Data	18
3.4 Identifikasi Variabel.....	19
3.5 Devinisi Operasional Variabel dan Skala Pengukurannya	19
3.6 Metode Analisis Data.....	19
3.6.1 Metode Grafik	20
3.6.2 Metode Tabel	20
3.7 Kerangka Pemecahan Masalah	21
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN.....	23
4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian	23
4.1.1 Profil Pedagang Kecil di Pasar Tanjung Jember.....	23
4.1.2 Profil BMT Bina Tanjung	24
4.2 Hasil Penelitian	25
4.2.1 Deskriptif Statistik Data atau Variabel Penelitian	25
4.2.2 Hasil Analisis Data Perkembangan Pedagang Kecil.....	26
4.3 Pembahasan Penelitian	47
4.4 Keterbatasan Penelitian	57
BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN.....	58
5.1 Kesimpulan.....	58
5.2 Saran	59

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

2.1	: Penyajian Penelitian Terdahulu	15
4.1	: Distribusi Kelompok Jenis Pembiayaan	26
4.2	: Klasifikasi Aset Pedagang Kecil Mudharabah	27
4.3	: Klasifikasi Omset Penjualan Pedagang Kecil Mudharabah	28
4.4	: Klasifikasi Laba Pedagang Kecil Mudharabah	29
4.5	: Klasifikasi Aset Pedagang Kecil Musyarakah	35
4.6	: Klasifikasi Omset Penjualan Pedagang Kecil Musyarakah.....	36
4.7	: Klasifikasi Laba Pedagang Kecil Musyarakah.....	37
4.8	: Perkembangan Pedagang Kecil Mudharabah	44
4.9	: Perkembangan Pedagang Kecil Musyarakah	45

DAFTAR GAMBAR

2.1 : Kerangka Konseptual Penelitian.....	16
3.1 : Kerangka Pemecahan Masalah	21
4.1 : Grafik Pengklasifikasian Aset Pedagang Kecil Mudharabah	27
4.2 : Grafik Pengklasifikasian Omset Penjualan Pedagang Kecil Mudharabah	28
4.3 : Grafik Pengklasifikasian Laba Pedagang Kecil Mudharabah.....	29
4.4 : Pertumbuhan rata-rata aset klasifikasi tinggi mudharabah	30
4.5 : Pertumbuhan rata-rata aset klasifikasi sedang mudharabah	30
4.6 : Pertumbuhan rata-rata aset klasifikasi rendah mudharabah.....	31
4.8 : Pertumbuhan rata-rata omset klasifikasi sedang mudharabah	32
4.9 : Pertumbuhan rata-rata omset klasifikasi rendah mudharabah	32
4.10 : Pertumbuhan rata-rata laba klasifikasi tinggi mudharabah.....	33
4.11 : Pertumbuhan rata-rata laba klasifikasi sedang mudharabah	33
4.12 : Pertumbuhan rata-rata laba klasifikasi rendah mudharabah	34
4.13 : Grafik Pengklasifikasian Aset Pedagang Kecil Musyarakah.....	35
4.14 : Grafik Pengklasifikasian Omset Penjualan Pedagang Kecil Musyarakah	36
4.15 : Grafik Pengklasifikasian Laba Pedagang Kecil Musyarakah.....	37
4.16 : Pertumbuhan rata-rata aset klasifikasi tinggi musyarakah.....	38
4.17 : Pertumbuhan rata-rata aset klasifikasi sedang musyarakah	38
4.18 : Pertumbuhan rata-rata aset klasifikasi rendah musyarakah	39
4.19 : Pertumbuhan rata-rata omset klasifikasi tinggi musyarakah	39
4.20 : Pertumbuhan rata-rata omset klasifikasi sedang musyarakah.....	39
4.21 : Pertumbuhan rata-rata omset klasifikasi rendah musyarakah.....	40
4.22 : Pertumbuhan rata-rata laba klasifikasi tinggi musyarakah	41
4.23 : Pertumbuhan rata-rata laba klasifikasi sedang musyarakah	42
4.24 : Pertumbuhan rata-rata laba klasifikasi rendah musyarakah.....	42

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1-6 : Data Primer Variabel Finansial Pedagang Kecil
- Lampiran 7 : Pengklasifikasian Variabel Aset Pedagang Kecil (Pemb. Mudharabah)
- Lampiran 8 : Pengklasifikasian Variabel Omset Pedagang Kecil (Pemb. Mudharabah)
- Lampiran 9 : Pengklasifikasian Variabel Laba Pedagang Kecil (Pemb. Mudharabah)
- Lampiran 10 : Pengklasifikasian Variabel Aset Pedagang Kecil (Pemb. Musyarakah)
- Lampiran 11: Pengklasifikasian Variabel omset Pedagang Kecil (Pemb. Musyarakah)
- Lampiran 12 : Pengklasifikasian Variabel Laba Pedagang Kecil (Pemb. Musyarakah)
- Lampiran 13 : Pengelompokan berdasarkan klasifikasi dan Rata-rata pertumbuhan aset Pedagang Kecil (Pemb. Mudharabah)
- Lampiran 14 : Pengelompokan berdasarkan klasifikasi dan Rata-rata pertumbuhan omset Pedagang Kecil (Pemb. Mudharabah)
- Lampiran 15 : Pengelompokan berdasarkan klasifikasi dan Rata-rata pertumbuhan laba Pedagang Kecil (Pemb. Mudharabah)
- Lampiran 16 : Pengelompokan berdasarkan klasifikasi dan Rata-rata pertumbuhan aset Pedagang Kecil (Pemb. Musyarakah)
- Lampiran 17 : Pengelompokan berdasarkan klasifikasi dan Rata-rata pertumbuhan omset Pedagang Kecil (Pemb. Musyarakah)
- Lampiran 18 : Pengelompokan berdasarkan klasifikasi dan Rata-rata pertumbuhan laba Pedagang Kecil (Pemb. Musyarakah)
- Lampiran 19 : Bahan pokok wawancara penelitian