

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Penelitian

Perbankan dalam kehidupan suatu negara merupakan salah satu agen pembangunan, hal ini dikarenakan adanya fungsi utama dari perbankan sebagai lembaga intermediasi keuangan, yaitu lembaga yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit maupun yang lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak¹. Adanya perbankan ini diharapkan dapat memenuhi kebutuhan dana bagi negara dan masyarakat guna menunjang jalanya proses pembangunan.

Sektor perbankan di Indonesia sendiri mengalami perkembangan yang sangat signifikan dengan di undangkannya Undang-Undang No 10 Tahun 1998 tentang perbankan. Hal ini terjadi karena dalam kebijakan perbankan di Indonesia pasca di undangkannya undang-undang ini secara tegas mengakui eksistensi dari pada perbankan Islam atau yang biasa lebih kita kenal perbankan syariah.

Berdasarkan pada ketentuan pasal 1 ayat (13) Undang-undang No 10 tahun 1998, prinsip syariah diartikan sebagai aturan perjanjian berdasarkan hukum Islam antara bank dan pihak lain untuk menyimpan dana dan atau

¹ Pengertian Bank menurut *Undang-Undang Perbankan No.10 tahun 1998* Pasal 1 Ayat

pembiayaan kegiatan usaha atau kegiatan lainya yang dinyatakan sesuai dengan syari'ah.

Dengan melihat prinsip syari'ah tersebut, maka dapat disimpulkan bahwa produk perbankan syari'ah lebih variatif dibandingkan dengan perbankan konvensional, yang mana produk perbankan syari'ah dirasakan mampu memenuhi kebutuhan nasabah deposan maupun nasabah debitur sesuai dengan kebutuhan nyata mereka.

Sektor ekonomi di Indonesia sebagian besar didukung oleh usaha sektor kecil dan menengah yang biasa dikenal dengan UKM, usaha kecil dan menengah merupakan salah satu kekuatan pendorong terdepan dalam pembangunan ekonomi. Gerak ekonomi di sektor UKM amat vital untuk menciptakan pertumbuhan dan lapangan pekerjaan baru, dikarenakan usaha kecil menengah ini lebih fleksibel dan dapat dengan mudah beradaptasi dengan pasang surut dan arah permintaan pasar. Oleh karena itu usaha kecil menengah atau yang biasa dikenal UKM merupakan aspek penting dalam pembangunan ekonomi yang kompetitif.

Sejauh ini usaha kecil dan menengah (UKM) telah diakui oleh berbagai pihak, bahwasanya usaha kecil dan menengah mempunyai peran yang cukup besar dalam pembangunan ekonomi nasional. Adapun beberapa peran UKM menurut Bank Indonesia antara lain : (a) Jumlah yang besar dan terdapat di setiap sektor ekonomi, (b) Menyerap banyak tenaga kerja, (c) Memiliki kemampuan untuk memanfaatkan bahan baku. Hal ini membuktikan bahwa sektor UKM mampu untuk bersaing dengan usaha

yang lebih besar, akan tetapi selama ini permasalahan yang selalu menjadi masalah yang klasik bagi pengembangan UKM adalah dalam segi permodalan, terkadang dalam memperoleh pinjaman dari bank mengalami kesulitan. Salah satunya yaitu bunga kredit yang tinggi dan diperlukannya jaminan kebendaan yang sukar dipenuhi oleh pelaku UKM. Untuk itu perlu adanya kebijakan yang tepat dan dukungan dari para investor maupun lembaga yang tepat dalam menyokong perkembangan UKM.

Dengan semaraknya perkembangan perbankan syari'ah, terutama pasca diundangkannya Undang-undang No 10 Tahun 1998 maka diharapkan dapat lebih membantu perkembangan UKM dalam segi permodalan melalui pembiayaan yang berbeda dengan bank konvensional.² Di Jawa Tengah perkembangan ekonomi syari'ah mengalami peningkatan yang cukup signifikan ditengah maraknya persaingan bisnis perbankan yang cukup ketat. Misalnya di Bank Tabungan Negara Syariah yang mana tampil dengan konsep perbankan yang lebih adil dan menentramkan yang disesuaikan dengan prinsip syari'ah.

Bank Tabungan Negara Syariah lebih memfokuskan pada segmen pasar masyarakat kalangan menengah ke bawah, dari segi pembiayaan lembaga tersebut mempunyai komitmen untuk memperdayakan UKM. Hal ini dilakukan dengan pertimbangan resiko yang bakal dihadapi akan lebih kecil, terbukti dengan konsistennya UKM pada krisis ekonomi pada tahun

²<http://sharialearn.wikidot.com/khotibulumam> ,*Optimalisasi peran perbankan syari'ah dalam pembiayaan produktif bagi sektor UKM* browsing tanggal 19 Desember 2011.

1998 yang mampu bertahan, ini membuktikan bahwa UKM dapat diandalkan guna memperbaiki perkembangan ekonomi di masyarakat

Melihat kondisi seperti itu Bank Tabungan Negara Syariah cabang Semarang sebagai salah satu bank berbasis Islam perlu untuk memberikan solusi bagi permasalahan masyarakat, untuk itu Bank Tabungan Negara Syariah cabang Semarang memperlebar pangsa pasarnya di pengembangan sektor usaha kecil menengah dengan menawarkan skim pembiayaan Musyarakah.

Selama ini pembiayaan musyarakah pada Bank Tabungan Negara Syariah cabang Semarang sudah menjadi ciri khas tersendiri, yang mana skim pembiayaan musyarakah diperuntukkan bagi nasabah produktif dengan pemberian pembiayaan dari mulai 3 juta sampai 500 juta dengan jangka waktu 3 tahun.

Saat ini Bank Tabungan Negara Syariah cabang Semarang telah memberikan pinjaman kepada pengusaha maupun nasabah dari sektor usaha kecil menengah sebanyak 103 nasabah. Adapun perkembangan pembiayaan musyarakah dari 6 bulan terakhir adalah sebagai berikut:

Tabel 1.1
pembiayaan musyarakah tahun 2012

Bulan	Jumlah pinjaman
Februari	400 juta
Maret	502 juta
April	457 juta
Mei	500 juta
Juni	550 juta
Juli	480 juta

Sumber : Bank Tabungan Negara Syariah Cabang Semarang

Melihat masalah di atas penulis merasa tertarik untuk menelitinya lebih lanjut, dan hasil dari penelitian itu akan penulis susun dalam bentuk skripsi yang diberi judul “ PENGARUH PEMBIAYAAN *MUSYAROKAH* PADA BANK TABUNGAN NEGARA SYARIAH CABANG SEMARANG TERHADAP PERKEMBANGAN PENDAPATAN USAHA KECIL ”

1.2. Rumusan Masalah

Dari rumusan masalah diatas, maka dari penulis akan membahas mengenai :

Apakah *Pembiayaan Musyarokah* Pada Bank Tabungan Negara Syariah Cabang Semarang berpengaruh Terhadap Perkembangan Pendapatan Usaha Kecil.

1.3. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan yang hendak dicapai dalam penulisan ini adalah :

1. Untuk Mengetahui apakah *Pembiayaan Musyarokah* Pada Bank Tabungan Negara syariah Cabang Semarang berpengaruh Terhadap Perkembangan Pendapatan Usaha Kecil.

1.4. Manfaat Penelitian

1. Untuk memperkaya wawasan pengetahuan ilmiah sehingga dapat dijadikan dasar serta sebagai studi banding bagi penulis.

2. Sebagai bahan masukan bagi pihak terkait untuk meningkatkan lagi upaya-upaya strategis dalam pembiayaan terhadap usaha kecil.
3. Penelitian ini diharapkan dapat menunjukkan bahwa pembiayaan musyarokah pada bank Tabungan Negara Syariah cabang Semarang memberikan manfaat terhadap perkembangan pendapatan usaha kecil.
4. penelitian ini diharapkan bisa memainkan peranan perbankan syariah dalam memberikan pembiayaan bisnis skala kecil.
5. Sebagai bahan referensi untuk penelitian di masa yang akan datang.

1.5. Sistematika Penelitian

Untuk lebih memudahkan dalam memahami serta mencerna pembahasan dalam skripsi ini, maka penulis mengklasifikasikan dalam bentuk Bab I – Bab V sebagai berikut :

Bab I merupakan pendahuluan yang merupakan gambaran secara global dari keseluruhan isi skripsi yaitu meliputi : latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penelitian.

Kemudian dilanjutkan dengan bab II tinjauan pustaka yang memaparkan tentang pengertian pembiayaan secara umum, pembiayaan musyarokah, pengertian usaha kecil, pengertian pendapatan, penelitian terdahulu, kerangka teori dan hipotesis.

Bab III metodologi penelitian, berisi tentang jenis dan sumber data, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, variabel penelitian dan pengukuran, teknik analisis data.

Bab IV berisi tentang hasil penelitian dan pembahasan. Bab ini dibagi menjadi empat sub yang terdiri dari hasil penelitian berupa deskripsi data penelitian dan responden, uji validitas dan reliabilitas, analisis data penelitian dan pembahasan

Bab V penutup, pada bab ini berisi kesimpulan-kesimpulan dari hasil penelitian dan saran-saran yang perlu dikemukakan berkaitan dengan penelitian.

Bagian Akhir dalam skripsi ini terdiri dari daftar kepustakaan, riwayat hidup penulis dan lampiran-lampiran.