

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH BMT LAUTZE  
TERHADAP PENINGKATAN USAHA PEDAGANG DI PASAR  
KANOMAN CIREBON**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I)  
pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam  
Jurusan Syariah STAIN Cirebon

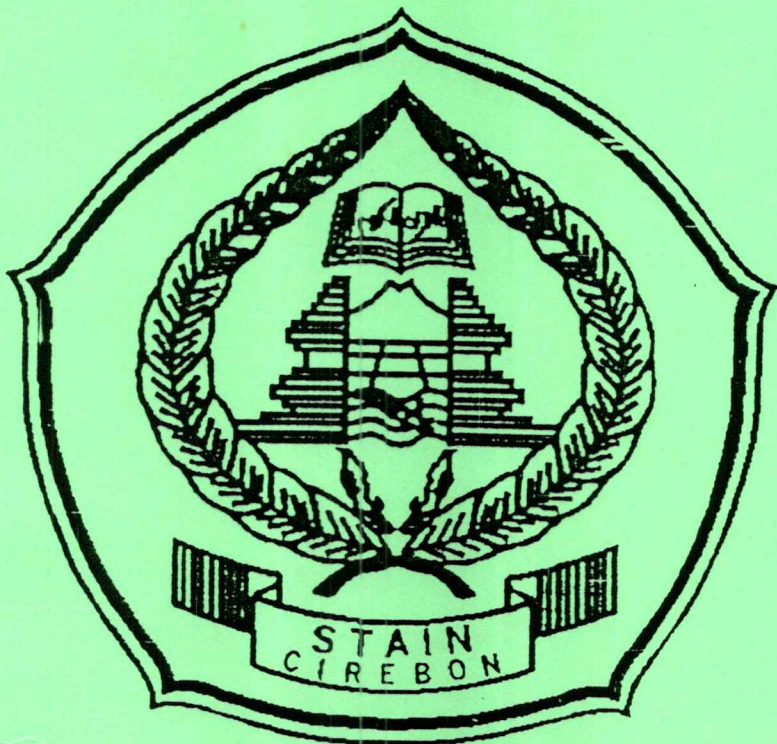


Oleh :

**NURLAELI**

Nomor Pokok : 20013167

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
(STAIN) CIREBON  
2006**



## IKHTISAR

**NURLAELI : “Pengaruh Pembiayaan Musyarakah BMT Lautze terhadap Peningkatan Usaha Pedagang di Pasar Kanoman Cirebon, di Bawah Bimbingan Ayus Ahmad Yusuf, M.Si dan Drs. Wasman, MA”**

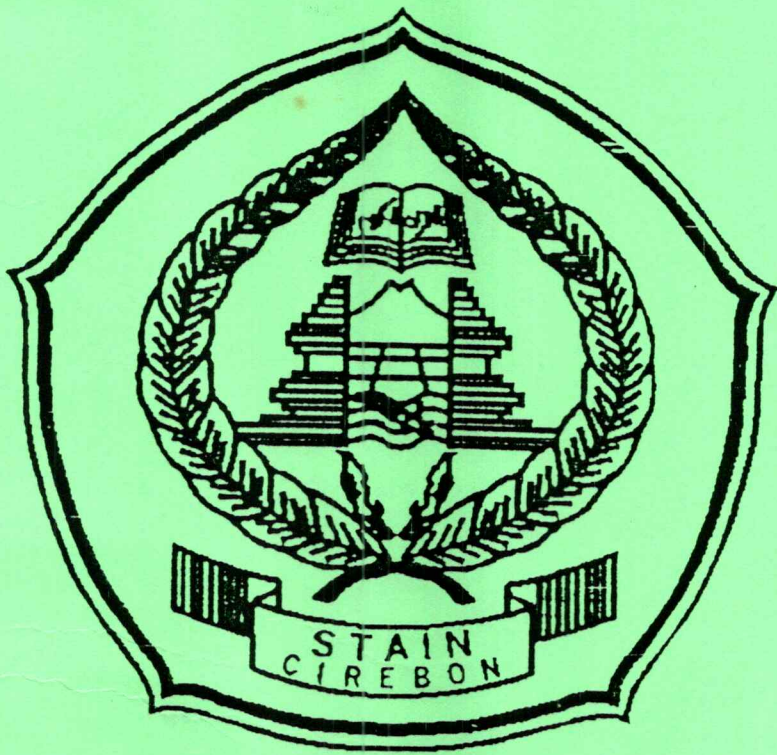
BMT (Baitul Maal Wat Tamwil) adalah lembaga keuangan yang menghimpun dana berupa tabungan deposito, giro, dan lain-lain serta menyalurkan dana masyarakat berupa pembiayaan. Salah satu produk yang ditawarkan oleh BMT Lautze untuk para pedagang atau usaha kecil yaitu pembiayaan musyarakah, pembiayaan musyarakah merupakan alternatif terbaik untuk meningkatkan usaha pedagang di Pasar Kanoman Cirebon. Oleh karena itu, dengan adanya pembiayaan musyarakah ini diharapkan adanya peningkatan, namun nasabah belum begitu banyak menunjukkan adanya peningkatan. Namun, ada beberapa pedagang saja yang bisa menunjukkan peningkatan.

Jadi, penelitian ini bertolak dari pemikiran bahwa pembiayaan musyarakah diduga dapat menjadi solusi alternatif bagi usaha pedagang di Pasar Kanoman. Para nasabah masih ada yang mengalami keadaan yang biasa-biasa saja dalam usahanya dan tidak mengalami peningkatan walaupun dalam peminjamannya dengan bagi hasil yang sama-sama menguntungkan.

Penelitian ini dilakukan pada BMT Lautze yang berada di dekat Pasar Kanoman Cirebon, dan rumusan masalahnya berupa pembiayaan musyarakah yang diberikan kepada pedagang yang berada di Pasar Kanoman Cirebon. Pendekatan penelitian yang digunakan adalah pendekatan empirik berupa studi lapangan di Pasar Kanoman Cirebon.

Metode penelitian yang digunakan yaitu metode deskripsi dan verifikatif, sedangkan metode yang digunakan metode survai. Sampel yang diambil sebanyak 28 nasabah pembiayaan musyarakah BMT lautze. Data yang dikumpulkan berupa data primer dan sekunder. Teknik pengumpulan data yaitu wawancara, observasi, dan studi kepustakaan. Hipotesis yang penulis ambil terdapat hubungan yang signifikan. Teknik analisis data menggunakan regresi linear sederhana dan Spearman Rank.

Dari hasil penelitian diperoleh kesimpulan bahwa dalam manajemen pembiayaan musyarakah di BMT Lautrze dilakukan dengan cukup simpel namun penuh kehati-hatian. Pedagang di Pasar Kanoman memiliki bidang usaha dagang yang bermacam-macam, namun kebanyakan dari mereka adalah pedagang menengah dan kecil. Hasil dari pembiayaan musyarakah dengan peningkatan usaha pedagang mempunyai hubungan sebesar 0,515. Sedangkan pengaruh dari musyarakah terhadap peningkatan usaha pedagang mempunyai pengaruh yang rendah yaitu sebesar 0,277.



# PERSETUJUAN

PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH BMT LAUTZE TERHADAP  
PENINGKATAN USAHA PEDAGANG DI PASAR KANOMAN CIREBON

Oleh

**NURLAELI**

**Nomor Induk Mahasiswi : 20013167**

Menyetujui

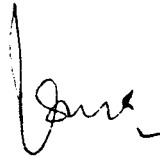
Pembimbing I

*me pimpin alih  
17/01/06.*



Ayu Ahmad Yusuf, M.Si  
NIP. 150 300 935

Pembimbing II



Drs. Wasman MA  
NIP. 150 250 502





## NOTA DINAS

Kepada Yth  
Ketua jurusan Syari'ah  
STAIN Cirebon  
Di  
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan Pembimbingan, telaahan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan Skripsi dari :

Nama : Nurlaeli  
Nim : 20013167  
Judul Skripsi : *Pengaruh Pembiayaan Musyarakah BMT Lautze Terhadap Peningkatan Usaha pedagang di Pasar Kanoman Cirebon..*

Kami berpendapat bahwa Skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Demikian Nota Dinas ini kami sampaikan, untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Atas perhatiannya, kami ucapkan Terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.


Cirebon, 2006

Pembimbing II

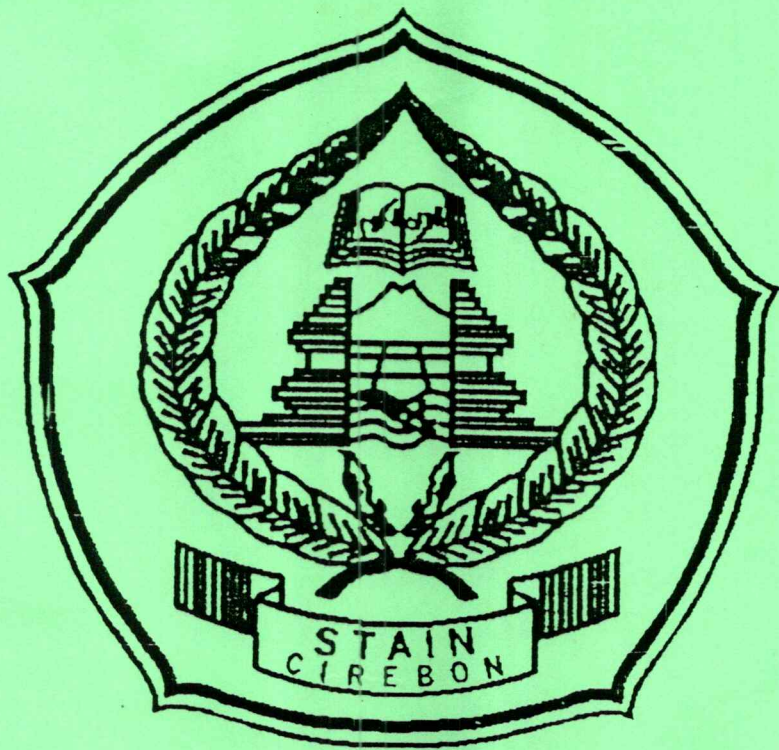


Drs. Wasman MA  
NIP. 150 250 502

Pembimbing I 17/07/06.



Agus Ahmad Yusuf M.Si  
NIP. 150 300 935





## PENGESAHAN

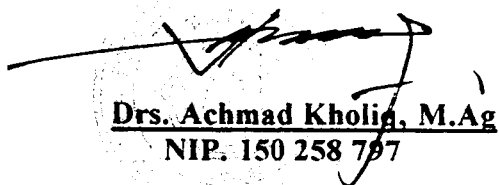
Skripsi yang berjudul “ **PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH BMT LAUTZE TERHADAP PENINGKATAN USAHA PEDAGANG DIPASAR KANOMAN CIREBON** “, Oleh NURLAELI. Nomor induk 20013167 telah diujikan dalam sidang Munaqosah pada tanggal 24 januari 2006.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I), pada Jurusan Syari'ah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri ( STAIN) Cirebon.

Cirebon, 24 januari 2006

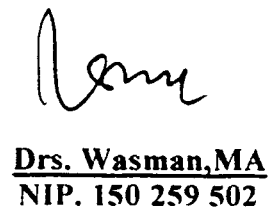
Sidang Munaqosah

Ketua,  
Merangkap Anggota



**Drs. Achmad Kholiq, M.Ag**  
NIP. 150 258 797

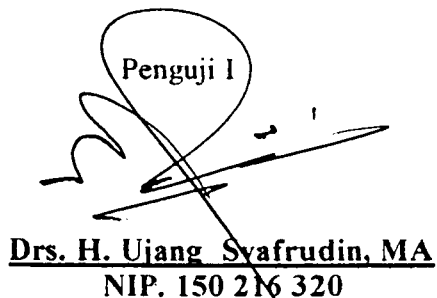
Sekretaris,  
Merangkap Anggota



**Drs. Wasman, MA**  
NIP. 150 259 502

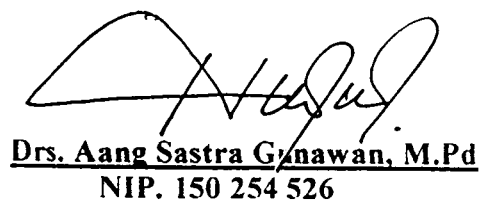
Anggota

Penguji I



**Drs. H. Ujang Syafrudin, MA**  
NIP. 150 216 320

Penguji II



**Drs. Aang Sastra Gunawan, M.Pd**  
NIP. 150 254 526



## PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI


Bismillahirrahmanirrahim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : ***“Pengaruh Pembiayaan Musyarakah BMT Lautze Terhadap Peningkatan Usaha Pedagang Di Pasar Kanoman Cirebon”***. Beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan dan mengutipkan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sangsi apapun yang dijatuhkan pada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, Januari 2006

membuat pernyataan



Tgl. 11.11.06

**NURLAELI**  
**NIM : 20013167**



## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

### **DATA PRIBADI**

Nama : NURLAELI  
Tempat / tgl lahir : Cirebon 15 mei 1983  
Alamat : Jl. Siliwangi Blk. Akasoem no. 28 Rt/Rw. 02/03 Pamitran  
Cirebon.45123  
Agama : Islam  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Warga Negara : Indonesia

### **DATA ORANG TUA**

Nama Ayah : H. Ahmad Shohibi  
Pekerjaan : Wiraswasta  
Nama Ibu : Hj. Rofi'ah  
Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga  
Alamat : Jl. Siliwangi Blk. Akasoem no. 28 Rt/Rw. 02/03 Pamitran  
Cirebon.45123

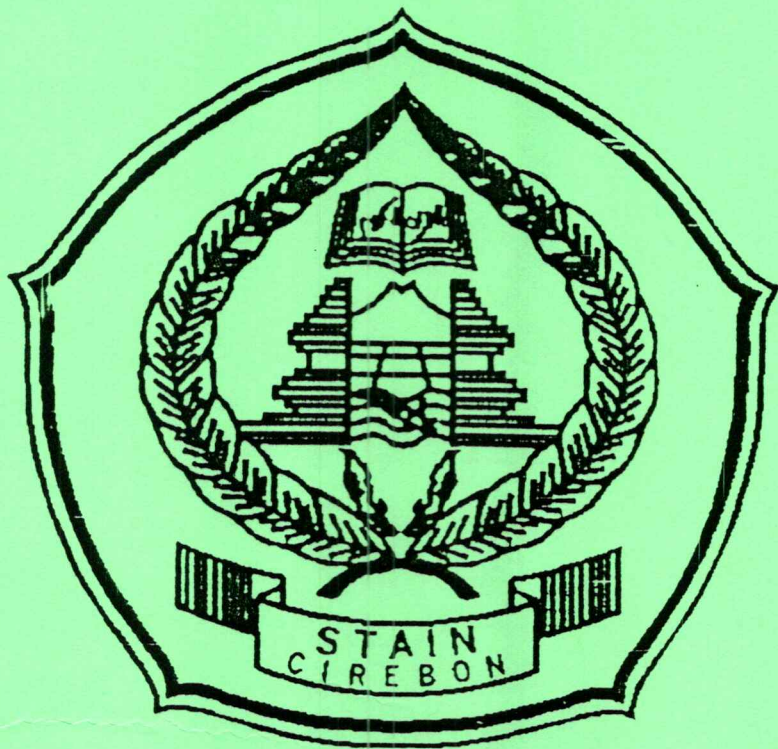
### **PENDIDIKAN FORMAL**

1. SDN Kebon Baru II Cirebon ;Lulus Tahun 1995
2. MTs Darul Hikam Cirebon ;Lulus Tahun 1998
3. MAN I Cirebon ;Lulus Tahun 2001
4. Diterima di STAIN Cirebon Pada jurusan Syari'ah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Pada Tahun 2001.

Cirebon, 2006

Penulis





## PERSEMBAHAN

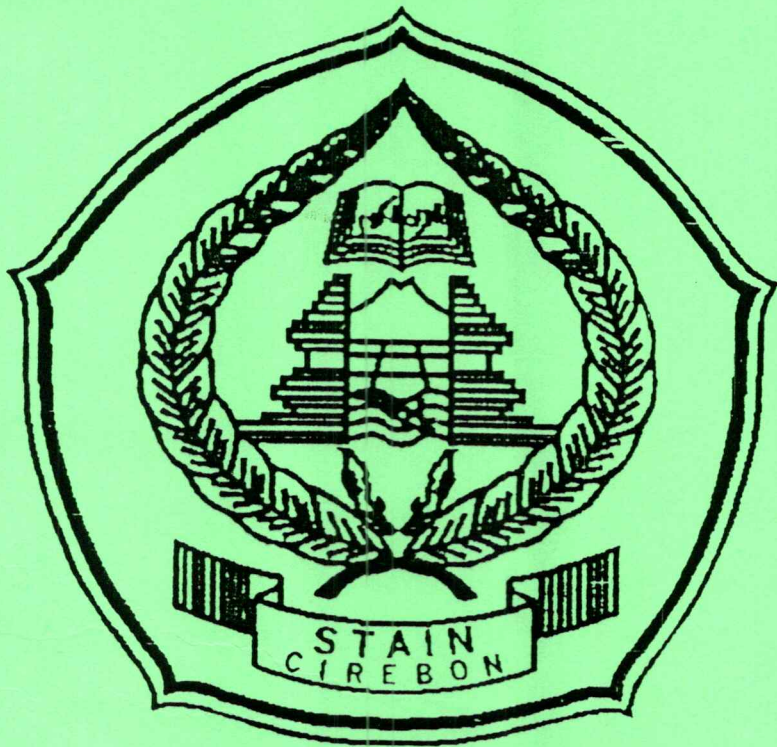
*Kupersembahkan Skripsi ini Untuk Bapakku tercinta H. Ahmad Sohibi, Yang telah bersusah payah membating tulang untuk kebaikanku. Atas segala Do'a dan cucuran air mata serta kasih sayangmu " Love U".*

*Untuk Ibuiku Tersayang Hj. Rofi'ah ( alm ) yang telah bersusah payah mendidikku menjadi manusia yang berguna, terima kasihku Atas segala Do'a dan air mata serta kasih sayangmu yang tiada henti-hentinya menyertaiiku disepanjang hidup.*

*Untuk kakaku Mba Nurlatifah yang tersayang, Meskipun kau cerewet kau telah memberikan dukungan dan perhatian lebih untukku, baik moril maupun materil. Adik-adiku Sri Rahayu, Khotimah Tussoleha, Rhodotul Munawarah, Mohi Ubai Dillah yang amat aku sayangi, Untuk A'mit dan mba mala, a' lukman dan mba eli, mba yayah dan om maman, mba neneng dan a'yudi, mba Iis dan a' must dan keponakan2ku lia, putra, dedenya putra, azis, nurul, liza, anisa febri rahim, zidan, dede hilya Semoga kalian dapat menjadi yang terbaik dalam keluarga.*

*Untuk Sobat sejatiku Trim's atas motivasinya, sahabat karibku ; Iik yang Smart, Dewi yang ribet ma Stylenya, Ima yang Rame, Herman yang baik, Jemi yang centil, Thank's juga buat Rahmat atas Spssnya Thank's berat untuk semua. I'll remember it*

*Untuk semua teman-teman mepi 2001 kalian adalah hadiah terindah dan terbaikku, Persahabatan, kebaikan, dan hari-hari indah dan penuh kenangan semoga takkan terlupakan.*



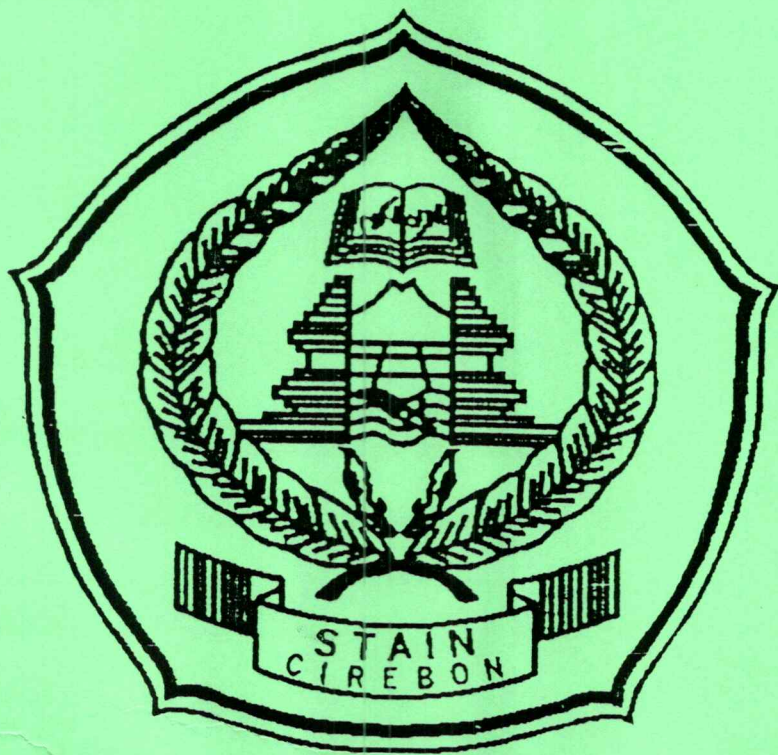
## **MOTTO**

*" Jangan sesali keburukan yang tlah lalu, perbaiki dan jadikan sebuah pelajaran yang amat sangat berharga untuk hidup yang lebih baik".*

*"Jadikan Hari ini lebih Baik dari hari kemarin "*

*" Sayangi Dirimu maka orang akan Sayang Padamu"*









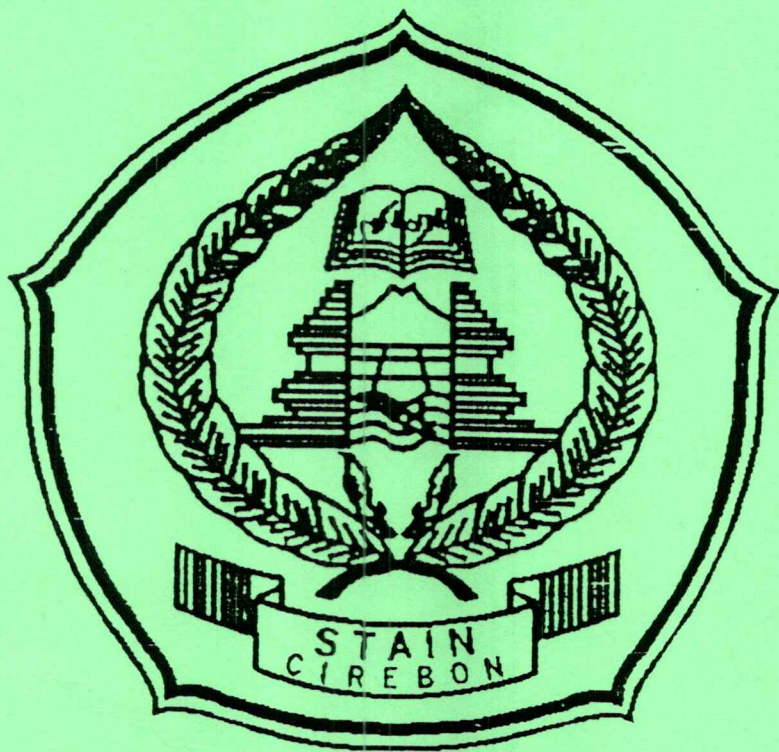
7. Seluruh Staf 8 karyawan BMT Lautze Cirebon
8. Seluruh Dosen, Staf karyawan yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan selama penulis menuntut ilmu di STAIN Cirebon.
9. Dan teman-teman yang tidak bisa aku lupakan dan merupakan teman-teman terbaik : Iik Iklasian, Dewi A. R, Ima R, Herman H, Jemi M, dan kawan-kawan lainnya yang tek bisa penulis sebutkan satu persatu skripsi ini tidak akan pernah terselesaikan tanpa ada dukungan penuh dari teman-teman di STAIN Cirebon.  
Semoga jasa baiknya mendapat imbalan yang setimpal dari Allah SWT.

Akhirnya, semoga hasil karya ini bermanfaat bagi kita semua, dan menjadi langkah awal yang baik untuk mewujudkan cita-cita penulis dan harapan seluruh keluarga.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

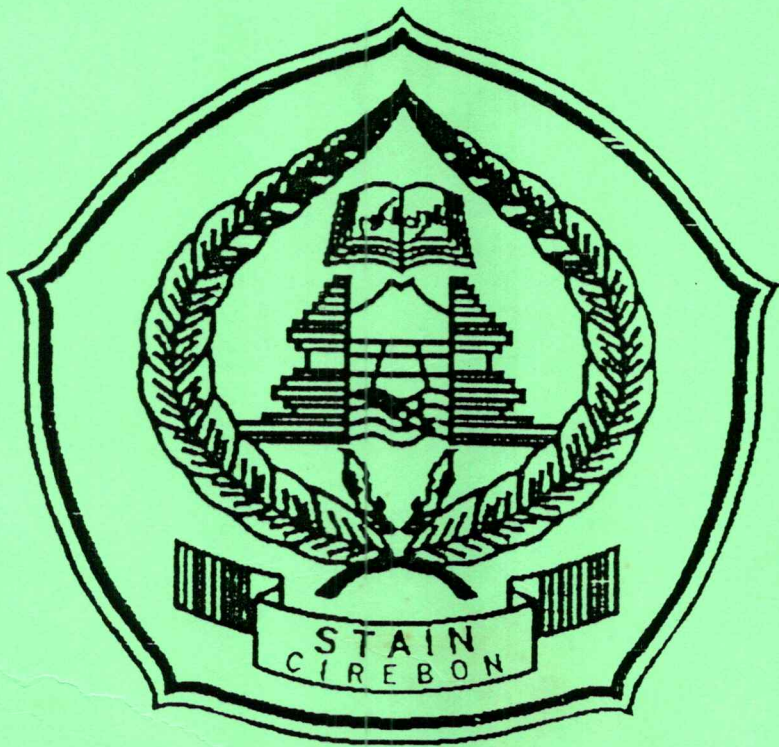
Cirebon, Januari 2006

Penulis



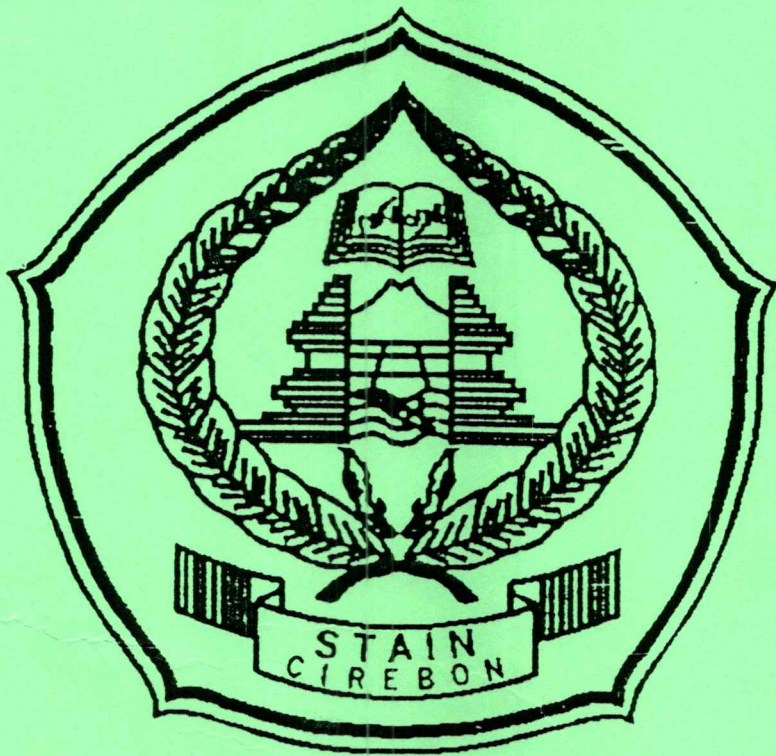
## DAFTAR ISI

<b>IKTISAR.....</b>	<b>i</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI .....</b>	<b>iv</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I    PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Perumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Kerangka Pemikiran.....	8
F. Hipotesis.....	11
G. Sistematika Penelitian .....	13
<b>BAB II   LANDASAN TEORI</b>	
A. Pengertian Pembiayaan Musyarakah sebagai Sistem Keuangan Syariah.....	14
B. Pengertian Musyarakah.....	18
C. Pengertian Dagang .....	27
D. Pengertian Pendapatan .....	33



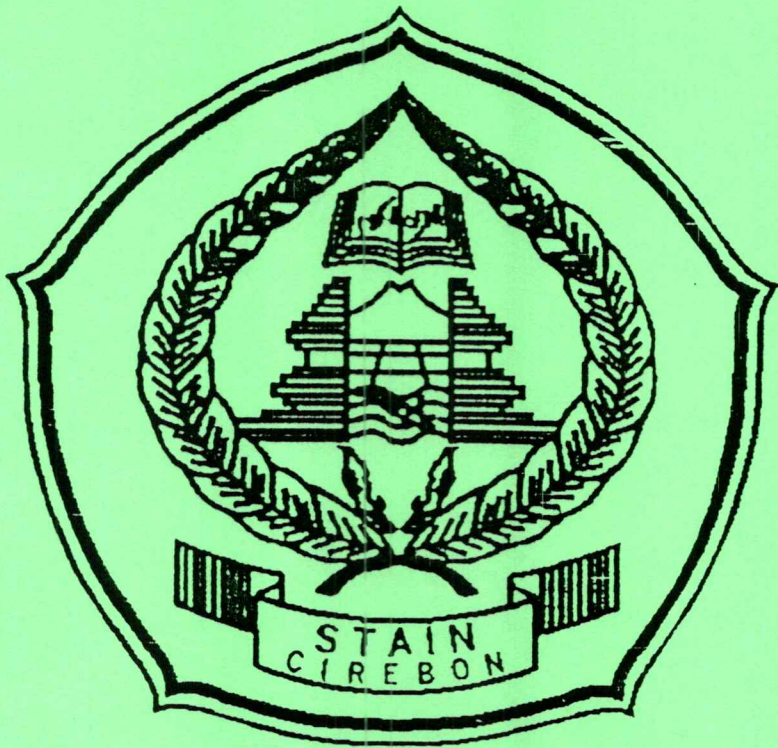


<b>BAB III</b>	<b>OBJEK DAN METODOLOGI PENELITIAN</b>	
	A. Objek Penelitian.....	36
	1. Aspek yang Diteliti .....	36
	2. Lokasi dan Waktu Penelitian .....	36
	B. Metode Penelitian.....	36
	1. Variabel Operasional.....	38
	2. Jenis Data .....	38
	3. Sumber Data.....	38
	4. Teknik Pengumpulan Data.....	40
	5. Teknik Analisis Data.....	41
<b>BAB IV</b>	<b>KONDISI OBJEKTIF DAN PEMBAHASAN</b>	
	A. Kondisi Objektif BMT Lautze .....	49
	B. Pembahasan.....	60
	1. Gambaran Pembiayaan Musyarakah BMT Lautze .....	60
	2. Gambaran Usaha Pedagang di Pasar Kanoman Cirebon .....	61
	3. Pengaruh Pembiayaan Musyarakah BMT Lautze terhadap Peningkatan Usaha Pedagang di Pasar Kanoman Cirebon .....	62
<b>BAB V</b>	<b>KESIMPULAN DAN REKOMENDASI</b>	
	A. Kesimpulan .....	71
	B. Rekomendasi.....	72
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>		
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>		



## DAFTAR GAMBAR

1. Pembiayaan.....	17
2. Prosedur Umum Pembiayaan dilembaga Keuangan Syari’ah.....	18
3. Skema Pembiayaan Musyarakah.....	25
4. Klasifikasi Pedagang Eceran.....	31
5. Struktur Organisasi BMT Lautze.....	56
6. Prosedur Pembiayaan.....	59
7. Grafik Perkiraan nilai rata-rata X dan Y.....	67



## DAFTAR TABEL

1. Variabel Operasional.....	Hal. 38
2. Nilai Jawaban Variabel X dan Y.....	Hal. 42
3. Harga kritis Rho.....	Hal. 44
4. Interpretasi dari nilai r.....	Hal. 45
5. Data ordinal Variabel X.....	Lampiran
6. Data ordinal Variabel Y.....	Lampiran
7. Tabel Penolong Korelasi Spearman Rank.....	Lampiran
8. Transformasi Data Ordinal ke interval variable X.....	Lampiran
9. Transformasi Data Ordinal ke interval variable Y.....	Lampiran
10. Transformasi Variabel X untuk setiap Responden.....	Lampiran
11. Transformasi Variabel Y untuk setiap Responden.....	Lampiran
12. Variabel X dan Y.....	Lampiran
13. Data penolong X dan Y.....	Lampiran
14. Tabel correlation Product Moment ( SPSS ).....	Lampiran
15. Tabel koefisien Regresi ( SPSS ).....	Lampiran
16. Instrumen Penelitian.....	Lampiran