

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA NASABAH
DI BMT AL-FALAH SUMBER KABUPATEN CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Syari'ah (S.Sy)
pada Jurusan Muamalah-Ekonomi Perbankan Islam
Fakultas Syari'ah

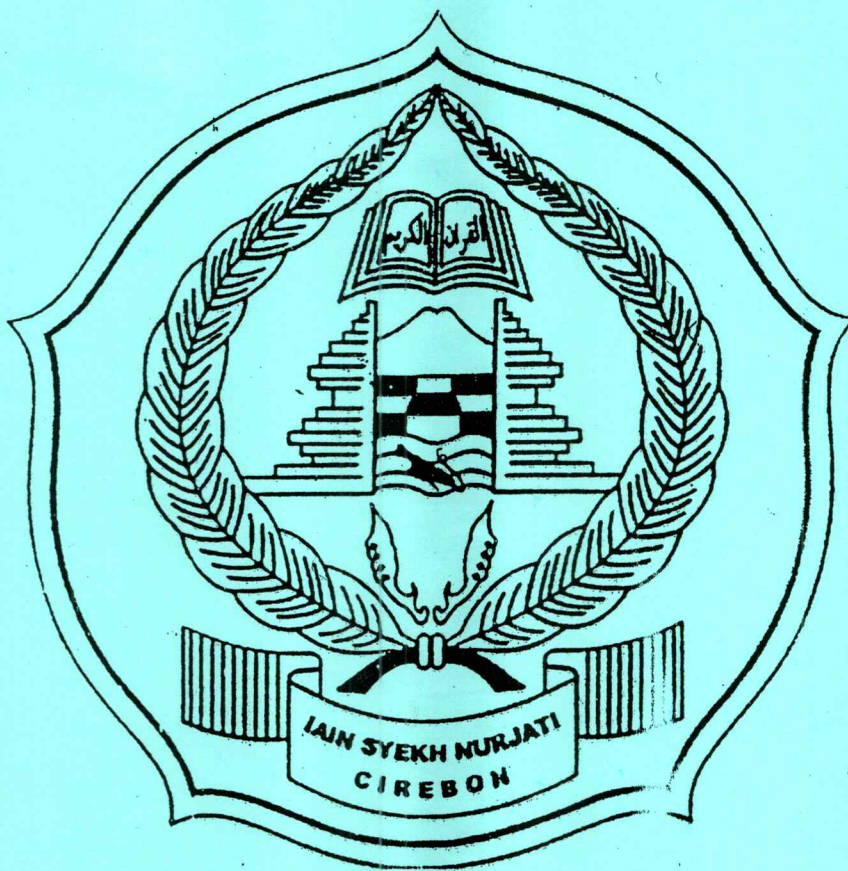


Oleh:

RAHMAT HIDAYAT

NIM: 07320113

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) SYEKH NURJATI
CIREBON
2013 M/ 1434 H**



**PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA NASABAH
DI BMT AL-FALAH SUMBER KABUPATEN CIREBON**

SKRIPSI

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Syari'ah (S.Sy)
pada Jurusan Muamalah-Ekonomi Perbankan Islam
Fakultas Syari'ah**

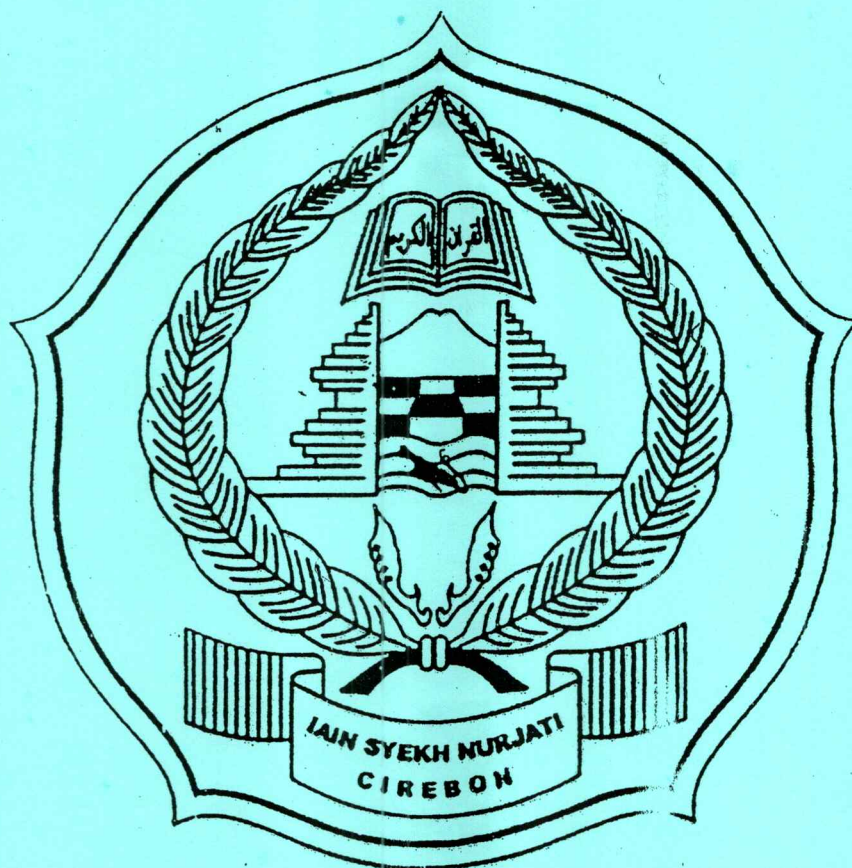
Oleh:

RAHMAT HIDAYAT

NIM: 07320113

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) SYEKH NURJATI
CIREBON**

2013 M/ 1434 H



IKHTISAR

Rahmat Hidayat : PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA NASABAH DI BMT AL-FALAH SUMBER

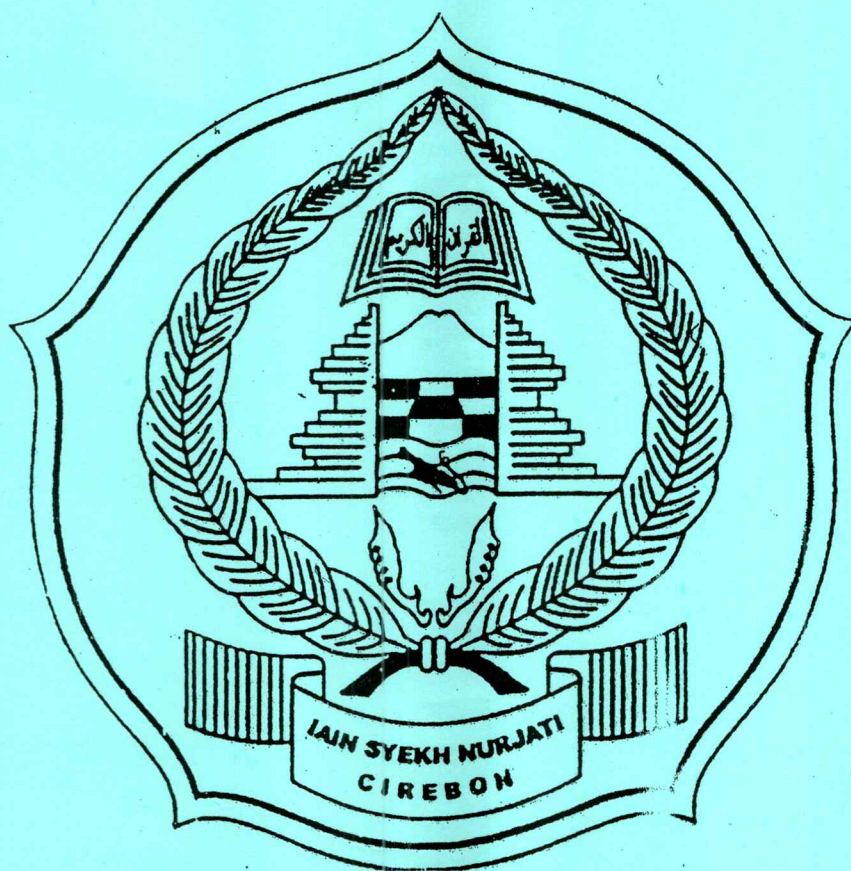
Eksistensi lembaga keuangan di Indonesia sudah tidak terhitung banyaknya, mulai dari lembaga keuangan bank maupun non bank, tetapi belum sepenuhnya bisa mengangkat para pengusaha kecil yang selalu tertinggal dari persaingan-persaingan perdagangan, oleh karena itu munculah keuangan mikro, khususnya BMT, BMT yang mempunyai tujuan mensejahterakan para pengusaha kecil menengah agar mampu mempertahankan usahanya dan mampu bersaing sehat dengan perusahaan-perusahaan lain. Salah satu pembiayaan yang banyak di dominasi oleh masyarakat dalam pembiayaan BMT, adalah pembiayaan Musyarakah. Selain bagi hasilnya sama-sama menguntungkan juga dalam prosedurnya tidak terlalu memberatkan calon nasabah.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana hubungan antara pembiayaan *musyarakah* terhadap peningkatan pendapatan usaha nasabah, dan untuk mengetahui pengaruh apakah terjadi peningkatan pendapatan usaha nasabah atau tidak.

Metode penelitian ini menggunakan metode deskriptif kuantitatif dengan mempelajari buku-buku dan riset perpustakaan dengan menggunakan teknik wawancara, observasi, dokumentasi dan angket yang disebarakan kepada nasabah BMT Al-Falah Sumber Kabupaten Cirebon. Penulis menggunakan koefisien korelasi *Spearman Rank* dan uji distribusi *student's*.

Berdasarkan hasil penelitian dapat diketahui bahwa pembiayaan *musyarakah* memiliki pengaruh yang kuat terhadap peningkatan pendapatan nasabah. Hal ini ditunjukkan melalui uji korelasi *Spearman Rank* dengan hasil $r = 0,7568$ yang berarti antara variabel X (Pembiayaan *Musyarakah*) memiliki hubungan yang kuat terhadap variabel Y (Peningkatan Pendapatan Nasabah). Dan dari hasil uji Koefisien *Determinasi* dihasilkan persentasi sebesar 57,25% pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap peningkatan pendapatan usaha nasabah. Sedangkan sisanya sebesar 72,14% dipengaruhi oleh faktor lain.

Kata Kunci : BMT, *Musyarakah*, Nasabah dan *Syirkah*.



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA NASABAH DI BMT AL-FALAH SUMBER”, oleh Rahmat Hidayat, NIM. 07320113 telah diujikan dalam sidang munaqasah IAIN Syekh Nurjati Cirebon pada hari Senin, tanggal 11 Februari 2013

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Program Strata 1 pada Fakultas Syariah Jurusan Muamalat-Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 11 Februari 2013

Sidang Munaqasah



Ketua,

Merangkap Anggota

Sri Rokhlinasari, SE., M.Si

NIP. 19730806 199903 2 003

Anggota

Penguji I

Drs. H. Marzuki Wahid, M.Ag

NIP. 197108 20199803 1 003

Sekretaris,

Merangkap Anggota

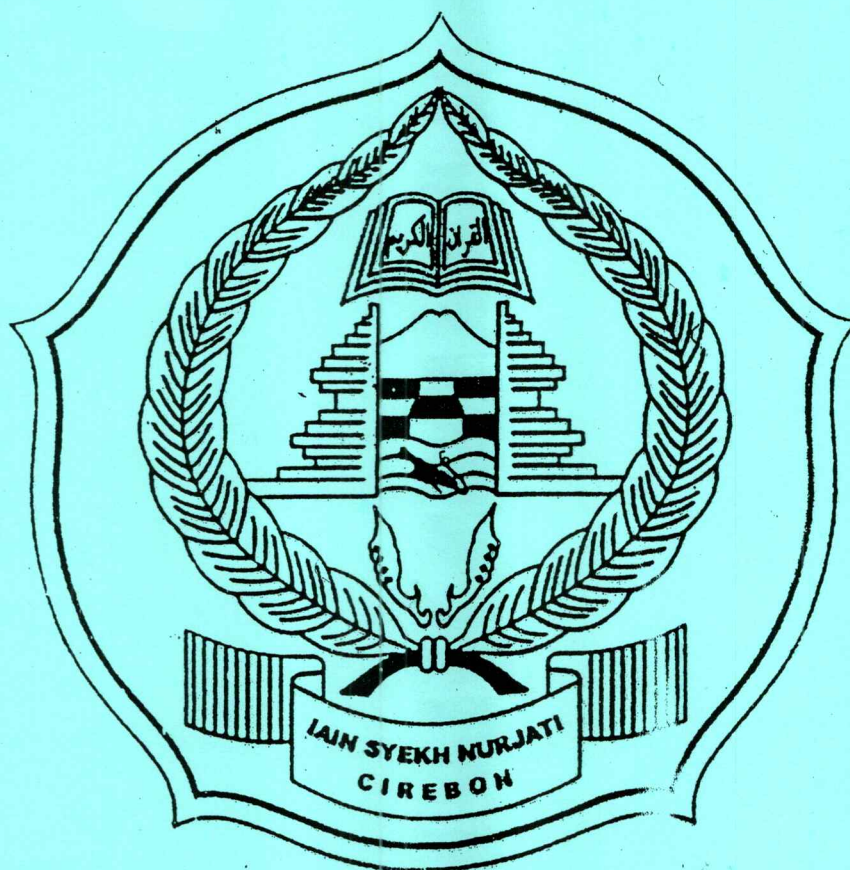
Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag

NIP. 19750601 200501 1 008

Penguji II

Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag

NIP. 19750601 200501 1 008



PERSETUJUAN

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP PENINGKATAN
PENDAPATAN USAHA NASABAH DI BMT AL-FALAH SUMBER
KABUPATEN CIREBON**

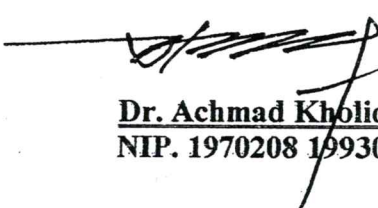
Oleh:

RAHMAT. HIDAYAT
NIM. 07320113

Menyetujui:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

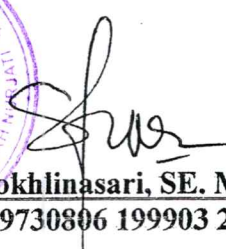

Dr. Achmad Kholiq, M.Ag
NIP. 1970208 199303 1 003


Toto Suharto, SE, M.Si
NIP. 19681123 20000 1 001

Mengetahui

**Ketua Jurusan Muamalah/ Ekonomi Perbankan Islam (MEPI)
Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon**




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

NOTA DINAS

Kepada Yth:
Ketua Fakultas Syariah
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari:

Nama : Rahmat.Hidayat
Nim : 07320113
Skripsi berjudul : **PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN
USAHA NASABAH DI BMT AL-FALAH SUMBER
KABUPATEN CIREBON.**

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqasahkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Cirebon, Desember 2012

Pembimbing I,


Dr. Achmad Kholiq, M.Ag
NIP. 19670208 199303 1 003

Pembimbing II,


Toto Suharto, SE, M.Si
NIP. 19681123 200003 1 001

Mengetahui

Ketua Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam
Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon



Sri Rokhlinasari, SE, M.Si
NIP. 19730806 199903 2 007

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA NASABAH DI BMT AL-FALAH SUMBER KABUPATEN CIREBON**, ini serta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi apapun yang dijatuhkan kepada 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 2013

Yang Membuat Pernyataan,

METERAI
TEMPEL
PAJAK PEMALANGKAN BELANGGA
TOL



81248ABF530277619
KEMAH SIBU KUYTAN

6000

DJP

Rahmat.Hidayat

NIM. 07320113

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : Rahmat Hidayat
Tempat, tgl lahir : Cirebon, 04 Oktober 1987
Jenis Kelamin : Laki-Laki
Agama : Islam
Kebangsaan : Indonesia

Alamat : Jl.Raya Abdul Fatah Ds.Cikijing RT/RW 02/07 Kecamatan Cikijing
Kabupaten Majalengka JABAR 45466

Nama Orang Tua:

- a. Ayah : Drs.Hasyim Asyari
- b. Ibu : Maemunah

Riwayat Pendidikan:

- a. Sekolah Dasar Negeri (SDN) IV Cikijing
- b. Sekolah Menengah Pertama Negeri (MTS PUI) Cikijing, lulus tahun 2004
- c. Sekolah Menengah Atas Negeri (SMAN) 1 Talaga, lulus tahun 2007
- d. Diterima pada IAIN Syekh Nurjati Program Strata I (S1) Fakultas Syari'ah Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam 2007
- e. Demikian daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenarnya dan agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Cirebon, Februari 2013

RAHMAT HIDAYAT
NIM: 07320113

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Sesali masa lalu karena ada kekecewaan dan kesalahan – kesalahan, tetapi jadikan penyesalan itu sebagai senjata untuk masa depan agar tidak terjadi kesalahan lagi.

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah, kupersembahkan karya kecilku ini untuk orang-orang yang kasayangi:

Ayah bunda tercinta, motivator terbesar dalam hidupku yang tak pernah jemu mendo'akan dan menyayangi, atas semua pengorbanan dan kesabaran mengantarku sampai kini. Tak pernah cukup ku membalas cinta ayah bunda padaku.

Buat keluargaku yang selama ini telah memberikan motivasi sehingga aku dapat melaksanakan perkuliahan hingga penyusunan skripsi sampai tuntas

Buat sahabat-sahabat, deni, cyung, oop, saherli seperjuangan dan semua teman-teman yang tak mungkin disebutkan satu-persatu, for u all I miss u forever

TRANSLITERASI ARAB LATIN

ا	A	ط	Th
ب	B	ظ	Zh
ت	T	ع	'
ث	Ts	غ	Gh
ج	J	ف	F
ح	H	ق	Q
خ	Kh	ك	K
د	D	ل	L
ذ	Dz	م	M
ر	R	ن	N
ز	Z	و	W
س	S	هـ	H
ش	Sy	ء	'
ص	Sh	ي	Y
ض	Dh		



KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim

Segala puji hanya bagi Allah SWT, penguasa alam semesta yang senantiasa memberikan keberkahan, kasih sayang, dan kekuatan kepada Penulis serta kepada-Nya aku berlindung dari dosa-dosa yang pernah diperbuat. Dengan petunjuk dan bimbingan-Nya, Penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad Saw, yang telah merubah zaman kebodohan menuju zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan hingga datang akhir zaman.

Penulis menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan memberi motivasi, serta dukungan sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis memberikan penghargaan dan mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Maksun Muchtar, M. A, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Achmad Kholiq, M. Ag, Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Syekh Nurjati Cirebon merangkap sebagai pembimbing I yang memberikan masukan, arahan, dan bimbingan dalam proses penyusunan skripsi ini hingga selesai
3. Bapak Toto Suharto, SE M.Si selaku dosen Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon merangkap sebagai Pembimbing II yang memberikan masukan, arahan, dan bimbingan dalam proses penyusunan skripsi ini hingga selesai.
4. Penguji I dan II, Bapak Drs. H. Marzuki Wahid, M.Ag dan Bapak Dr.H.Aan Jaelani, M.Ag, serta para dosen Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon yang telah mengajarkan berbagi ilmu pengetahuan serta memberikan nasehat-nasehat kepada penulis selama studi di universitas ini, beserta seluruh staf Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

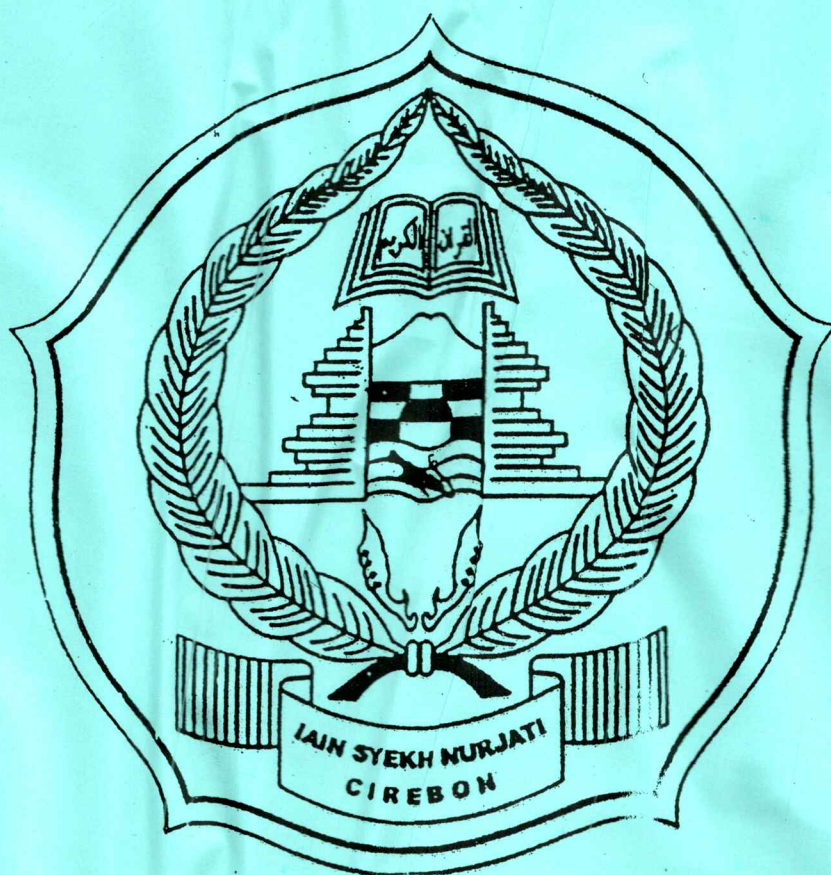
5. Bapak Imron, selaku pembimbing di BMT Al-Falah Sumber Kabupaten Cirebon.
6. Seluruh Staf Karyawan dan Karyawati BMT Al-Falah Sumber Kabupaten Cirebon.
7. Ayah dan Ibu tercinta, serta saudara-saudaraku yang selalu mendo'akan, memberikan bantuan dan dukungan selama kuliah sampai penulisan skripsi ini.
8. Teman-Teman Mepi-2 yang telah memberikan pengarahan , motivasi dan bimbingan.
9. Semua pihak yang tidak dapat Penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu baik moril maupun materil sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kelemahannya. Oleh karena itu, Penulis sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari semua pihak untuk perbaikan dimasa yang akan datang.

Akhirnya semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi Penulis dan seluruh civitas akademika IAIN Syekh Nurjati Cirebon umumnya serta menjadi langkah awal yang baik untuk mewujudkan cita-cita Penulis dan harapan keluarga. Semoga seluruh amal baik kita diterima dan diberikan pahala yang sepadan oleh Allah SWT. Amin.

Cirebon, Februari 2013

Penulis



DAFTAR ISI

Halaman

COVER	
IKHTISAR	
LEMBAR PENGESAHAN	
LEMBAR PERSETUJUAN	
NOTA DINAS	
PERNYATAAN OTENTITAS SEKripsi	
RIWAYAT HIDUP	
MOTTO & PERSEMBAHAN	
TRANSLITERASI ARAB-LATIN	
KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL.....	vi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Penelitian Terdahulu.....	7
F. Kerangka Pemikiran	12
G. Hipotesis	13
H. Sistematika Penulisan	14
BAB II PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DALAM EKONOMI ISLAM	
A. Pengertian Pembiayaan.....	16
B. Prinsip Analisis pembiayaan.....	17
C. Produk Penyaluran dana Bank Syariah.....	18

D. Pengertian Musyarakah.....	19
E. Rukun dan Syarat Syirkah.....	21
F. Landasan Syirkah	23
G. Jenis-Jenis Musyarakah	26
H. Pengertian Pendapatan Usaha	27
1. Landasan Al-Qur'an	28
2. Landasan Hadits	28
I. Pengertian BMT	29
J. Ciri-Ciri BMT	30
K. Sejarah BMT	31

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	32
B. Jenis Data	32
C. Operasional Variabel	33
D. Sumber Data.....	35
E. Teknik Pengumpulan Data.....	36
F. Populasi dan Sampel.....	36
G. Instrumen Penelitian	38
H. Uji Instrumen Penelitian	39
I. Teknik Analisis Data	40
1. Analisis Korelasi.....	41
2. Pengujian Hipotesis	42
3. Analisis Regresi.....	43
4. Analisis Determinasi.....	44

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Pembiayaan Musyarakah di BMT Al-Falah Sumber	45
--	----

B. Tingkatan Pendapatan Usaha Nasabah Pembiayaan Musyarakah di	
C. Pengujian Validitas Insrtumen	65
D. Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Peningkatan Pendapatan Nasabah	72
E. Analisis Ekonomi	78

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	81
B. Saran	82

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN – LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel. 3.1. Operasionalisasi Variabel	34
Tabel. 3.2. Nilai Variabel X dan Variabel Y	38
Tabel. 4.1. Pembiayaan Musyarakah di BMT bertujuan untuk menolong nasabah yang kekurangan modal.....	48
Tabel. 4.2. Pembiayaan Musyarakah di BMT untuk memperlancar usaha.....	49
Tabel. 4.3. Pembiayaan Al-Musyarakah dengan prinsip bagi hasil lebih menguntungkan dari pada sistem bunga	50
Tabel. 4.4. Pembiayaan Al-Musyarakah tidak memberatkan nasabah	50
Tabel. 4.5. Pembiayaan Al-Musyarakah sesuai dengan syariat Islam.....	51
Tabel. 4.6 Pembiayaan Al-Musyarakah yang di salurkan oleh BMT prosesnya tidak berbelit-belit.....	52
Tabel. 4.7 Pembiayaan Al-Musyarakah yang di salurkan oleh BMT untuk usaha yang produktif.....	52
Tabel. 4.8 Pembiayaan Al-Musyarakah yang di salurkan BMT dapat menggantikan peran para rentenir.....	53
Tabel. 4.9 Pembiayaan di BMT berdasarkan bagi hasil	54
Tabel.4.10 Pembiayaan Al-musyarakah terbuka bagi nasabah.....	54
Tabel. 4.11 Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai Pembiayaan Musyarakah di BMT Al-Falah Sumber Kabupaten Cirebon.....	55
Tabel. 4.12 Dengan pembiayaan Al- Musyarakah hasil produksi	

meningkat.....	58
Tabel. 4.13 Dengan pembiayaan Al-Musyarakah dapat mengembangkan usaha nasabah.....	58
Tabel. 4.14 Dengan pembiayaan Al-Musyarakah usaha nasabah dapat maju.....	59
Tabel. 4.15 Dengan pembiayaan Al-Musyarakah dari BMT pendapatan usaha nasabah meningkat.....	60
Tabel. 4.16 Dengan pembiayaan Al-Musyarakah dari BMT usaha-usaha nasabah dapat di pertahankan.....	60
Tabel. 4.17 Dengan pembiayaan Al-Musyarakah dapat memenuhi kebutuhan konsumen.....	61
Tabel. 4.18 Dengan pembiayaan Al-Musyarakah dari BMT menambah modal usaha.....	62
Tabel. 4.19 Dengan pembiayaan Al-Musyarakah yang disalurkan BMT dapat meningkat arus jual beli.....	62
Tabel. 4.20 Dengan pembiayaan hasil produksi dapat meningkatkan.....	63
Tabel. 4.21 Dengan pembiayaan Al-Musyarakah yang disalurkan di BMT nasabah merasa tenang dalam menjalankan usaha.....	64
Tabel. 4.22 Rekapitulasi tanggapan responden mengenai peningkatan pendapatan nasabah BMT Al-Falah Sumber Kabupaten Cirebon.....	64
Tabel. 4.23 Hasil Perhitungan Uji Validitas Instrumen.....	67
Tabel. 4.24 Hasil Perhitungan Uji Validitas Instrumen.....	69
Tabel. 4.25 Pedoman Untuk Memberikan Interpretasi Koefisien Korelasi.....	73