

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP
PRODUKTIVITAS USAHA KECIL**

(Penelitian Pada BMT Ikhlasul Amal Karangampel-Indramayu)

SKRIPSI

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Dalam Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I)
Pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syariah
STAIN Cirebon*

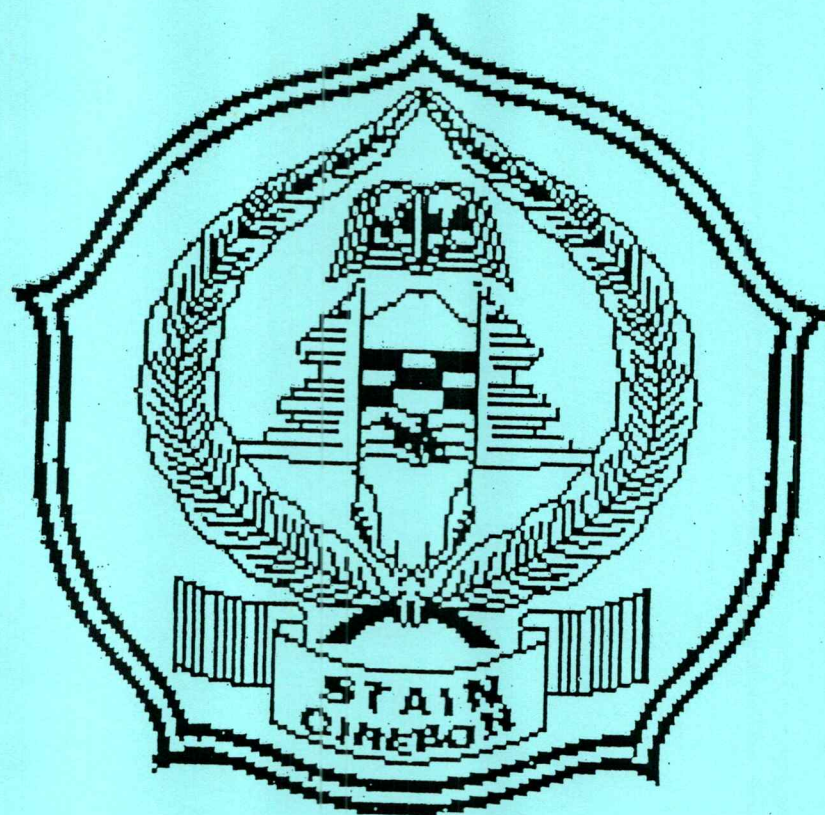


LUTEFIYANTO PERMANA

50430214

SYARIAH / EPI

**DEPARTEMEN AGAMA R. I.
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON
2009**



IKHTISAR

Lutfiyanto Permana : **Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Produktivitas Usaha Kecil Pada BMT Ikhlasul Amal Karangampel-Indramayu**

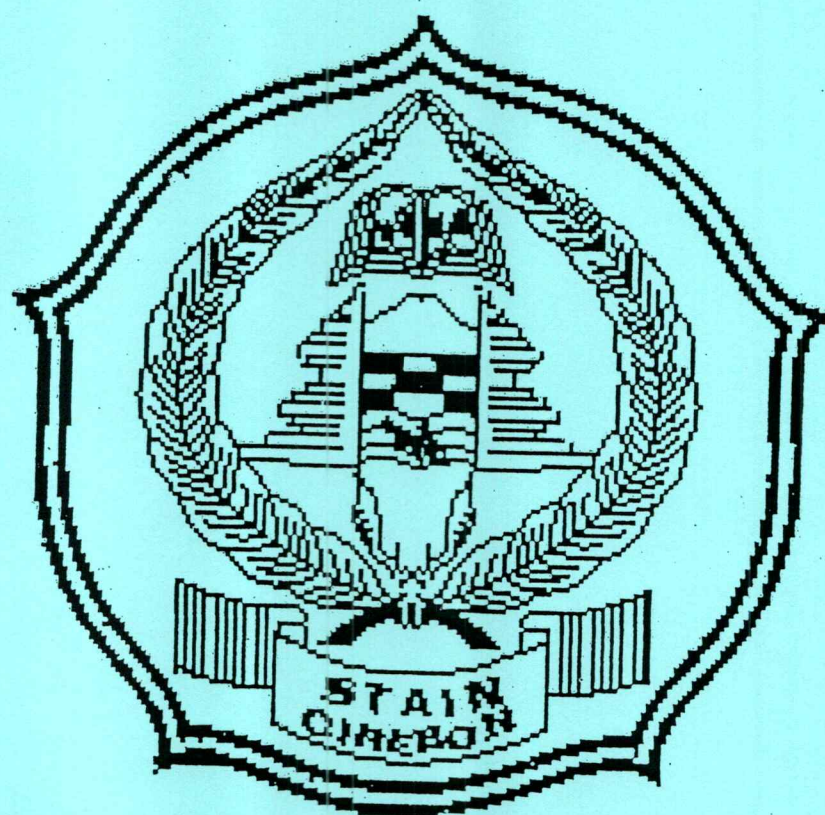
Al-Musyarakah atau syirkah adalah suatu perjanjian usaha antara 2 orang atau beberapa pemilik modal untuk menyertakan modalnya pada suatu proyek, dimana masing-masing pihak mempunyai hak untuk ikut serta, mewakili/mengugurkan haknya dalam manajemen proyek. Produktivitas diartikan sebagai hubungan antara hasil nyata maupun fisik (barang-barang atau jasa) dengan masuknya yang sebenarnya. Menurut konsepnya bahwa pembiayaan Musyarakah dapat meningkatkan produktivitas usaha kecil. Namun dalam realitasnya, masih banyak nasabah BMT yang belum berhasil meningkatkan produktivitas usahanya. Persoalannya adalah apakah pembiayaan Musyarakah berpengaruh terhadap produktivitas usaha kecil.

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu Bagaimana Implementasi pembiayaan musyarakah, Bagaimana produktivitas usaha kecil, dan bagaimana penggunaan musyarakah berpengaruh terhadap produktivitas usaha kecil pada BMT Ikhlasul Amal Karangampel-Indramayu.

Tujuan penulisan skripsi ini yaitu untuk mengetahui implementasi pembiayaan musyarakah, untuk mengetahui produktivitas usaha kecil di Karangampel, dan untuk mengetahui pengaruh penggunaan pembiayaan musyarakah terhadap produktivitas usaha kecil pada BMT Ikhlasul Amal Karangampel-Indramayu.

Dalam penelitian ini menggunakan deskriptif, dan teknik pengumpulan datanya dilakukan wawancara dan angket yang di bagikan kepada nasabah usaha kecil pada BMT Ikhlasul Amal Karangampel untuk dijadikan sampel. Untuk mengukur hubungan dan pengaruh antara pembiayaan musyarakah dengan produktivitas usaha kecil, digunakan koefisien spearman rank, regresi linier sederhana, dan koefisien determinasi.

Berdasarkan hasil observasi, implementasi pembiayaan musyarakah pada BMT Ikhlasul Amal dinyatakan kurang. Hal ini dari hasil pengolahan data 14,5% menyatakan sangat setuju dan 29,2% menyatakan setuju dengan adanya pembiayaan musyarakah. Dengan adanya pembiayaan musyarakah dapat produktif dalam usaha kecil pada BMT Ikhlasul Amal dan 9,5% menyatakan sangat setuju, dan 32,5% menyatakan setuju. Bahwa pembiayaan musyarakah berpengaruh positif terhadap produktivitas usaha kecil pada BMT Ikhlasul Amal. Dalam melalui uji statistik diperoleh koefisien $r = 0,978$ setelah dikonfirmasi dengan rho tabel dengan $n=30$ dengan tingkat kepercayaan 95%, rho tabel 0,361. hal ini menunjukkan bahwa rho hitung lebih besar rho tabel ($0,978 > 0,361$) dan dapat dikategorikan pada koefisien sangat kuat. Uji regresi linier diperoleh nilai sebesar 58,21% sisanya 41,79% dipengaruhi oleh faktor lain termasuk dalam kategori kuat pengaruhnya.



PERSETUJUAN

PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP

PRODUKTIVITAS USAHA KECIL

(Penelitian Pada BMT Ikhlasul Amal Karangampel-Indramayu)

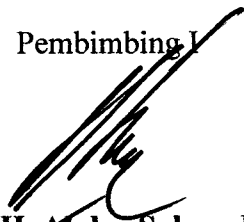
Oleh:

LUTFIYANTO PERMANA

NIM. 50430214

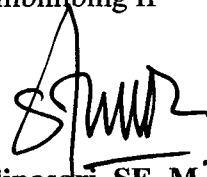
Menyetujui,

Pembimbing I



Prof. Dr. H. Abdus Salam, Dz, MM
NIP. 150 209 885

Pembimbing II



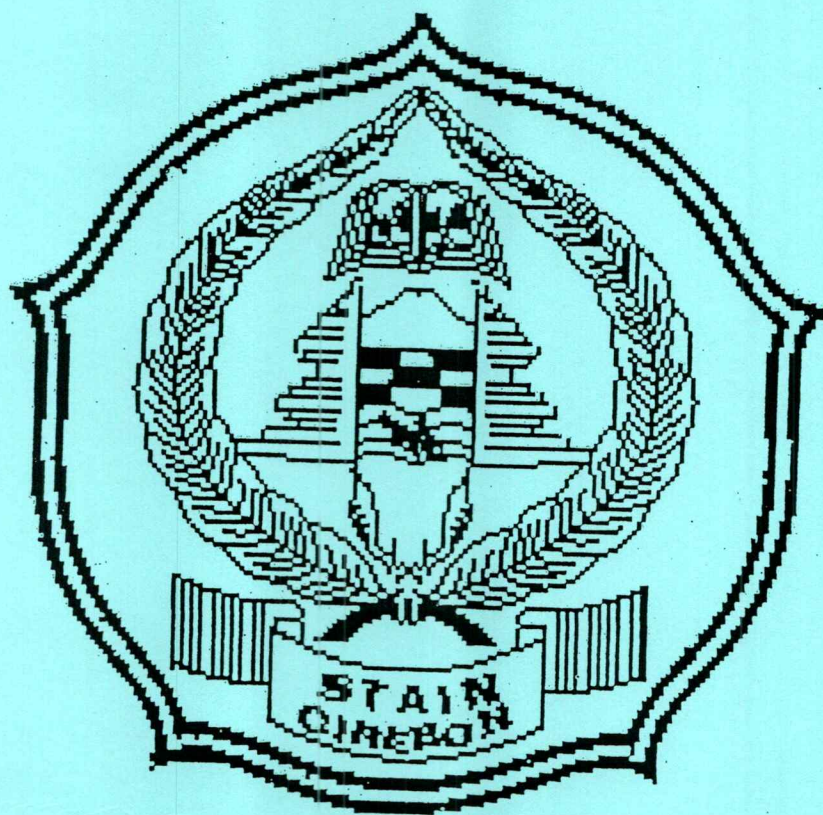
Sri Roklinasari, SE, M.Si
NIP. 150 295 506

Mengetahui,

Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)



Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si
NIP. 150 300 935



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP PRODUKTIVITAS USAHA KECIL** (Penelitian Pada BMT Ikhlusal Amal Karangampel Indramayu) oleh **Lutfiyanto Permana** dengan **NIM: 50430214** telah dimunaqasahkan di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon pada tanggal 31 Januari 2009.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S. E. I) pada konsentrasi Manajemen Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) Jurusan Syari'ah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Cirebon, 31 Januari 2009

Sidang Munaqasah,



Ketua,
Merangkap Anggota

Drs. H. Wasman, MA
NIP. 150 250 502

Sekretaris,

Merangkap Anggota

Toto Suharto, SE, M.Si
NIP. 150 300 936

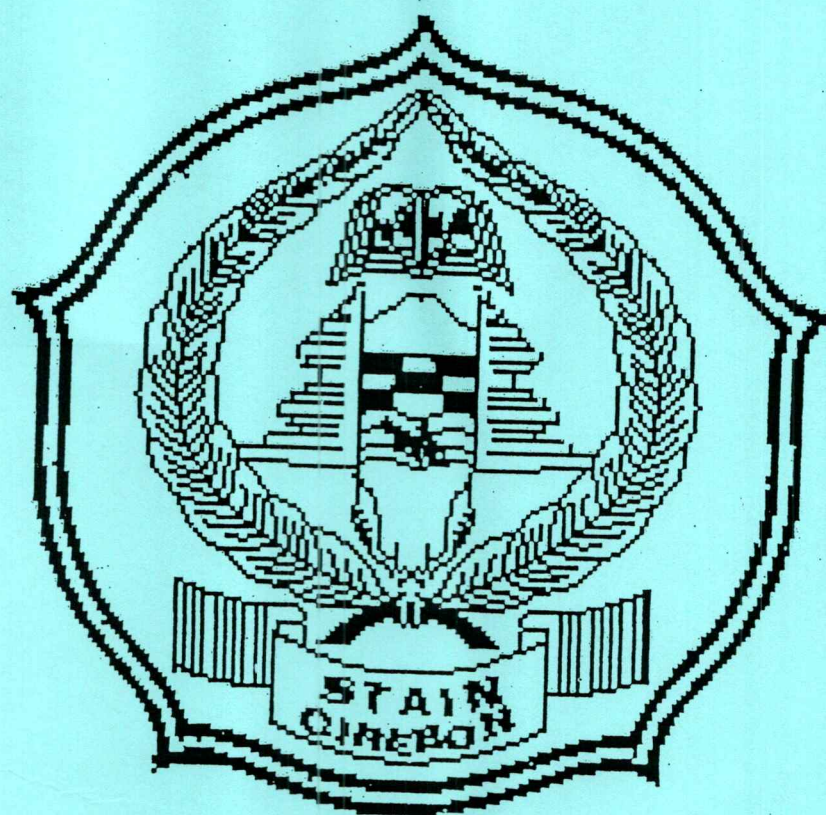
Anggota,

Perenguji I

Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si
NIP. 150 300 935

Perenguji II

Drs. H. Wasman, MA
NIP. 150 250 502



PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim.

Dengan ini saya menyatakan skripsi dengan judul "Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Produktivitas Usaha Kecil Pada BMT Ikhlasul Amal Karangampel-Indramayu" ini beserta seluruh isisnya 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.

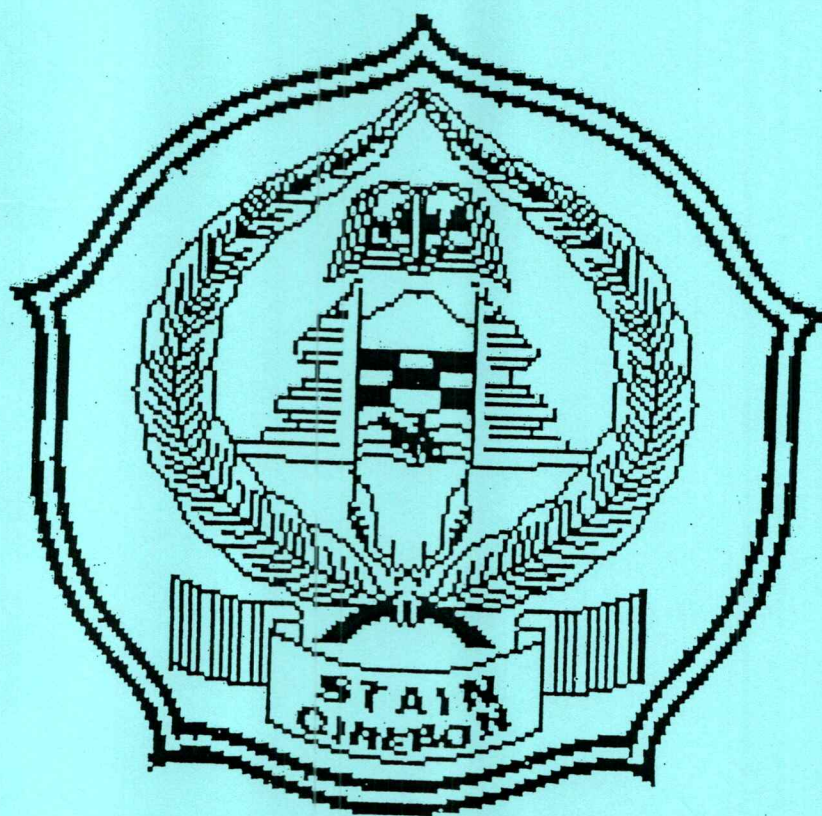
Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atau klaim terhadap keaslian saya ini.

Cirebon, November 2008

Yang Menbuat Pernyataan



Lutiyanto Permana
NIM:50430214



NOTA DINAS

Yang Terhormat

Ketua Jurusan Syari'ah

STAIN Cirebon

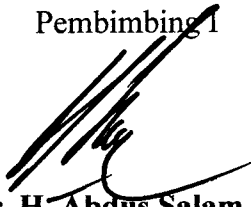
Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Setelah melakukan bimbingan, telaahan, dan koreksi terhadap skripsi **LUTFIYANTO PERMANA**, Nomor Pokok : **50430214**, Judul Skripsi **"Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Produktivitas Usaha Kecil Pada BMT Ikhlasul Amal Karangampel-Indramayu"**, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon untuk di Munaqasahkan.

Demikian Nota Dinas ini kami sampaikan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Pembimbing I



Prof. Dr. H. Abdus Salam, Dz, MM
NIP. 150 209 885

Pembimbing II



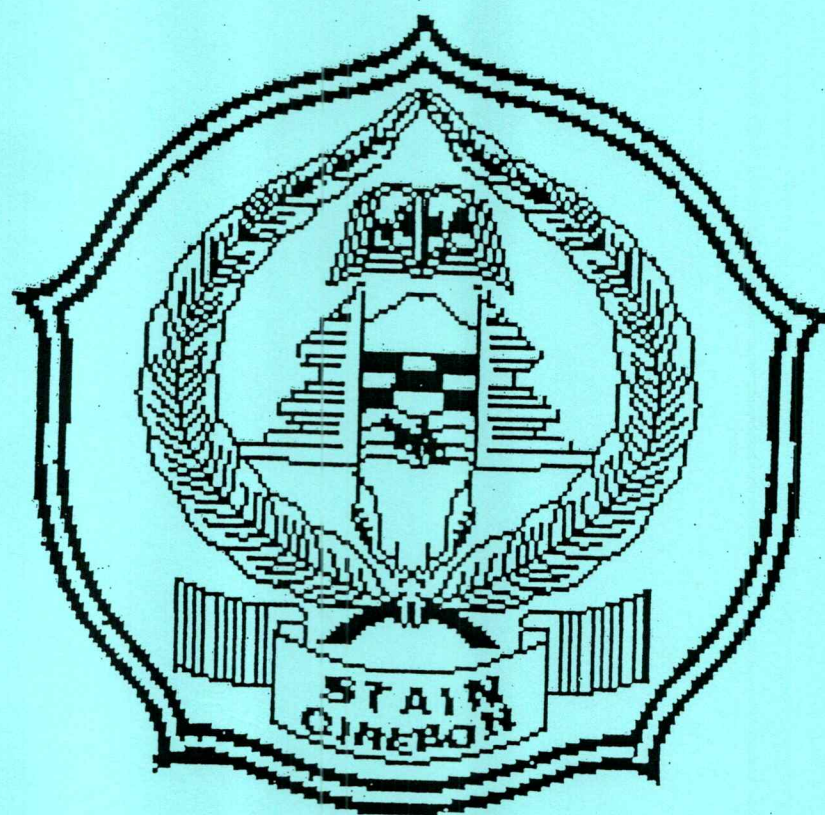
Sri Roklinasari, SE, M.Si
NIP. 150,295 506

Mengetahui,

Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)



Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si
NIP. 150 300 935



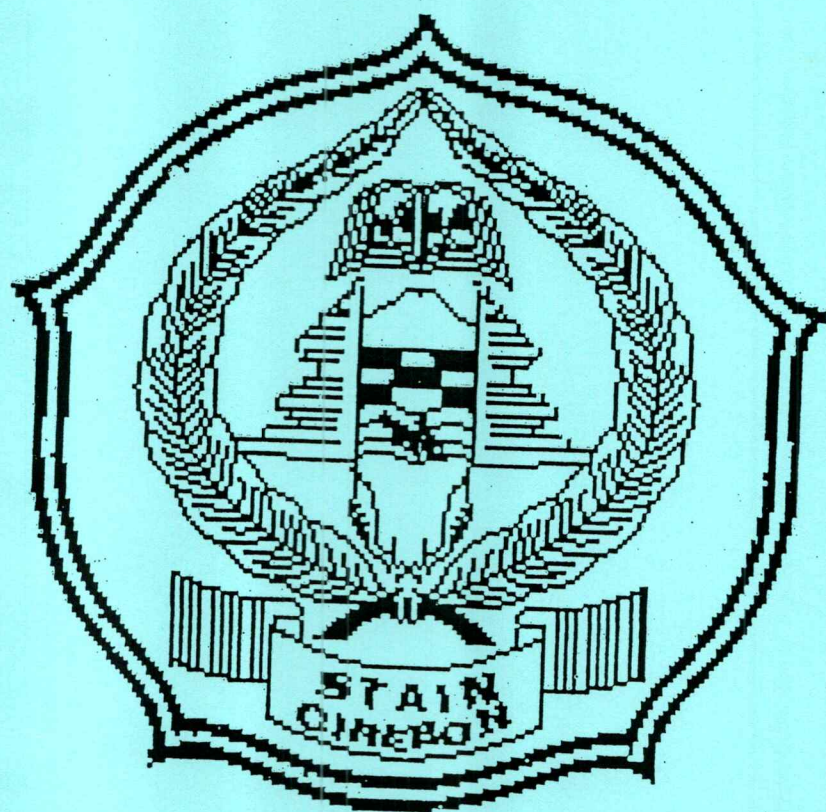
DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama lengkap penulis adalah Lutfiyanto Permana, lahir di Cirebon pada tanggal 06 Maret 1985, penulis lahir dari seorang Ibu yang bernama Rita kusuma dan ayah bernama Yuyu Daya Permana.

Pendidikan yang pernah penulis tempuh adalah SD Negeri Karang Mulya 1 lulus pada tahun 1998. setelah lulus SD, kemudian penulis melanjutkan ke SLTPN 4 Kota Cirebon lulus tahun 2001. Di SLTPN ini penulis aktif di organisasi Basket Ball.

Setelah menyelesaikan SLTPN 4 Kota Cirebon, kemudian melanjutkan ke SMAN 5 Cirebon lulus tahun 2004.

Kemudian setelah lulus SMAN penulis melanjutkan ke sekolah STAIN Cirebon program Strata-1 (S-1) di Konsentrasi Manajeme Program Studi Ekonomi perbankan Islam (EPI) Jurusan Syari'ah sampai sekarang. Di STAIN penulis pernah mengikuti organisasi UKM basket, Gmni, dan IMEis.



THANKS TO.....

My Lord Allah SWT, terimakasih atas segala nikmat-nikmat yang telah Engkau berikan kepada hambamu ini, sujud ku pada Mu, dan aku tetap menanti hidayahmu.

The Prophet Muhammad SAW yang menjadi inspirasi jutaan muslim dunia, terimakasih! I Will Keep Try

My.....Mom makasih atas Doa-doa nya, aku yakin tanpa henti kau memohon kepada Allah untuk ku....he3x mah akhirnya De2 lulus juga! Amin.

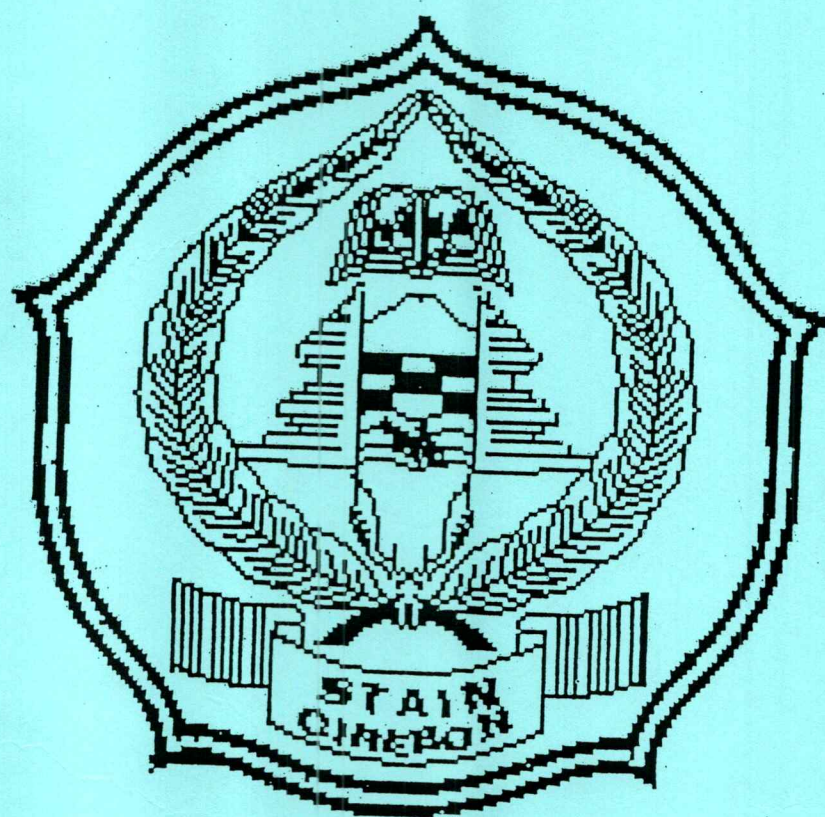
My Father yang telah bekerja keras untuk anak mu ini..... maaf jikalau belum bisa membalas jasa-jasa kalian berdua

Adiku yang sedang kuliah di Bandung thank atas doanya yang memberi semangat untuk De2...

Thanks Bngt.... buat masfufah, lili, mukaromah, hendi yang telah memberikan aku semangat dan thanks yah buat anak2 EPI-4....Semoga kalian sukses semua. Amin

Dan kawan-kawan ku seperjuangan UKM Bola Basket...sibro, Ziyad, Abas, Wildan, Icha dan semua anak2 basket STAIN Cirebon....Salam Olahraga!!!!!!!

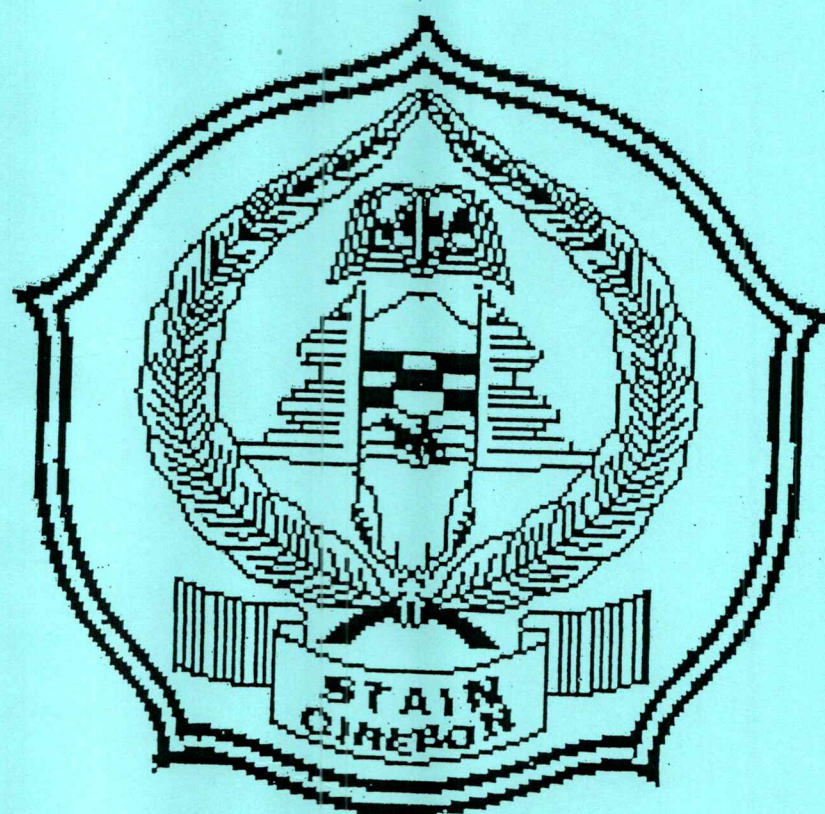
Woi.....Lukman (Buluk)!!! Makasih Dul.dah beri semangat buat Qt Terus berjuang luk...demi bangsa dan Indonesia.MERDEKA!!!!....HeEeE.



Motto

*"Hidup adalah perjuangan, berjuang untuk
hidup dan hidup untuk berjuang" Berjuang
untuk kehidupan yang lebih baik!*

*Belajar dari masa lalu, syukuri dan
Pertahankan yang ada saat ini dan rencanakan
Masa depan! Ketulusan, keikhlasan dan
Ketabahan membuat hidup kita lebih bermakna!
Jangan ratapi kegagalan _ Mu cobalah untuk
Bagkit! Karena separuh dari kegagalan adalah
Keberhasilan _ Mu!*



KATA PENGANTAR

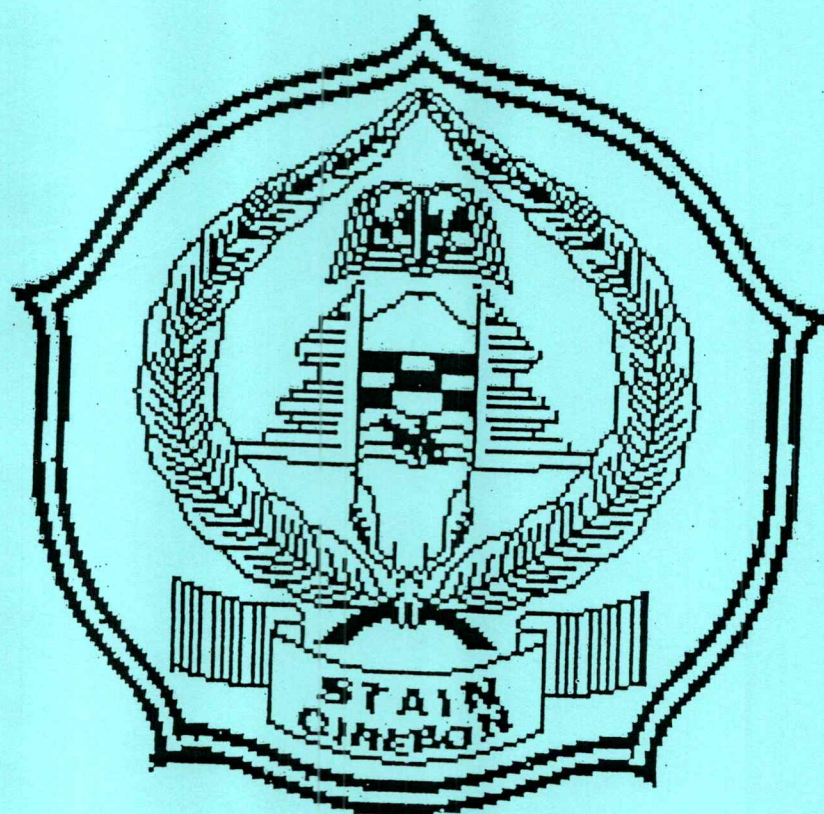
Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, karena atas Rahmat dan Hidayahnya lah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa shalawat serta salam semoga selalu tercurah kepada nabi Muhammad SAW, keluarga, para sahabat serta para pengikutnya.

Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Kedua Orang tua aku, yang telah memberikan doa, semangat dan kepercayaan selama aku kuliah di STAIN Cirebon.
2. Bapak Prof. DR. H. M. Imron Abdullah, M. Ag, selaku Ketua STAIN Cirebon.
3. Bapak Drs. Wasman, MA, selaku Ketua Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon.
4. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE. M. Si, Selaku Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon
5. Bapak Prof. Dr. H. Abdus Salam, Dz, MM Selaku Pembimbing I
6. Ibu Sri Roklinasari, SE. M. Si Selaku Pembimbing II
7. Bapak Rukhimat selaku Manajer BMT Ikhlasul Amal Karangampel-Indramayu.
8. Seluruh staf dan karyawan BMT Ikhlasul Amal.
9. Seluruh Dosen, staf, dan karyawan yang telah memberikan bimbingan selama penulis menuntut ilmu di STAIN Cirebon.
10. Tak lupa kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, baik dari segi moril dan materil, sehingga terselesaikan penulisan skripsi ini. Semoga Allah selalu melindungi kita, Amin...

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak luput dari kesalahan, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Penulis,



DAFTAR ISI

Cover

Ikhtisar

Persetujuan

Pengesahan

Pernyataan Otentitas Skripsi

Nota Dinas

Daftar Riwayat Hidup

Persembahan

Motto

Kata Pengantar

Daftar Isi

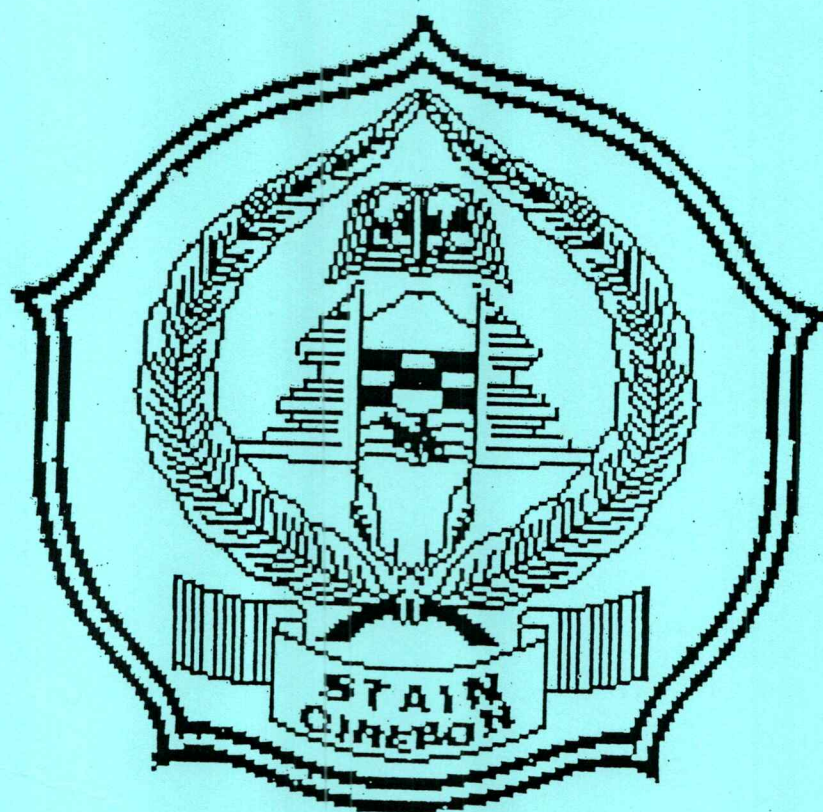
Daftar Lampiran

BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	5
1.2.1. Identifikasi Masalah.....	5
1.2.1.1. <i>Wilayah Penelitian</i>	5
1.2.1.2. <i>Pendekatan Penelitian</i>	5
1.2.1.3. <i>Jenis Masalah</i>	5
1.2.2. Pembatasan Masalah.....	5
1.2.3. Pertanyaan Penelitian.....	5
1.3. Tujuan Penelitian.....	6

1.4. Manfaat Penelitian.....	6
1.5. Kerangka Penelitian.....	7
1.6. Hipotesis.....	10
BAB II LANDASAN TEORI.....	11
2.1. Pengertian BMT.....	11
2.1.1. Visi, Misi BMT.....	12
2.1.2. Tujuan BMT.....	12
2.1.3. Ciri-Ciri BMT.....	13
2.1.4. Struktur Organisasi BMT.....	14
2.2. Pengertian Pembiayaan.....	15
2.2.1. Prinsip-Prinsip Analisis Pembiayaan.....	15
2.2.2. Produk Penyaluran Dana Bank Syariah.....	16
2.3. Pengertian Musyarakah.....	18
2.3.1. Rukun dan Syarat Syirkah.....	19
2.3.2. Landasan Syirkah.....	21
2.3.3. Jenis-jenis Musyarakah.....	24
2.4. Pengertian Produktivitas.....	25
2.5. Produktivitas Usaha Kecil.....	27
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	28
3.1. Objek Penelitian.....	28
3.1.1. Aspek Yang di Teliti.....	28
3.2. Lokasi Penelitian.....	28

3.2.1. Sejarah BMT Ikhlasul Amal Karangampel Indramayu.....	28
3.2.2. Visi, Misi, Tujuan dan Moto BMT Ikhlasul Amal Karangampel Indramayu.....	30
3.2.3. Produk-Produk BMT Ikhlasul Amal.....	31
3.2.4. Struktur Organisasi BMT Ikhlasul Amal.....	32
3.3. Sifat/Jenis Penelitian dan Metode Yang Digunakan	33
3.4. Operasional Variabel.....	34
3.5. Sumber Data.....	35
3.6. Populasi dan Sampel.....	35
3.7. Teknik Pengumpulan Data.....	36
3.7.1. Interview.(Wawancara).....	36
3.7.2. Observasi.....	36
3.7.3. Kuesioner (Angket).....	37
3.8. Instrumen Penelitian.....	37
3.8.1. Pengujian Validitas Instrumen.....	39
3.8.2. Pengujian Reliabilitas Instrumen.....	44
3.9. Teknik Analisis Data.....	49
3.9.1. Penentuan Prosentase.....	50
3.9.2. Koefisien Korelasi Spearman Rank.....	51
3.9.3. Korelasi Distribusi Student (Uji-t).....	52
3.9.4. Regresi Linier.....	52
3.9.5. Koefisien Determinasi.....	53

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	54
4.1. Implementasi Pembiayaan Musyarakah Pada BMT Ikhlusul Amal Karangampel-Indramayu.....	54
4.1.1. Pembiayaan Musyarakah.....	54
4.2. Produktivitas Usaha Kecil Pada BMT Ikhlusul Amal Karangampel-Indramayu.....	68
4.2.1. Produktivitas Usaha Kecil.....	68
4.3. Hipotesis.....	80
4.3.1. Hubungan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Produktivitas Usaha Kecil Pada BMT Ikhlusul Amal Karangampel-Indramayu.....	80
4.3.2. Pengaruh Penggunaan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Produktivitas Usaha Kecil Pada BMT Ikhlusul Amap Karangampel-Indramayu.....	84
4.4. Analisis Ekonomi.....	90
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	93.
5.1. Kesimpulan	93
5.2. Saran.....	95
DAFTAR PUSTAKA	



DAFTAR LAMPIRAN

Angket

Tabel 1 Interval Variabel X

Tabel 2 Interval Variabel Y

Tabel 3 Tabel Penolong $\sum X^2$ Variabel X

Tabel 4 Tabel Penolong $\sum XY$ variabel X

Tabel 5 Tabel Penolong $\sum Y^2$ Variabel Y

Tabel 6 Tabel Penolong $\sum XY$ Variabel Y

Tabel 7 Validitas Dan Reliabilitas Variabel X

Tabel 8 Tabel Analisis Validitas X

Tabel 9 Validitas Dan reliabilitas Variabel Y

Tabel 10 Tabel Analisis Validitas Y

Tabel 11 Tabel Penolong Untuk Menghitung Korelasi Spearman Rank

Tabel 12 Tabel Penolong Untuk Menghitung Persamaan Regresi Linier Sederhana

Tabel 13 Tabel Nilai-Nilai r Product Moment

Tabel 14 Tabel Nilai-Nilai Dalam Distribusi Student

Tabel 15 Tabel Nilai-Nilai Rho