

**IMPLEMENTASI PRODUK PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
DAN DAMPAKNYA TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA NASABAH**
(Studi Kasus di BRI Syariah Cabang Cirebon)

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI)
pada Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam
STAIN Cirebon



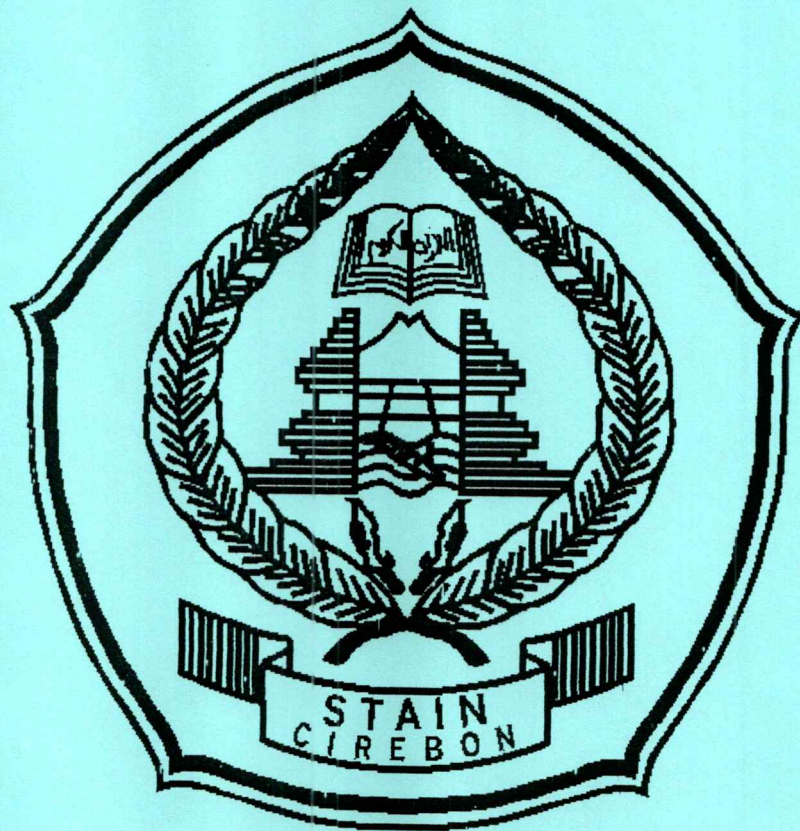
Y A N A H
Nomor Pokok: 50230087

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

**IMPLEMENTASI PRODUK PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
DAN DAMPAKNYA TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA NASABAH**
(Studi Kasus di BRI Syariah Cabang Cirebon)

Y A N A H
Nomor Pokok: 50230087

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



IKHTISAR

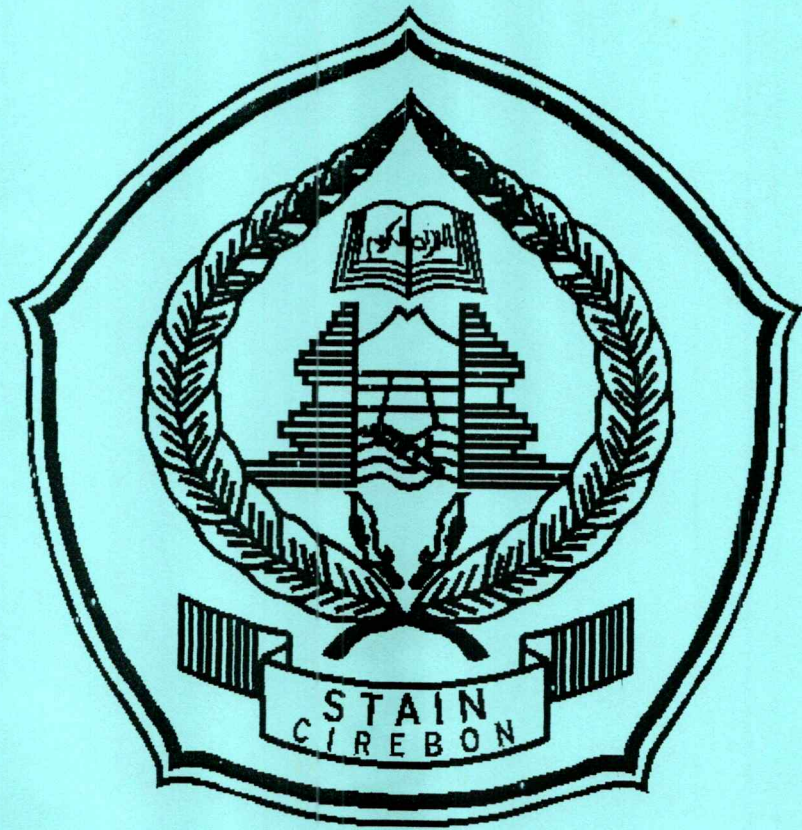
YANAH, “IMPLEMENTASI PRODUK PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DAN DAMPAKNYA TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA NASABAH (*Studi Kasus di BRI Syariah Cabang Cirebon*)”

Dana merupakan suatu yang sangat urgen dalam setiap jenis usaha, karena tanpa adanya dana usaha apapun tidak akan dapat berjalan. Namun disamping dana masih ada faktor lain yang juga mempengaruhi perkembangan suatu usaha, diantaranya manajemen dan kinerja perusahaan serta strategi perusahaan yang dijalankan. Pembiayaan musyarakah merupakan salah satu solusi bagi pengusaha yang membutuhkan dana untuk kegiatan usahanya, karena pembiayaan ini tidak menggunakan sistem bunga sehingga pengusaha tidak merasa tertekan karena harus membayar bunga kepada bank dalam jumlah yang pasti tanpa memperdulikan bagaimana keadaan keuangan perusahaan, akan tetapi dengan pembiayaan ini pengusaha hanya membagi hasil keuntungan usaha berdasarkan pendapatan aktual dengan menggunakan nisbah bagi hasil yang telah disepakati.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana implementasi produk pembiayaan musyarakah di BRI Syariah Cirebon dan jenis usaha yang dibiayai melalui pembiayaan ini, serta pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap perkembangan usaha nasabah.

Metode penelitian yang digunakan adalah dengan cara observasi, wawancara dan penyerahan angket. Dalam menganalisis data yang diperoleh, penulis menggunakan dua pendekatan yaitu untuk data yang bersifat kualitatif di analisis melalui pendekatan prinsip logika dan untuk data yang bersifat kuantitatif di analisis dengan pendekatan statistik, dalam hal ini penulis menggunakan rumus *spearman rank* untuk mengetahui pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap perkembangan usaha nasabah dan uji distribusi student t untuk menguji kebenaran hipotesis yang penulis ajukan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi produk pembiayaan musyarakah di BRI Syarih sudah baik dan sesuai dengan prinsip syariah akan tetapi jumlah nasabahnya masih sedikit yaitu sekitar 3% dari total pembiayaan yang disalurkan bank. Berdasarkan uji korelasi *spearman rank* di peroleh nilai sebesar 0,794 dan hasil uji t diperoleh nilai sebesar 3,692. Dan dari hasil analisis regresi linier sederhana diperoleh persamaan $Y = 4,19 + 0,83X$. Hal ini berarti jika nilai pembiayaan musyarakah dinaikan 1 maka nilai perkembangan usaha nasabah akan naik sebesar 0,83. Ini berarti bahwa pembiayaan musyarakah berpengaruh secara positif terhadap perkembangan usaha nasabah, dengan demikian H_a diterima dan H_o ditolak.



PERSETUJUAN

**IMPLEMENTASI PRODUK PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DAN
DAMPAKNYA TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA NASABAH
(Studi Kasus di BRI Syariah Cabang Cirebon)**

Oleh

Y A N A H
Nomor Pokok : 50230087

Menyetujui

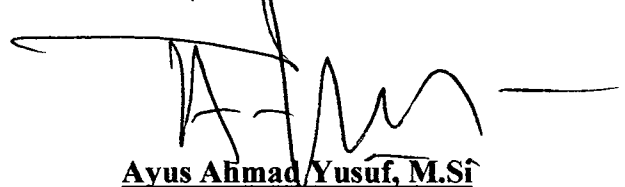
Pembimbing I,



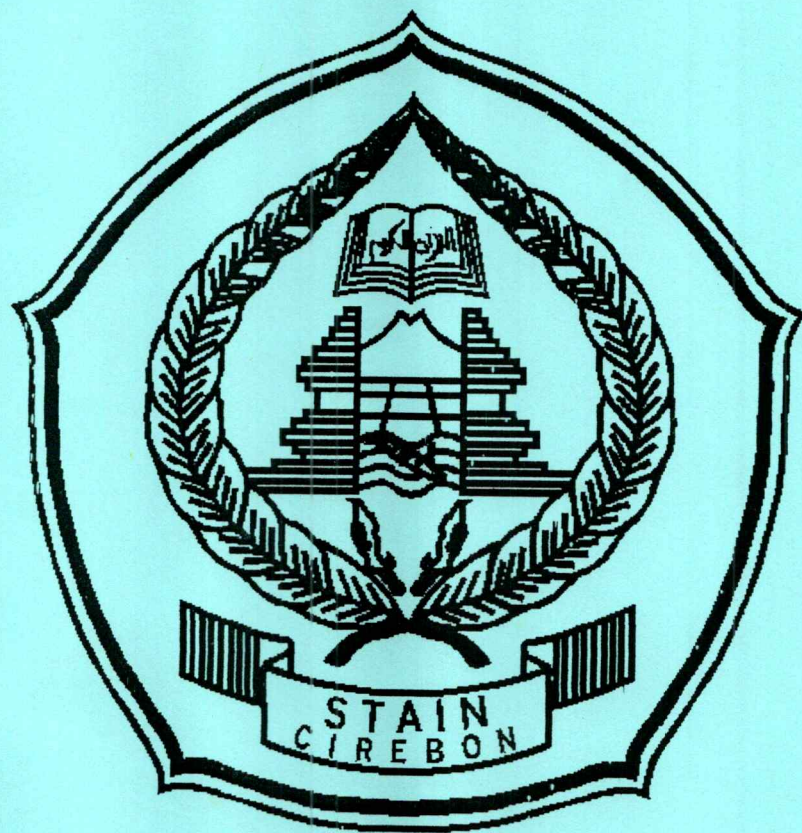
Toto Suharto, M.Si
NIP. 150 300 936

Pembimbing II,

17-8-06



Ayus Ahmad Yusuf, M.Si
NIP 150 300 935



PENGESAHAN

Skripsi ini berjudul “**Implementasi Produk Pembiayaan Musyarkah dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha Nasabah (Studi Kasus di BRI Syariah Cabang Cirebon)**” oleh **YANAH**, Nomor Induk Mahasiswa **50230087** telah diujikan dalam sidang Munaqosah pada tanggal 30 September 2006

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi Islam (SE.I) pada Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam, Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Cirebon, 30 September 2006

Sidang Munaqosah

Ketua
Merangkap Anggota



Drs. Wasman, M.Ag
NIP 150 250 502

Sekretaris
Merangkap Anggota



Toto Suharto, M.Si
NIP 150 300 936


Anggota

Penguji I



Drs. Wasman, M.Ag
NIP.150 250 502

Penguji II



Sri Rokhlinasari, M.Si
NIP 150 295 506

NOTA DINAS

Kepada Yth.,
Ketua Jurusan Syariah
STAIN Cirebon
di
CIREBON

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah mendapat pembimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap penulis skripsi dari **YANAH**, NIM **50230087** yang berjudul **“IMPLEMENTASI PRODUK PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DAN DAMPAKNYA TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA NASABAH (Studi Kasus di BRI Syariah Cabang Cirebon)”**

Saya berpendapat bahwa skripsi di atas sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syariah STAIN Cirebon untuk di munaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb


Cirebon, Agustus 2006

Pembimbing I,



Toto Suharto, M.Si
NIP. 150 300 936

Pembimbing II,

u-2-06


Ayus Ahmad Yusuf, M.Si
NIP 150 300 935

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

“IMPLEMENTASI PRODUK PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DAN DAMPAKNYA TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA NASABAH (*Studi Kasus di BRI Syariah Cabang Cirebon*)” ini beserta seluruh 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 menanggung resiko/sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan, atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 14 Agustus 2006
Yang Membuat Pernyataan



Y A N A H
NIM 50230087

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama lengkap : Y A N A H
Tempat/tanggal lahir : Cirebon, 03 April 1983
Alamat : Jl. Kedung Menjangan No. 179 Cirebon
Nama Ayah : A. Faqih
Nama Ibu : Masriyah

Riwayat Pendidikan:

1. Tamat SD Negeri Nusantara Jaya Cirebon tahun 1995
2. Tamat MTs Salafiyah Kanggraksan Cirebon tahun 1998
3. Tamat M.A. Pesantren Babakan Ciwaringin Cirebon tahun 2001
4. STAIN Cirebon mulai 2002-2006 pada Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam.

KATA MUTIARA

“JADIKAN SABAR DAN SHALAT SEBAGAI PENOLONGMU”

(QS. AL-Baqarah:45)

**Jangan pernah menyerah dengan keadaan, berusaha meraih impian
so “Use your brain and do what you think its right and good for you and
every one”**

**Kita mendapatkan apa yang patut kita dapatkan
Berdasarkan kerja keras dan upaya kita**

**Ingat: “Allah tidak akan mengubah nasib seseorang
Kecuali orang itu mau mengubah nasibnya sendiri”**

(QS. Ar-Ra'du:11)

KESUKSESAN 99% DIPENGARUHI OLEH KERJA KERAS

1% DI PENGARUHI OLEH KEJENIUSAN

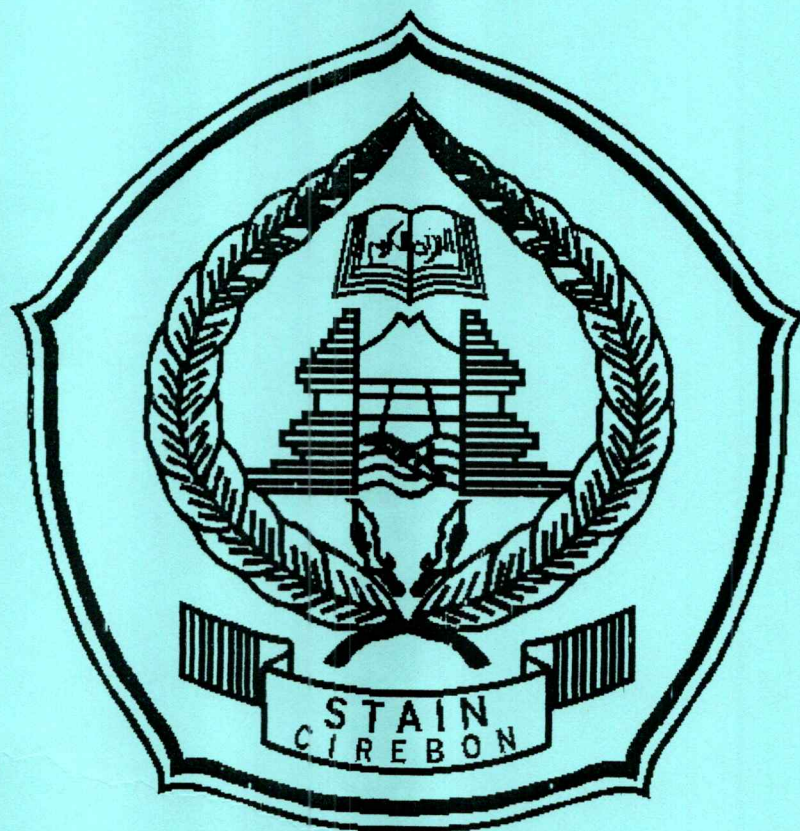
(Aa Gym)

Akhir kata penulis ucapakan

Thanks for everyone

Which especially

In my heart



KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanhirrohi

Pertama-tama saya panjatkan puja dan puji syukur kehadiran Allah SWT, yang dengan rahmat dan karunia-Nya telah memberikan kekuatan kepada penulis, sholawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, dan para pengikutnya yang taat hingga akhir zaman.

Skripsi ini dengan judul “Implementasi Produk Pembiayaan Musyarakah dan Dampaknya terhadap Perkembangan Usaha Nasabah (Studi Kasus di BRI Syariah Cabang Cirebon)”, merupakan salah satu syarat yang harus dipenuhi di dalam pencapaian gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam.

Penulisan skripsi ini dapat terwujud berkat bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, untuk itu penulis hanya dapat berdo'a serta mengucapkan banyak terima kasih kepada yang terhormat:

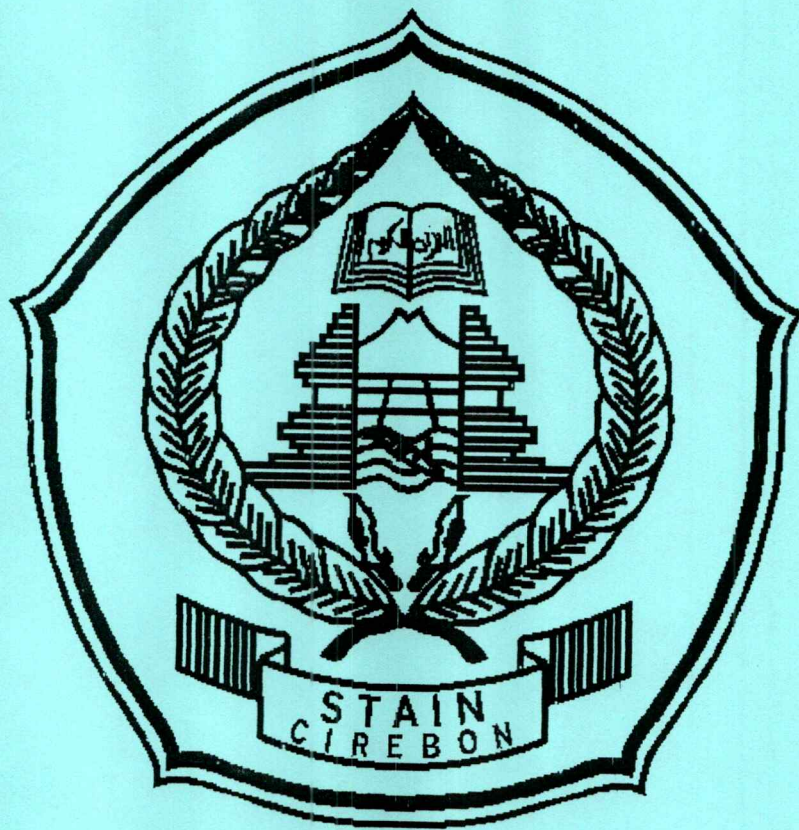
1. Bapak Drs. H. M. Imron Abdullah, M.A., selaku ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon, yang telah memberikan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi dan skripsi ini.
2. Bapak Drs. Wasman, M.Ag., selaku ketua Jurusan Syariah STAIN Cirebon, yang telah memberikan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi dan skripsi ini.

3. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, M.Si, selaku ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam, yang telah memberikan bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi dan skripsi ini
4. Bapak Toto Suharto, M.Si dan Bapak Ayus Ahmad Yusuf, M.Si, selaku Pembimbing I dan Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran membimbing penulis sejak awal sampai terselesainya skripsi ini.
5. Bapak Muhammad Khudori dan seluruh karyawan/karyawati BRI Syariah Cabang Cirebon yang telah memberikan izin, bantuan dan kesediaannya mengisi alat pengumpulan data yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ayahanda dan Ibunda tercinta, yang telah begitu banyak memberikan bantuan baik berupa materiil maupun spirituil dengan penuh ketulusan hati selama penulis menyelesaikan studi dan skripsi ini.
7. Kakanda tercinta, Liswati, S.Pd.I yang telah memberikan support yang sangat berarti selama penulis menyelesaikan studi dan skripsi ini.

Akhirnya skripsi ini di persembahkan kepada Almamater dan masyarakat akademik semoga menjadi setitik sumbangan bagi pengembangan ilmu pengetahuan yang amat luas.

Cirebon, 14 Agustus 2006

Penulis,



DAFTAR ISI

	halaman
KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Kegunaan Penelitian	8
1.5 Kerangka Pemikiran	8
1.6 Hipotesis	14
1.7 Sistematika Penulisan	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Pembiayaan Musyarakah	16
2.1.1 Pengertian Pembiayaan Musyarakah	16
2.1.2 Landasan Hukum Pembiayaan Musyarakah	24
2.1.3 Konsep Pembiayaan Musyarakah pada Perbankan Syariah	27
2.14 Kewenangan dan Tanggung Jawab Para Petugas Bank dalam Pembiayan Musyarakah	32

2.2 Sektor Riil	32
2.2.1 Pengertian Sektor Riil	38
2.2.2 Jenis-Jenis Sektor Riil	40
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Jenis Data	45
3.2 Sumber Data	45
3.3 Populasi dan Sampel	46
3.4 Teknik Pengumpulan Data	46
3.5 Operasionalisasi Variabel	48
3.6 Pengolaan Data	49
3.7 Teknik Analisis Data	50
BAB IV HASIL PENELITIAN	
4.1 Kondisi Objektif BRI Syariah Cabang Cirebon	54
4.1.1 Sejarah Berdirinya BRI Syariah Cabang Cirebon .	54
4.1.2 Struktur Organisasi BRI Syariah Cabang Cirebon	56
4.1.3 Produk-Produk BRI Syariah Cabang Cirebon	59
4.1.4 Aktivitas Perusahaan	66
4.1.5 Budaya Perusahaan	67
4.2 Implementasi Produk Pembiayaan Musyarakah pada BRI Syariah Cabang Cirebon	68
4.2.1 Persyaratan untuk Memperoleh Pembiayaan Musyarakah	70

4.2.2 Nilai Agunan	72
4.2.3 Tahapan-tahpan yang Dilalui untuk Memperoleh Pembiayaan Musyarakah	73
4.2.4 Cara Menentukan Nisbah Bagi Hasil pada Pembiayaan Musyarakah	86
4.2.5 Simulasi dan Cara Perhitungan Bagi Hasil untuk Pembiayaan Musyarakah	88
4.2.6 Hambatan yang Dialami oleh BRI Syariah dalam Menyalurkan Pembiayaan Musyarakah	92
4.3 Gambaran Usaha Nasabah Pembiayaan Musyarakah di BRI Syariah Cabang Cirebon	96
4.4 Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap Perkembangan Usaha Nasabah BRI Syariah Cabang Cirebon	97
4.5 Analisis Ekonomi	100
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	107
5.2 Saran	108

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	halaman
Tabel 1 Operasionalisasi Variabel	48
Tabel 2 Tabel Harga Kritis rho	51
Tabel 3 Pedoman untuk Memberikan Interpretasi terhadap Koefisien Korelasi	52
Tabel 4 Nisbah Bagi Hasil Deposito Mudharabah	62
Tabel 5. Penjelasan Perhitungan Bagi Hasil Musyarakah	90
Tabel 6 Penyelesaian Perhitungan Bagi Hasil Pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah	91
Tabel 7 Data Ordinal Variabel X.....	lampiran 1
Tabel 8 Data Ordinal Variabel Y.....	lampiran 2
Tabel 9 Tabel Penolong Korelasi <i>Spearman Rank</i>	lampiran 4
Tabel 10 Tabel Penolong untuk Menghitung Regresi Linier Sederhana....	lampiran 6
Tabel Distribusi Student – t	lampiran 5

DAFTAR GAMBAR

	halaman
Bagan 1 Skema Akad Bank Syariah	10
Bagan 2 Skema al-Musyarakah	29
Bagan 3 Struktur Organisasi BRI Syariah Cabang Cirebon	56
Bagan 4 Pola Perhitungan Bagi Hasil HI-1000	62
Bagan 5 Tahapan-Tahapan dalam Pembiayaan Musyarakah	86
Gambar 6 Regresi nilai Pembiayaan Musyarakah dan Nilai Rata-rata Perkembangn Usaha Nasabah	102