

**PENERAPAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DALAM PENINGKATAN  
KEMAMPUAN EKONOMI NASABAH**  
**(Studi Kasus Pada Nasabah BMT Al-Falah Sumber Kec. Dukupuntang )**

**SKRIPSI**

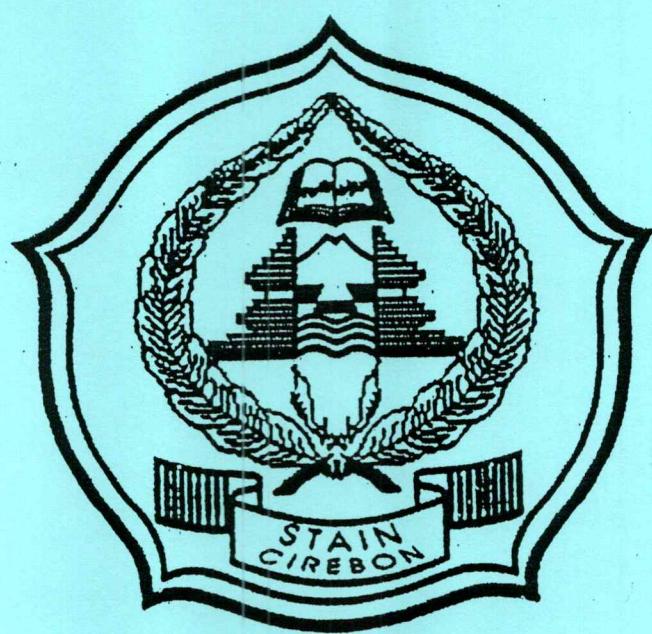
Diajukan sebagai salah satu syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I)  
Pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam  
Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon



Disusun Oleh :

**SUNENGSIH**  
**NIM. 50330279**

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
(STAIN) CIREBON  
2008/1429 H**



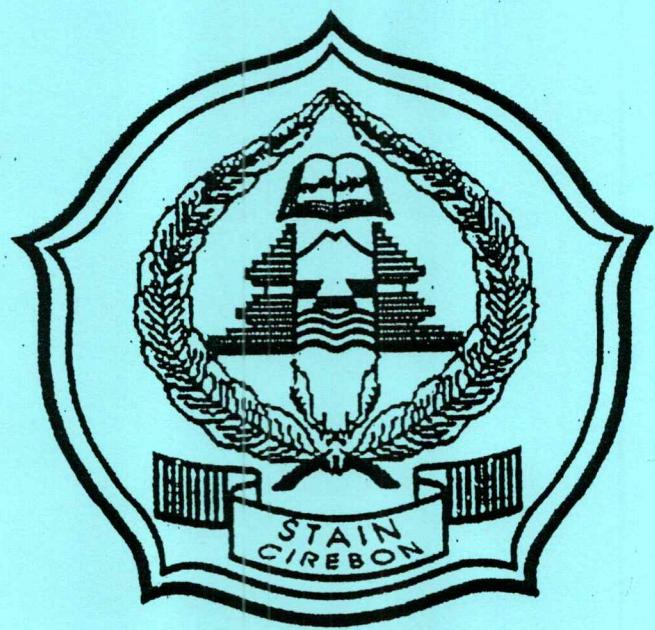
**PENERAPAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DALAM PENINGKATAN  
KEMAMPUAN EKONOMI NASABAH**

**(Studi Kasus Pada Nasabah BMT Al-Falah Sumber Kec. Dukupuntang)**

**Oleh:**

**SUNENGSIH  
NIM 50330279**

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)  
CIREBON  
2008 / 1429 H**



## IKHTISAR

### **SUNENGSIH : *Penerapan Pembiayaan Musyarakah Dalam Peningkatan Kemampuan Ekonomi Nasabah (Studi Kasus Pada nasabah BMT Al-falah kec. Dukupuntang).***

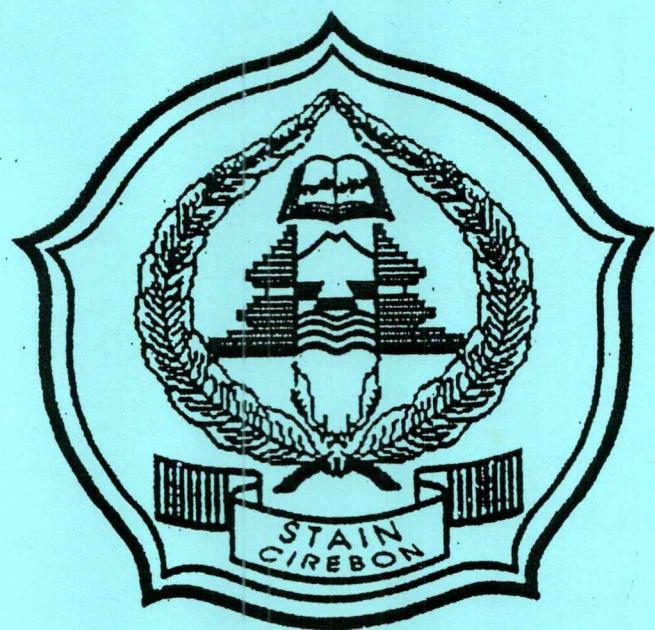
BMT (*Baitul Mall Wattamwil*) adalah merupakan lembaga keuangan mikro yang beroperasi berdasarkan pada prinsip-prinsip syariah, transaksi-transaksi serta produk yang dikeluarkan oleh BMT harus sesuai dengan syariah pula. Salah satu produk yang banyak diminati oleh nasabah BMT Al-Falah yaitu pembiayaan musyarakah, yang mana jenis pembiayaan ini dianggap memiliki peranan yang cukup efektif bagi pemerdayaan usaha kecil. Pembiayaan musyarakah merupakan suatu hal yang paling tepat untuk menjadi faktor yang dapat memotivasi suatu kegiatan ekonomi terutama bagi mereka yang membutuhkan modal untuk mengembangkan usahanya. Oleh karena itu dengan adanya pola pembiayaan musyarakah yang diterapkan di BMT Al-Falah setidaknya dapat meringankan beban para nasabah terutama bagi para pengusaha kecil serta adanya peningkatan dalam usaha. Namun fenomena yang terjadi di BMT Al-falah walaupun pembiayaan musyarakah sudah diterapkan dengan sebaik mungkin, namun masih ada sebagian nasabah yang masih belum bisa menunjukkan akan keberhasilan usahanya.

Adapun perumusan masalah dalam skripsi ini adalah bagaimana konsep dan penerapan pembiayaan musyarakah di BMT Al-Falah, bagaimana tanggapan nasabah terhadap pembiayaan musyarakah di BMT Al-Falah sumber Cirebon, seberapa besar pengaruh penerapan pembiayaan musyarakah dalam peningkatan kemampuan ekonomi nasabah dukupuntang.

Tujuan penelitian skripsi ini adalah untuk mengetahui bagaimana konsep dan penerapan pembiayaan musyarakah di BMT Al-Falah, ingin memperoleh data mengenai tanggapan nasabah terhadap pembiayaan musyarakah di BMT Al-Falah, untuk mengetahui seberapa besar pengaruh penerapan pembiayaan musyarakah dalam peningkatan kemampuan ekonomi nasabah dukupuntang.

Penelitian dilakukan dengan metode survei dengan pengumpulan data melalui studi kepustakaan, wawancara, observasi, dan kuesioner dari para responden dengan jumlah sampel sebanyak 30 responden. Data diolah dengan menggunakan spearman rank. Hasil data tersebut diuji dengan menggunakan uji t statistik dan koefisien determinasi.

Berdasarkan hasil penelitian penerapan pembiayaan musyarakah di BMT Al-Falah berjalan lancar dalam peningkatan kemampuan ekonomi nasabah. Hal ini ditunjukan melalui uji statistik diperoleh koefisien korelasi  $r = 0,405$ . Setelah dikonfirmaskan dengan rho tabel dengan  $N = 30$  dengan tingkat signifikansi 5% rho tabel  $0,364$ . Artinya terdapat hubungan yang signifikan antara penerapan pembiayaan musyarakah dengan peningkatan kemampuan ekonomi nasabah dukupuntang di BMT Al-Falah Cirebon.



## **PERSETUJUAN**

### **PENERAPAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DALAM PENINGKATAN KEMAMPUAN EKONOMI NASABAH**

**(Studi Kasus Pada Nasabah Pada BMT Al-Falah Sumber Kec. Dukupuntang)**

Oleh :

SUNENGSIH

NIM 50330279

Menyetujui,

Pembimbing I

Dr. H. Abdus Salam, Dz, MM  
NIP. 150.209.885

Pembimbing II

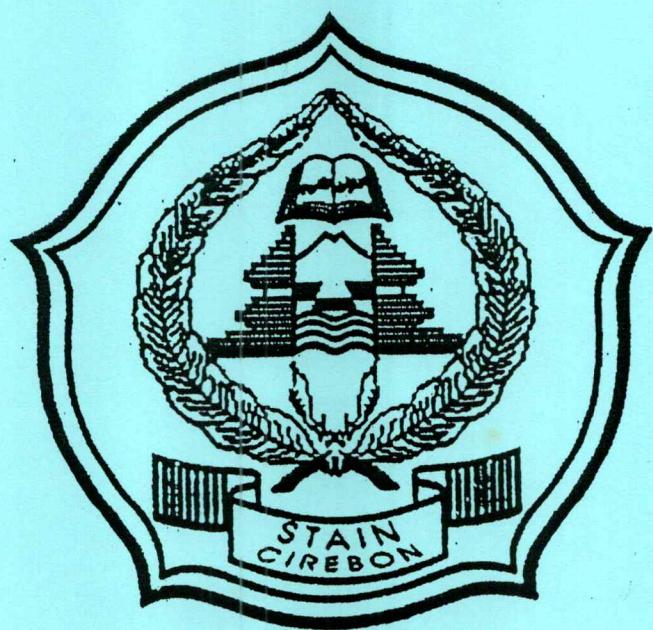
3/6/8

Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si  
NIP. 150.300.395

Mengetahui,

Ketua Prodi Ekonomi Perbankkan Islam

Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si  
NIP. 150.300.395



## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "**PENERAPAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DALAM PENINGKATAN KEMAMPUAN EKONOMI NASABAH (Studi Kasus Pada Nasabah BMT Al-Falah Sumber Kec. Dukupuntang)**", oleh Sunengsih, NIM : 50330279, telah diujikan dalam sidang Munaqosah STAIN Cirebon Pada Tanggal 28 Oktober 2008.

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

Cirebon, 28 Oktober 2008

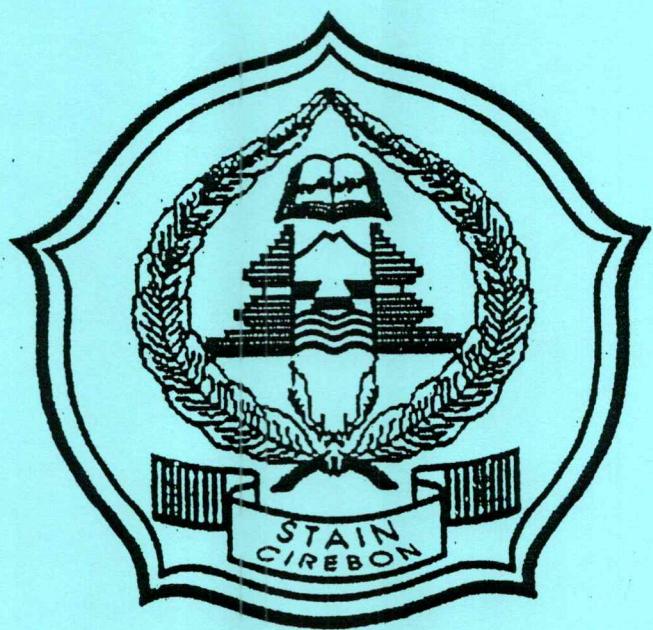
Sidang Munaqosah



Sekretaris,  
merangkap anggota  
  
Toto Suharto, S.E. M.Si  
NIP. 150 300 936

Pengaji I,  
  
Toto Suharto, S.E. M.Si  
NIP. 150 300 936

Anggota,  
Pengaji II,  
  
Dr. Achmad Kholid, MA  
NIP. 150 258 797



## NOTA DINAS

Kepada Yth.  
Ketua Jurusan Syar'iah  
STAIN Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr, Wb*

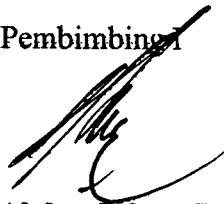
Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari

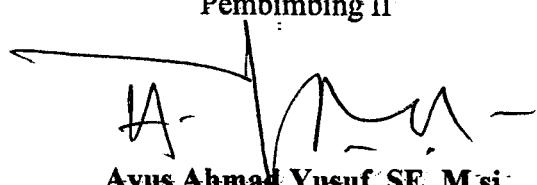
Nama : SUNENGSIH  
NIM : 50330279

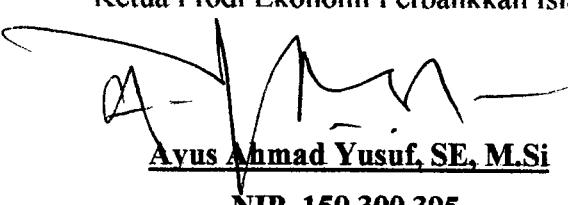
Judul Skripsi : **Penerapan Pembiayaan Musyarakah Dalam Peningkatan Kemampuan Ekonomi Nasabah (Studi Kasus Pada Nasabah BMT Al-Falah Kec. Dukupuntang)**

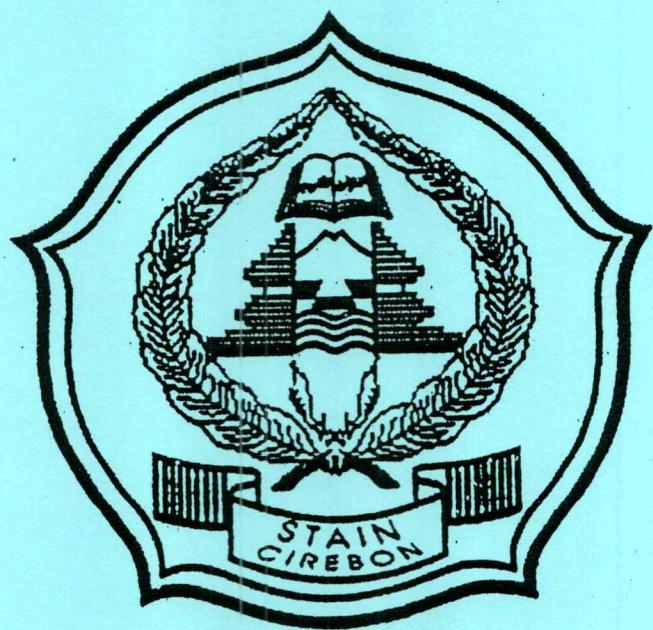
Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan kepada Jurusan Syari'ah untuk dimaqasahkan. Demikian Nota Dinas ini kami sampaikan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

*Wassalamu'alaikum Wr, Wb*

Pembimbing I  
  
Dr. H. Abdus Salam, Dz, MM  
NIP. 150.209.885

Pembimbing II  
  
Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si  
NIP. 150.300.935

Mengetahui,  
Ketua Prodi Ekonomi Perbankkan Islam  
  
Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si  
NIP. 150.300.395



## **PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI**

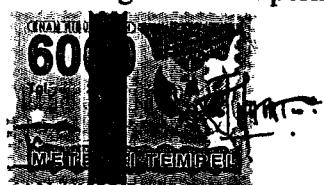
*Bismillahirrahmanirahim*

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Penerapan Pembiayaan Musyarakah Dalam Peningkatan Kemampuan Ekonomi Nasabah” (Studi Kasus Pada Nasabah Duku Puntang BMT Al-Falah Kec. Duku Puntang)**” ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan / pengutipan dengan 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 adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya.

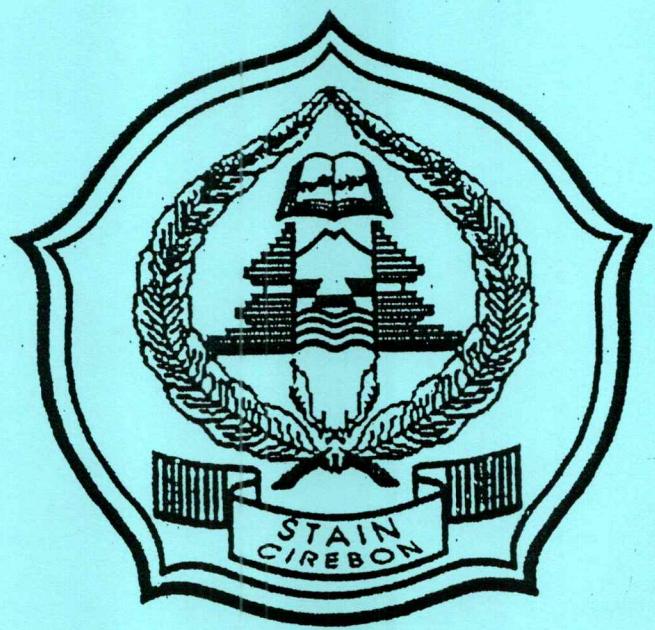
Cirebon, September 2008

Yang membuat pernyataan



SUNENGSIH

NIM 50330279



## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

Nama lengkap : Sunengsih

Tempat, tanggal lahir : Cirebon 13 Maret 1985

Nama orang tua

1. Ayah : H. Hasan (Alm)

2. Ibu : Hj. Zaenab

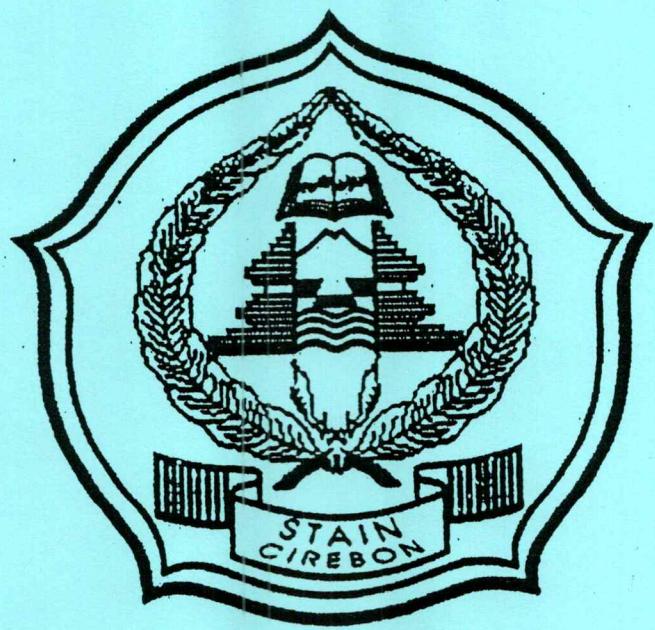
Riwayat Pendidikan

1. SDN Kramat Sumber lulus pada tahun 1997

2. MTS Kramat Sumber lulus pada tahun 2000

3. MAN Sunan Pandan Aran Yogyakarta lulus pada tahun 2003

4. Mengikuti program sarjana S-1 pada Jurusan Syariah Prodi Ekonomi  
Perbankkan Islam STAIN Cirebon.



## **PERSEMBAHAN**

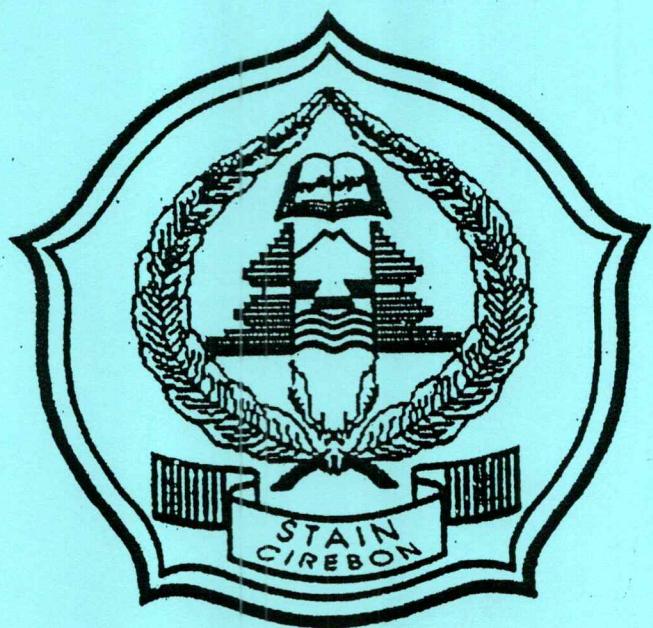
Alhamdulillah segala puji dan syukur pada Allah SWT. Tuhan semesta alam, serta shalawat dan salam tercurahkan kehadirat Rasulullah SAW. Keluarganya dan para sahabatnya... kupersembahkan karya sederhana ini untuk bapak dan ibuku yang tercinta (H. Hasanuddin (Alm) & ibu Hj. Zaenab)...

Terimakasih ku'ucapkan untuk bapak dan ibuku yang telah memberikan segalanya untuk'ku .... Terimakasih untuk kaka'ku (Ang Amid, Ang Iyah&Suami, Ang Ebit&Suami) terimakasih juga buat adek2'ku yang sudah membantu & mendoakan'ku .....

My best frieds (Haya, Astri, Senti) terimakasih kalian sudah menghiasi hari2'ku dengan canda tawa, suka dan duka .... Thank's to Abdurahman & keluarga atas bantuan dan doanya .... To Alauddin &Ust. Fathu thank's atas bantuan & doa'ya .... Teman2'ku semua EPI-2 yang tak bisa di sebutkan satu persatu & EPI-1 (Juhri, Jabar, Eli, Po2n dll) terimakasih atas bantuannya ... tuk teman2 KKM (Mb'Ani, Teh Lia, Qi2, Yusi, Patma, Mucik, Senger, Goesdor) terimakasih atas kerjasamanya .... Thank's (Asef, Ozey, Obing, Ade, Ozan dll) atas bantuanya ...

*Sahabat itu seperti bintang, Walau jauh dia tetap bercahaya  
Meski kadang menghilang dia tetap ada,Tak mungkin dimiliki tapi tak bisa dilupakan ....*

*Kehidupan telah berlalu dengan segala konkwensinya, hukum kausalitas (sebab akibat) akan berjalan, apa yang kita lakukan adalah apa yang akan kita dapat, usaha & doa semaksimal mungkin akan menghasilkan apa yang kita harapkan, walaupun kadang membutuhkan proses yang lama, susah, menjemuhan...tapi PASTI akan ada hasilnya,  
“SESUDAH KESULITAN PASTI ADA KEMUDAHAN”.*



## **KATA PENGANTAR**

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena dengan karunia dan Hidayah-Nya akhirnya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan optimal. Peneliti menyadari skripsi ini masih banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan serta wawasan peneliti.

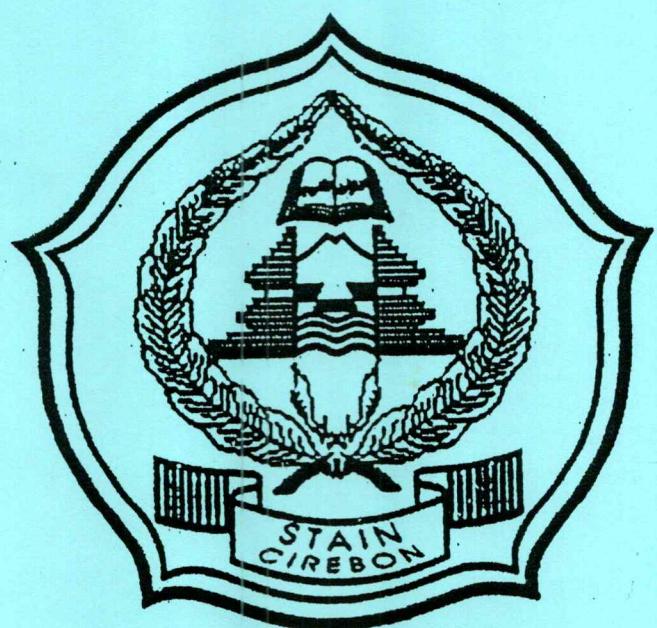
Dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, arahan, dan petunjuk dari berbagai pihak, oleh karena itu peneliti mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. DR. H. M. Imron Abdullah, M.Ag. Ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Cirebon.
2. Bapak Drs. Wasman, M.A. Ketua Jurusan Syari'ah
3. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si. Ketua Program Studi EPI dan Dosen Pembimbing II.
4. Bapak Dr. H. Abdus Salam, Dz, MM. Dosen Pembimbing I.
5. Seluruh Dosen dan Staff Jurusan Syari'ah.
6. Ibu Ida Widiahastuti, Ir. Direktur BMT Al-Falah Sumber.
7. Kepada seluruh karyawan BMT Al-Falah Sumber..
8. Semua keluarga besarku (Ayah, Ibu, Kakak & Adik-adikku tersayang)
9. Sahabat-sahabat karibku.
10. Rekan-rekan EPI dan untuk semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini.

Akhirnya dengan segala kerendahan hati penulis mohon maaf atas segala kekurangan dalam penulisan skripsi ini dan semoga segala bantuan dan amal baik yang telah penulis terima akan mendapat balasan yang setimpal dari Allah SWT dari apa yang telah diberikan kepada penulis.

Cirebon, Oktober 2008

**Sunengsih**



## DAFTAR ISI

IKHTISAR.....	i
PENGESAHAN.....	ii
PERSETUJUAN .....	iii
NOTA DINAS.....	iv
PERNYATAAN OTENTISITAS.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
RIWAYAT HIDUP.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL.....	x

### BAB I PENDAHULUAN

1.1	Latar Belakang Masalah.....	1
1.2	Perumusan Masalah.....	4
1.3	Tujuan Dan Manfaat Penelitian.....	5
1.4	Kegunaan Penelitian.....	6
1.5	Kerangka Pemikiran.....	7
1.6	Hipotesis Penelitian.....	10
1.7	Metodologi Penelitian.....	11

### BAB II LANDASAN TEORI

2.1	Pembentukan Musyarakah.....	21
2.1.1	Pengertian Pembentukan.....	21
2.1.2	Tujuan dan Fungsi Pembentukan.....	24
2.1.3	Pengertian Musyarakah.....	27
2.1.4	Manfaat Pembentukan Musyarakah.....	31
2.1.5	Syarat dan Rukun Musyarakah.....	32

2.2	Peningkatan Kemampuan Ekonomi Nasabah BMT Al-Falah.....	33
2.2.1	Tujuan Peningkatan Ekonomi .....	35
2.2.2	Kesejahteraan Usaha Kecil.....	36
<b>BAB III</b>	<b>KONDISI OBJEKTIF BMT AL-FALAH</b>	
3.1	Sejarah BMT Al-Falah Sumber Cirebon.....	40
3.2	Visi, Misi dan Tujuan BMT Al-Falah Sumber Cirebon.	41
3.3	Asas dan Landasan BMT Al-Falah.....	42
3.4	Sumber Dana BMT Al-Falah.....	42
3.5	Produk-produk BMT Al-Falah Sumber.....	43
3.6	Stuktur Organisasi Organisasi BMT Al-Falah Sumber...	45
<b>BAB IV</b>	<b>PEMBAHASAN PENELITIAN</b>	
4.1	Konsep dan Praktek Pembiayaan Musyarakah di BMT Al-Falah Sumber.....	47
4.2	Tanggapan Nasabah Tentang Pembiayaan Musyarakah dan Peningkatan Ekonomi Nasabah.....	49
4.3	Pengujian Hipotesis : Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Peningkatan Ekonomi Nasabah.....	63
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP</b>	
5.1	Kesimpulan.....	76
5.2	Rekomendasi.....	77

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN