

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP PENINGKATAN  
PENDAPATAN USAHA NASABAH DI BMT IKHLASUL AMAL  
KARANGAMPEL INDRAMAYU**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEi)



**PROGRAM STUDI MUAMALAH / EKONOMI PERBANKAN ISLAM  
JURUSAN SYARIAH  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI ( STAIN )  
CIREBON  
2007 M / 1428 H**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP  
PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA NASABAH  
DI BMT IKHLASUL AMAL KARANGAMPEL INDRAMAYU**



**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)  
CIREBON  
2007**

## IKHTISAR

### **TONIPAH : PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA NASABAH DI BMT IKHLASUL AMAL KARANGAMPEL**

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 yaitu BMT, BMT yang mempunyai tujuan untuk mensejahterakan para pengusaha kecil menengah agar mampu mempertahankan usahanya dan mampu bersaing secara sehat dengan perusahaan-perusahaan lain, salah satu pembiayaan yang banyak didominasi oleh masyarakat dalam pembiayaan BMT, yaitu 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 pengaruhnya apakah terjadi peningkatan pendapatan atautkah biasa-biasa saja.

Penelitian ini bertolak dari lembaga keuangan syariah, dalam hal ini adalah BMT, peranannya sama halnya dengan lembaga keuangan syariah lainnya, yaitu mempunyai produk penyaluran dana, salah satunya adalah Musyarakah, yang disalurkan oleh BMT kepada para pengusaha pada tingkatan kecil menengah.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif dengan mempelajari buku-buku dan riset perpustakaan dengan menggunakan teknik wawancara, observasi, dokumentasi dan penyebaran angket, hipotesis yang penulis ambil terdapat hubungan yang signifikan, teknik analisis data menggunakan regresi sederhana dan spearman rank.

Hasil penelitian yang dapat penulis dapat simpulkan bahwa antara pembiayaan Musyarakah dengan pendapatan usaha nasabah terdapat hubungan yang positif, yaitu sebesar 0,417 setelah uji signifikan dengan menggunakan uji tabel Rho, adapun untuk pengaruhnya terdapat pengaruh peningkatan terhadap pendapatan usaha nasabah dari pemberian pembiayaan Musyarakah dari BMT Ikhlasul Amal.

**PERSETUJUAN**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP PENINGKATAN  
PENDAPATAN USAHA NASABAH DI BMT IKHLASUL AMAL  
KECAMATAN KARANGAMPEL KABUPATEN INDRAMAYU**

Oleh :

**T O N I P A H**  
NIM : 50330225

Menyetujui :

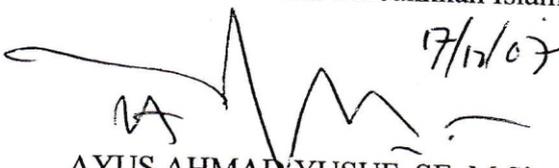
Pembimbing I

  
**TOTO SUHARTO, SE, M.Si**  
NIP : 150 300 936

Pembimbing II

  
**Drs. WASMAN, MA**  
NIP : 150 250 502

Mengetahui  
Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam

  
**AYUS AHMAD YUSUF, SE, M.Si**  
NIP : 150 300 935

17/12/07

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul “**PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA NASABAH DI BMT IKHLASUL AMAL KARANGAMPEL**“ oleh **Tonipah** dengan **NIM: 50330225** telah dimunaqasahkan di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon pada tanggal **29 Desember 2007**.

Skripsi ini telah diterima sbagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEi) pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) Jurusan Syariah.

Cirebon, 1 Pebruari 2008

### SIDANG MUNAQSAH

Ketua,  
Merangkap Anggota

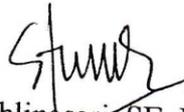
  
Drs. Wasman, MA  
NIP : 150 250 502

Sekretaris,  
Merangkap Anggota

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

Anggota

Penguji I

  
Sri Rokhlinsari, SE, M.Si  
NIP : 150 295 506

Penguji II

  
Faqihuddin Abdul Kodir, M.Ag  
NIP : 150 316 238

## OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Dengan ini penulis menyatakan bahwa skripsi dengan judul “PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA NASABAH DI BMT IKHLASUL AMAL KECAMATAN KARANGAMPEL KABUPATEN INDRAMAYU” beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri, dan penulis tidak melakukan penjiplakan atau pengetikan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, penulis siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan pada penulis sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan.

Cirebon, Desember 2007

Yang membuat pernyataan,



*TONIPAH*  
TONIPAH  
NIM : 50330225

**NOTA DINAS**

Kepada Yth :

Ketua Jurusan Syariah  
STAIN Cirebon

Di  
Cirebon

*Assalamu'alaikum wr.wb.*

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

Nama : TONIPAH

NIM : 50330225

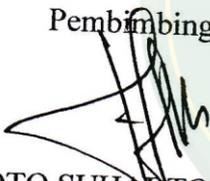
Judul Skripsi : PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP  
PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA NASABAH DI  
BMT IKHLASUL AMAL KARANGAMPEL

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada Jurusan Syariah STAIN Cirebon untuk dimunaqosahkan.

*Wassalamu'alaikum wr.wb.*

Mengetahui

Pembimbing I



TOTO SUHARTO, SE, M.Si

NIP : 150 300 936

Pembimbing II



Drs. WASMAN, MA

NIP : 150 250 502

Mengetahui

Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam

17/12/07



AYUS AHMAD YUSUF, SE, M.Si

NIP : 150 300 935

## RIWAYAT HIDUP



Nama lengkap penulis adalah Tonipah. Penulis dilahirkan di Desa Kedokan Bunder Kecamatan Kedokan Bunder Kabupaten Indramayu pada tanggal 30 November 1984. Ayah bernama Husen dan Ibu bernama Masniah.

Adapun jenjang pendidikan yang pernah penulis tempuh adalah :

1. SD Negeri 1 Kedokan Bunder, Desa Kedokan Bunder Kecamatan Kedokan Bunder Kabupaten Indramayu, lulus tahun 1997.
2. SMPN 1 Kedokan Bunder, Kecamatan Kedokan Bunder Kabupaten Indramayu, lulus tahun 2000.
3. SMUN 1 Sliyeg, Kecamatan Sliyeg Kabupaten Indramayu, lulus tahun 2003.
4. Pada tahun 2003, penulis melanjutkan kuliah di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon dengan mengambil jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI).

Cirebon, Desember 2007

Penulis

MOTO

*Kehidupan Tak Selamanya Indah,  
Seindah Bayang-Bayang Semu, Perlu  
Perjuangan Dan Pengorbanan Untuk  
Mewujudkannya, Kebahagiaan Bukan  
Akhir Segala-Galanya, Tapi  
Kesengsaraan Adalah Start Untuk  
Menuju Kebahagiaan*

## PERSEMBAHAN

Puji syukur kupanjatkan pada-Mu Ya Robbi atas segala kenikmatan yang telah Engkau berikan kepada hamba-Mu ini yang tak bisa terlukiskan karena Ke Maha Agungan-Mu itu.

Ananda persembahkan karya ini sebagai tanda sayang dan bakti ananda kepada Ibunda dan Ayahanda tercinta. Tak akan cukup dan tak akan bisa terbayarkan balas budi ananda atas semua pengorbanan, kasih sayang, dukungan, serta doa kalian yang tiada hentinya terucap tulus tuk putrimu.

Doakan putrimu ini agar menjadi orang yang sukses dunia akhirat dan bermanfaat bagi orang lain.

Untuk adik-adikku, taat dan patuhilah pada ajaran agama dan orang tua, buatlah orang tua kita untuk selalu tersenyum.

Teruntuk sahabat jiwaku, perjalanan kita masih terlalu panjang. Kehadiranmu telah memberikan motivasi dan kekuatan.

Untuk pengasuh Ponpes Ulumuddin Bpk. K.H. Dr. Soleh Solehuddin yang telah banyak memberikan bimbingan dan petunjuk untuk mengenalkan tentang arti kehidupan.

Untuk sahabat-sahabat setiaku, senasib seperjuangan Idzot, Ju2n, Halizeh, Siput, mba Dayen and nok Atik di Ponpes Ulumuddin yang mengenalkanku tentang artinya persahabatan. Sungguh indah perjalanan kita, tangis, tawa kita bersama, semoga kita selalu beristiqamah di jalannya. Serta untuk adik-adik tingkatku yang masih bersinggasa di Ulumuddin, teruskan perjuangan untuk menuntut ilmu-ilmu agama.

Teruntuk sahabat-sahabatku di FK3 (Forum Kajian Kitab Kuning) IMEIS (Ikatan Mahasiswa Ekonomi Islam), dan PKMI (Ikatan Keluarga Mahasiswa Indramayu).

Untuk sahabat-sahabatku, Ani, Laila, dan teman-teman di EPI-1, terima kasih atas segalanya. Aku tahu tiada yang kekal dan abadi selain arti dari sebuah persahabatan.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan taufiq dan hidayah-Nya serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyusun dan skripsi ini.

Sholawat beserta salam semoga tercurahkan pada Nabi besar Muhammad SAW, serta berkat bantuan dari berbagai pihak baik dari segi moral maupun material yang terlibat langsung maupun tidak langsung dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis dengan segala hormat dan penghargaan yang sebesar-besarnya penulis mengucapkan terima kasih kepada :

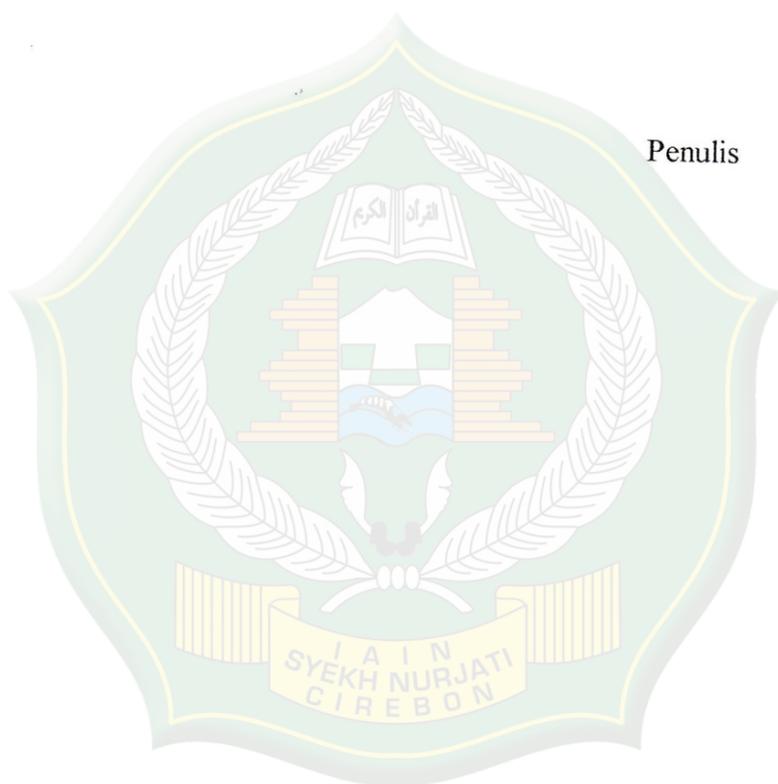
1. Bapak. Dr. H Imron Abdullah, M.Ag, Ketua STAIN Cirebon.
2. Bapak Drs. Wasman, MA, Ketua Jurusan Syariah STAIN Cirebon.
3. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si, Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Syariah (EPI) STAIN Cirebon.
4. Bapak Toto Suharto, SE, M.Si selaku pembimbing 1 dan Drs. Wasman, MA. selaku Pembimbing II.
5. Ayah Bunda tercinta serta sanak kerabat yang penuh keikhlasan serta kasih sayang yang telah memberikan dorongan demi tercapainya cita-cita.
6. Seluruh staf karyawan BMT Ikhlasul Amal Karangampel Kab. Indramayu.

Penulis menyadari, bahwa penulisan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangannya, karena itu demi penyempurnaan skripsi ini penulis sangat mengharapkan kritik dan saran dari pembaca yang budiman.

Akhirnya, semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua, dan menjadi langkah awal yang baik untuk mewujudkan cita-cita penulis dan harapan kedua orang tua.

Cirebon, September 2007

Penulis



## DAFTAR ISI

### KATA PENGANTAR

### DAFTAR TABEL

### DAFTAR ISI

#### BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Kerangka Pemikiran .....	7
E. Hipotesis .....	9
F. Variabel Operasional .....	10
G. Langkah-Langkah Penelitian .....	11
H. Sistematika Penulisan .....	17

#### BAB II PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DALAM EKONOMI ISLAM

A. Pengertian Pembiayaan .....	19
B. Prinsip Analisis Pembiayaan .....	20
C. Produk Penyaluran Bank Syariah.....	21
D. Pengertian Musyarakah.....	23
E. Rukun dan Syarat Syirkah.....	25
F. Landasan Syirkah.....	27
G. Jenis-Jenis Musyarakah.....	31
H. Pengertian Pendapatan Usaha.....	32
I. Pengertian BMT.....	33
J. Ciri-Ciri BMT.....	34

k. Sejarah BMT.....	35
---------------------	----

### **BAB III KONDISI OBYEKTIF BMT IKHLASUL AMAL KARANGAMPEL**

A. Sejarah Berdirinya BMT Ikhlasul Amal Karangampel.....	36
B. Visi, Misi dan Tujuan BMT Ikhlasul Amal.....	37
C. Produk-Produk BMT .....	38
D. Jenis-Jenis Simpanan di BMT Ikhlasul Amal.....	39
E. Jenis-Jenis Pembiayaan.....	43
F. Mekanisme Pembiayaan di BMT Ikhlasul Amal.....	46
G. Struktur Operasional BMT Ikhlasul Amal.....	54

### **BAB IV ANALISA DATA**

A. Gambaran Pembiayaan Musyarakah di BMT Ikhlasul Amal Karangampel.....	55
B. Tingkatan Pendapatan Usaha Nasabah Pembiayaan Musyarakah di BMT Ikhlasul Amal.....	66
C. Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Peningkatan Usaha Nasabah.....	76
D. Analisis Ekonomi.....	93

### **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	95
B. Saran.....	96

### **DAFTAR PUSTAKA**

### **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1	Pembiayaan di BMT berdasarkan bagi hasil .....	59
Tabel 2	Pembiayaan Musyarakah dengan prinsip bagi hasil lebih menguntungkan dari pada system bunga .....	59
Tabel 3	Pembiayaan Musyarakah yang disalurkan BMT dapat menggantikan peran para rentenir .....	60
Tabel 4	Pembiayaan Musyarakah Tidak Memberatkan Nasabah .....	61
Tabel 5	Pembiayaan Musyarakah dari BMT bertujuan untuk menolong nasabah yang kekurangan modal .....	61
Tabel 6	Pembiayaan Musyarakah terbuka bagi nasabah .....	62
Tabel 7	Pembiayaan Musyarakah sesuai dengan syariat Islam.....	62
Tabel 8	Pembiayaan Musyarakah yang disalurkan oleh BMT untuk usaha yang produktif .....	63
Tabel 9	Pembiayaan Musyarakah yang disalurkan BMT prosesnya tidak berbelit-belit.....	64
Tabel 10	Pembiayaan Musyarakah yang disalurkan BMT untuk memperlancar usaha nasabah.....	64
Tabel 11	Rekapitulasi tanggapan responden terhadap praktek pembiayaan musyarakah .....	65
Tabel 12	Dengan pembiayaan Musyarakah dari BMT menambah modal nasabah.....	69
Tabel 13	Dengan Musyarakah dari BMT usaha nasabah dapat maju.....	69

Tabel 14	Dengan pembiayaan Musyarakah dapat mengembangkan usaha nasabah.....	70
Tabel 15	Dengan pembiayaan Musyarakah usaha nasabah dapat memenuhi kebutuhan konsumen.....	71
Tabel 16	Dengan pembiayaan Musyarakah yang disalurkan BMT pendapatan usaha nasabah meningkat .....	71
Tabel 17	Dengan pembiayaan Musyarakah dari BMT dapat meningkatkan arus jual beli (omset usaha).....	72
Tabel 18	Dengan pembiayaan Musyarakah hasil produksi meningkat.....	72
Tabel 19	Dengan pembiayaan musyarakah dari BMT usaha nasabah dapat dipertahankan.....	73
Tabel 20	Dengan pembiayaan musyarakah dari BMT nasabah mampu bersaing dengan usaha lain.....	74
Tabel 21	Dengan pembiayaan musyarakah yang disalurkan dari BMT nasabah merasa tenang dalam menjalankan usaha.....	74
Tabel 22	Rekapitulasi peningkatan pendapatan usaha nasabah.....	75
Tabel 23	Data ordinal variabel X.....	78
Tabel 24	Data ordinal variabel Y.....	79
Tabel 25	Jumlah skor variabel X dan variabel Y .....	81
Tabel 26	Tabel Penolong untuk menghitung angka indeks koefisien korelasi spearman rank .....	84
Tabel 27	Tabel penolong untuk menghitung persamaan regresi.....	88