

**MEKANISME PERHITUNGAN BAGI HASIL PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH DAN PENGARUHNYA TERHADAP PENINGKATAN
USAHA NASABAH**

(Studi Kasus di Bank Jabar Banten Cabang Syariah Cirebon)

SKRIPSI

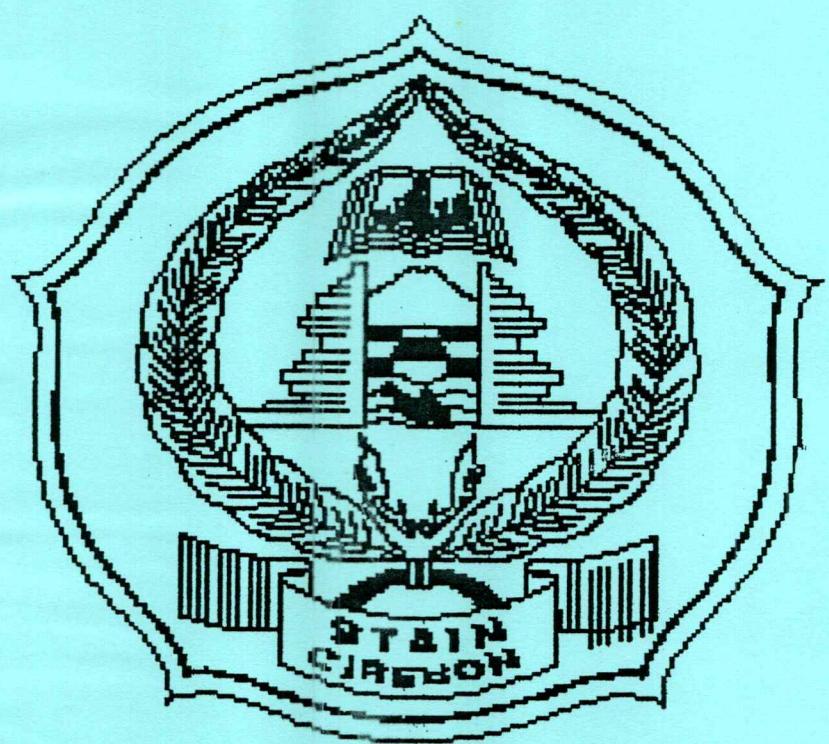
Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI)
pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)
Jurusan Syariah (STAIN) Cirebon



Disusun Oleh :

Fauziyah Nurul Fathimah
NIM : 50430102

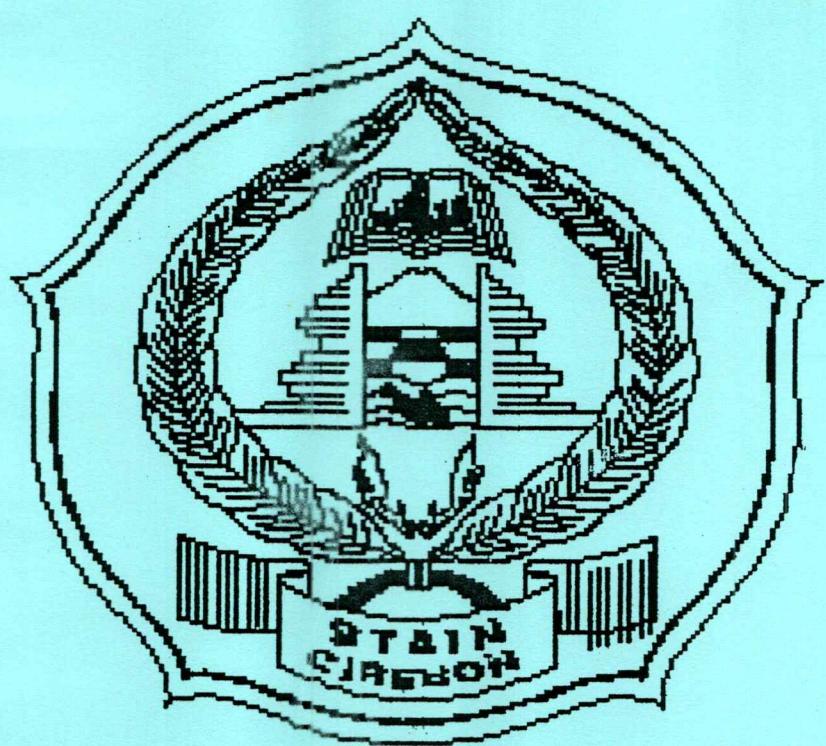
**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON**
2009



**MEKANISME PERHITUNGAN BAGI HASIL PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH DAN PENGARUHNYA TERHADAP
PENINGKATAN USAHA NASABAH**
(Studi Kasus di Bank Jabar Banten Cabang Syariah Cirebon)

FAUZIYAH NURUL FATHIMAH
50430102

**DEPARTEMEN AGAMA EREPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON
2009**



PERSETUJUAN

MEKANISME PERHITUNGAN BAGI HASIL PEMBIAAYAAN MUSYARAKAH DAN PENGARUHNYA TERHADAP USAHA NASABAH (Studi Kasus di Bank Jabar Banten Syariah Cabang Cirebon)

Oleh:

**Fauziyah Nurul Fatimah
Nomor Pokok: 50430102**

Menyetujui

Pembimbing I

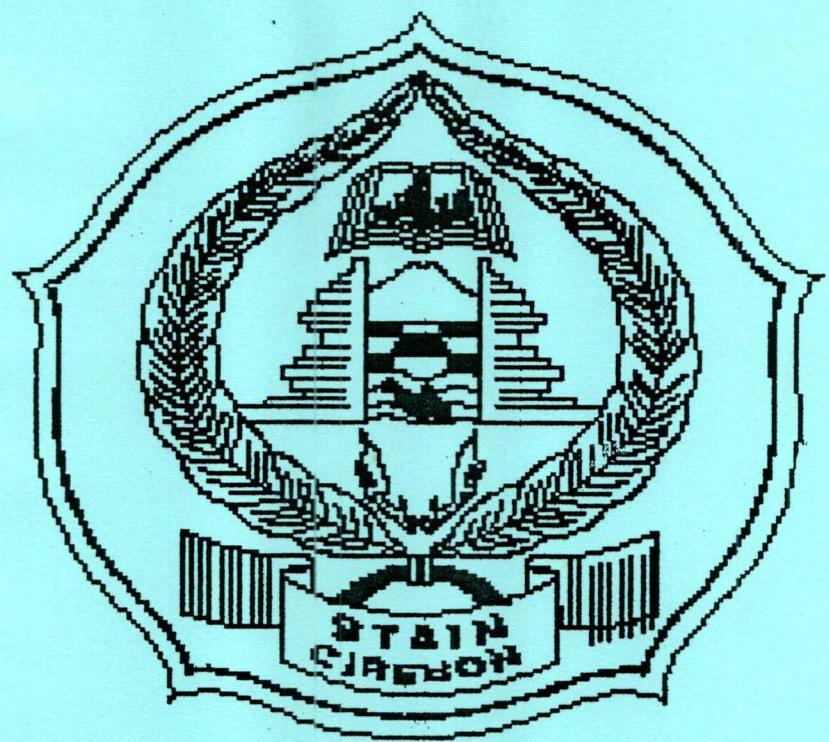

**Sri Rokhlinasari, SE, M.Si
NIP. 150 295 506**

Pembimbing II


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

Mengetahui: Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)


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



PENGESAHAN

Skripsi ini berjudul "**Mekanisme Perhitungan Bagi Hasil Pembiayaan Musyarakah Dan Pengaruhnya Terhadap Peningkatan Usaha Nasabah**" oleh **Fauziyah Nurul Fathimah**, Nomor Induk Mahasiswa **50430102** telah diujikan dalam sidang munaqosah pada tanggal 21 maret 2009.

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 Negri (STAIN) Cirebon.

Cirebon, 21 Maret 2009

Sidang Munaqosah



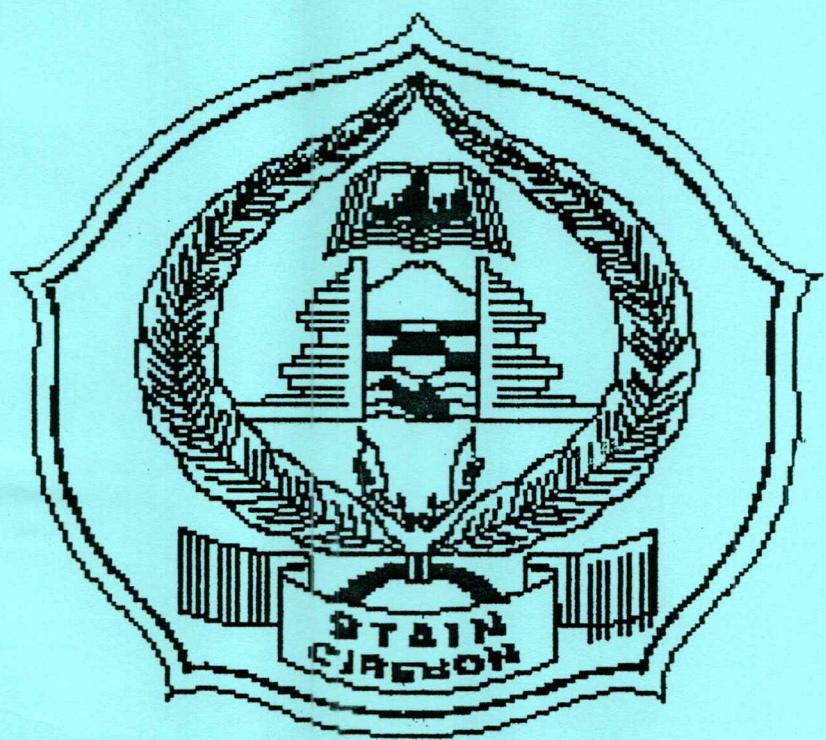
Anggota

Pengaji I

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

Pengaji II

Eef Saefullah, M. Ag
NIP. 150 327 034



NOTA DINAS

Assalamu`alaikum Wr. Wb

Setelah mendapat Bimbingan, tela`ah, arahan, dan koreksi terhadap penulisan Skripsi dari :

Nama : Fauziyah Nurul Fathimah

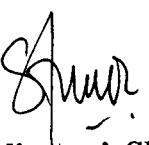
Nim : 50430102

Judul skripsi : **“Mekanisme Perhitungan Bagi Hasil Pembiayaan Musyarakah dan Pengaruhnya terhadap Peningkatan Usaha Nasabah (Studi Kasus di Bank Jabar Banten Syariah cabang Cirebon)”**

Saya berpendapat Skripsi diatas sudah dapat diajukan kepada Jurusan syariah STAIN Cirebon untuk dimunaqosahkan.

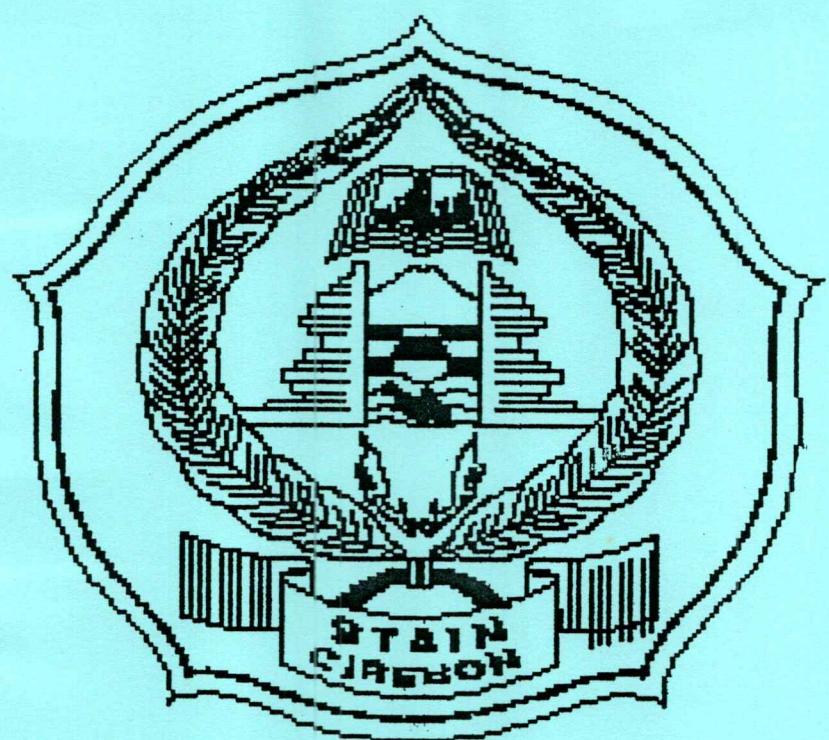
Wassalamu`alaikum Wr. Wb

Pembimbing I


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

Pembimbing II


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



PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrohmanirrohim

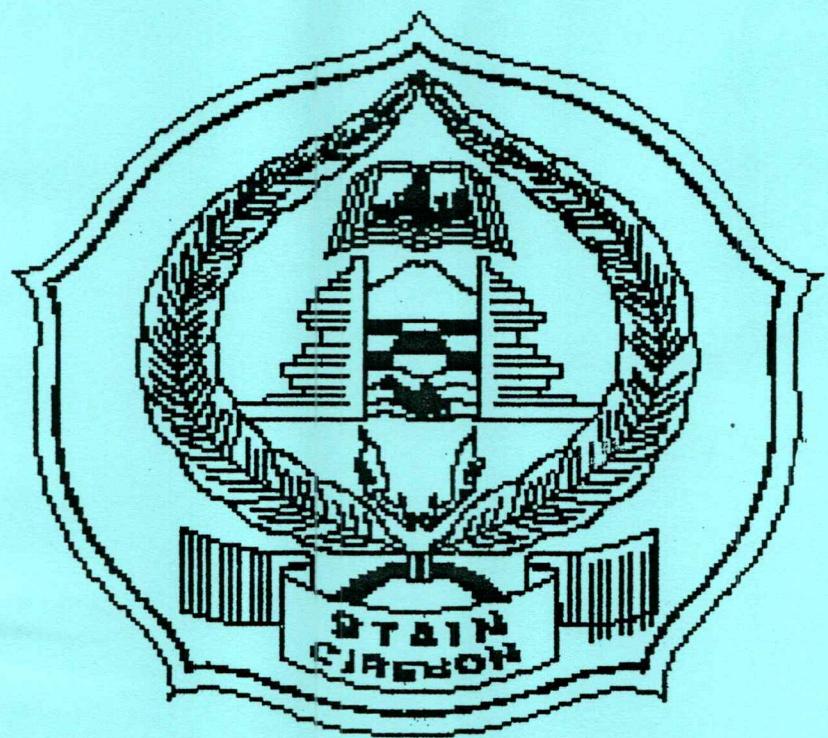
Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**MEKANISME PERHITUNGAN BAGI HASIL PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DAN PENGHARUHNYA TERHADAP PENINGKATAN USAHA NASABAH (Studi Kasus di Bank Jabar Banten Syariah cabang Cirebon)**”, ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan 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 keaslian karya saya ini.

Cirebon, Maret 2009
membuat pernyataan



Fauziyah Nurul Fathimah
NIM. 50340713



MOTTO DAN PERSEMPAHAN

"Inna Allaha fii 'auni dhzonni 'abdihi"

Dengan positif thinking hidup akan lebih tenang

"Tuhan tidak akan melihat medali penghargaan, title atau ijazah yang kita raih. Dia hanya melihat keringat yang kita kucurkan".

"Knowledge is power (Pengetahuan adalah kekuatan)"

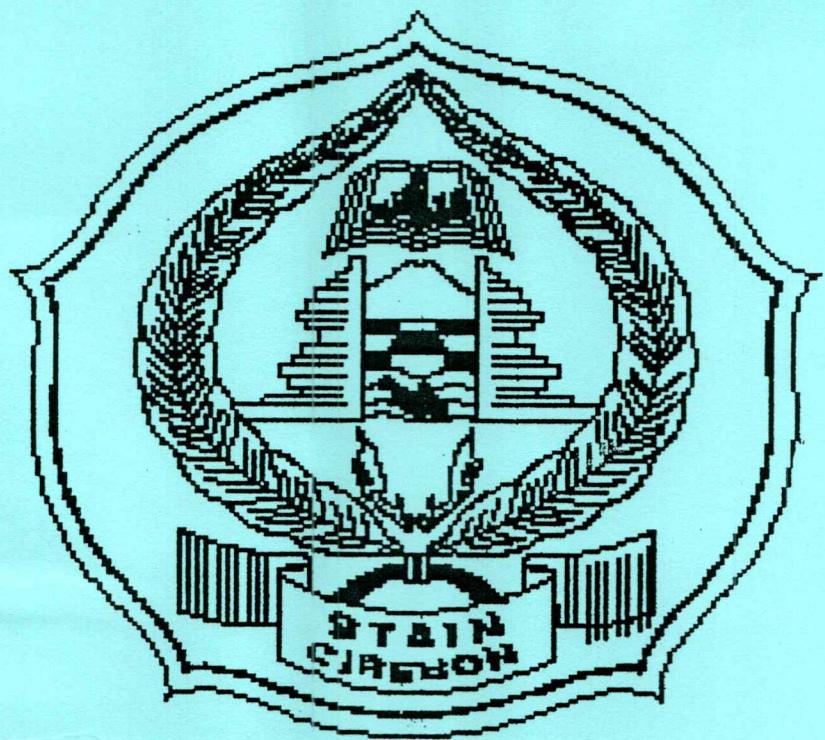
Skripsi ini penulis persembahkan:

Ayah dan ibu tercinta, M. Taufiq AR (Alm) dan Fathimatuzzahra yang telah mengajarkan hidup, berjuang dan kebaikan, terima kasih atas do'a dan restunya. Dan kakak-kakakku tercinta, M. Nuh, Roihatuljannah (Almh) dan Wardah Shofiyah yang telah memberikan motivasi dan diskusi dalam penulisan skripsi ini. Serta adik-adikku terkasih, Hasbiy Ashshidiqi, Faudzun 'Udzma, M. Ibnu Hazim, M. Adil Fadhli, M. Irfan Syarif (Awang) yang telah menjadi semangat bagiku.

Keluarga besar Hj. U. Ulwiyah yang telah memberikan kasih sayang, motivasi materil dan spirituul, tanpa bantuan mereka penulisan skripsi ini tidak mungkin diselesaikan, terima kasih yang sebesar-besarnya. Jazakumullah khoiron.

Kepada rekan-rekan seperjuangan di kelas EPI angkatan 2004 terutama EPI -1, serta rekan-rekan KKM Patala 2008 dan semua pihak yang telah membantu penulisan skripsi ini. Kepada a'yus terima kasih atas motivasi, kesabaran, kasih sayang dan kesetian dalam menyertai dan menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Penulisan skripsi ini tidaklah berarti apa-apa tanpa bantuan mereka semua mudah-mudahan semua mendapatkan kasih sayang dan balasan dari Allah SWT. Aamiin.....

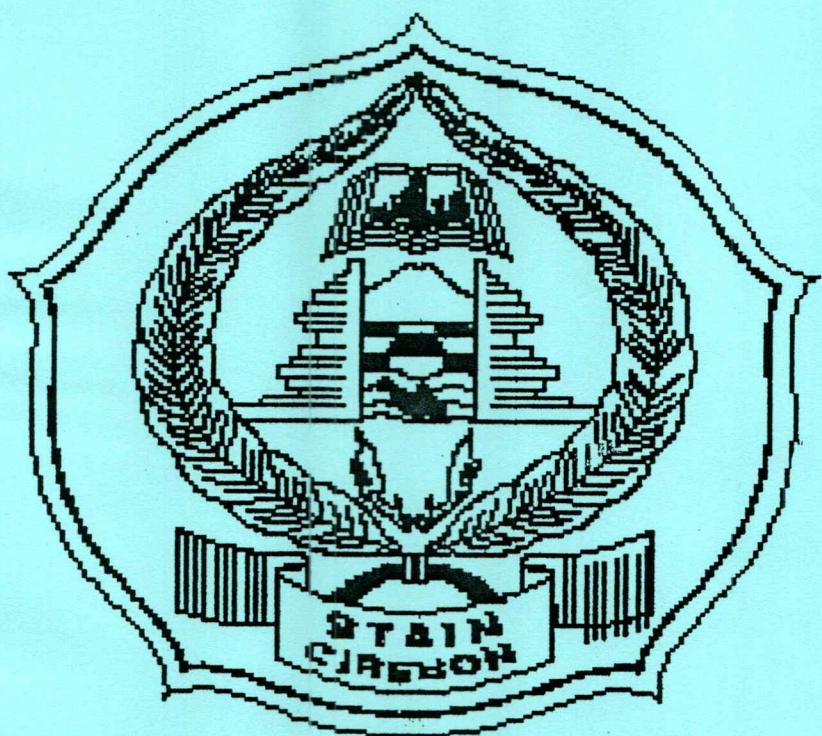


DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama Lengkap : Fauziyah Nurul Fathimah
Tempat/ Tanggal Lahir : Cirebon, 01 Agustus 1985
Alamat Tempat Tinggal : Jl. Yanuda Munjul Astanajapura Cirebon 45181
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Status Perkawinan : Belum Kawin
Pekerjaan : Mahasiswa
Nama Orang Tua : Taufiqqurokhman (Alm) dan Fatimatuzzahra

Riwayat Pendidikan:

1. Lulus MI Nurul Huda Munjul Pesantren Astanajapura Cirebon tahun 1998
2. Lulus Mts Nurul Huda Munjul Pesantren Astanajapura Cirebon tahun 2001
3. Lulus MA Nurul Huda Munjul Pesantren Astanajapura Cirebon tahun 2004
4. STAIN Cirebon mulai tahun 2004-2009 pada Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam.



ABSTRAK

MEKANISME PERHITUNGAN BAGI HASIL PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DAN PENGARUHNYA TERHADAP PENINGKATAN USAHA NASABAH

(Studi Kasus di Bank Jabar Banten Cabang Syariah Cirebon)

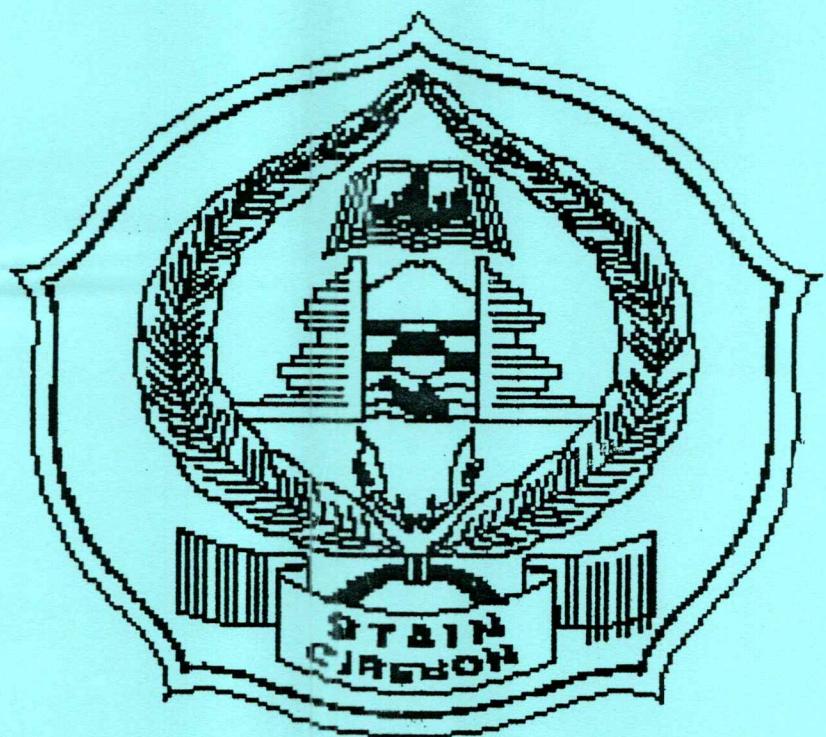
Modal merupakan faktor yang sangat penting dalam sebuah usaha. Apabila modal besar maka keuntungan yang diperoleh akan semakin besar, begitupun sebaliknya. Pembiayaan Musyarakah menggunakan pola perhitungan bagi hasil merupakan solusi bagi para pengusaha yang membutuhkan tambahan modal dan tidak membebani biaya diluar kemampuan nasabah karena bank tidak mengungkapkan beban biaya di muka, apa yang menjadi kewajiban nasabah adalah membagi hasil dari perolehan usaha secara nyata yang sebagian dibiayai oleh bank.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui gambaran mekanisme perhitungan bagi hasil pada Pembiayaan Musyarakah di Bank Jabar Banten Cabang Syariah Cirebon, gambaran peningkatan usaha nasabah dan mengetahui pengaruh Perhitungan bagi hasil Pembiayaan musyarakah terhadap peningkatan usaha nasabah.

Metode atau pendekatan penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan teknik pengumpulan data observasi, wawancara dan penyebaran angket. Adapun jenis penelitian ini termasuk dalam penelitian lapangan (empirik). Hipotesis penelitian ini adalah perhitungan bagi hasil Pembiayaan musyarakah berpengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan usaha nasabah.

Analisis data yang digunakan adalah rumus *spearman rank* untuk mengetahui pengaruh perhitungan bagi hasil Pembiayaan Musyarakah terhadap peningkatan usaha nasabah dan *uji distribusi student t* untuk menguji kebenaran hipotesis yang penulis ajukan. Selain itu penulis juga menggunakan *analisis determinasi* untuk mengetahui prosentase pengaruh variable X terhadap variable Y.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa mekanisme perhitungan bagi hasil Pembiayaan Musyarakah menggunakan prinsip *Revenue sharing*. Jumlah sampel dalam penelitian ini adalah 30 nasabah. Berdasarkan uji korelasi *spearman rank* diperoleh nilai sebesar 0,581 dan hasil dari *uji t* diperoleh sebesar 3,784. Sedangkan dari hasil *analisis determinasi* diperoleh nilai sebesar 33,7%, hal ini berarti variable X memiliki pengaruh sebesar 33,7% terhadap variable Y. Ini berarti mekanisme perhitungan bagi hasil Pembiayaan Musyarakah berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap peningkatan usaha nasabah, dengan demikian Ha diterima dan Ho ditolak.



KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim .

Puji Syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, karena dengan Rahmat, Taufik dan Hidayah-Nya sehingga penyusunan skripsi yang berjudul **“MEKANISME PERHITUNGAN BAGI HASIL PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DAN PENGHARUHNYA TERHADAP PENINGKATAN USAHA NASABAH (Studi Kasus di Bank Jabar Banten cabang Syariah Cirebon)”** telah selesai dengan baik.

Skripsi ini ditulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI) pada Program Studi Ekonomi Perbankan Syariah (EPI) Jurusan Syariah, Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan tanpa bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis menyampaikan rasa terima kasih yang tidak terhingga kepada Yth :

1. Bapak Prof. DR. H. M. Imron Abdullah, M.Ag Ketua STAIN Cirebon
2. Bapak Drs. H. Wasman, M.A selaku Ketua Jurusan Syariah STAIN Cirebon
3. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si selaku Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Syariah (EPI) STAIN Cirebon
4. Ibu Sri Rokhlinasari, SE, M.Si Selaku pembimbing I
5. Bapak Toto Suharto, SE, M.Si Selaku pembimbing II

6. Bapak Ridwan selaku Pembimbing Penelitian di Bank Jabar Banten Syariah Cabang Cirebon.
7. Semua Staf-staf Bank Jabar Banten Syariah Cabang Cirebon serta pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

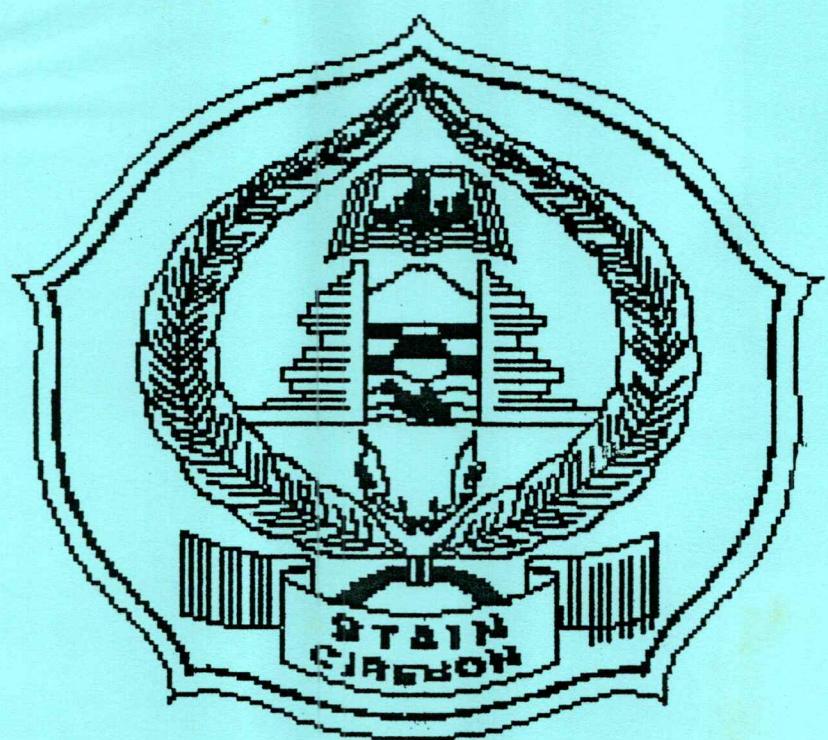
Harapan penulis semoga Allah SWT memberikan balasan kebaikan yang telah diperbuat untuk bimbingan dan bantuan penyusunan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan dan kesalahan, baik dari segi isi maupun sistematika penulisan. Oleh karena itu, kesalahan dan kekurangan pada skripsi ini, sepenuhnya tanggung jawab penulis.

Untuk menyempurnakan skripsi ini penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua pembaca yang budiman.

Akhirnya, skripsi ini penulis dipersembahkan pada almamater tercinta dan masyarakat akademik, semoga menjadi setitik sumbangan bagi pengembangan ilmu pengetahuan. Semoga bisa membawa manfaat bagi penulis khususnya dan untuk pembaca umumnya. Amin Ya Rabbal Alamin.....

Cirebon, Maret 2009

Penulis



DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL

PENGESAHAN

PERSETUJUAN

NOTA DINAS

PERNYATAAN OTENTITAS

MOTTO DAN PERSEMPERBAHAN

RIWAYAT HIDUP

ABSTRAK i

KATA PENGANTAR ii

DAFTAR ISI iii

DAFTAR TABEL v

DAFTAR GAMBAR v

BAB I PENDAHULUAN

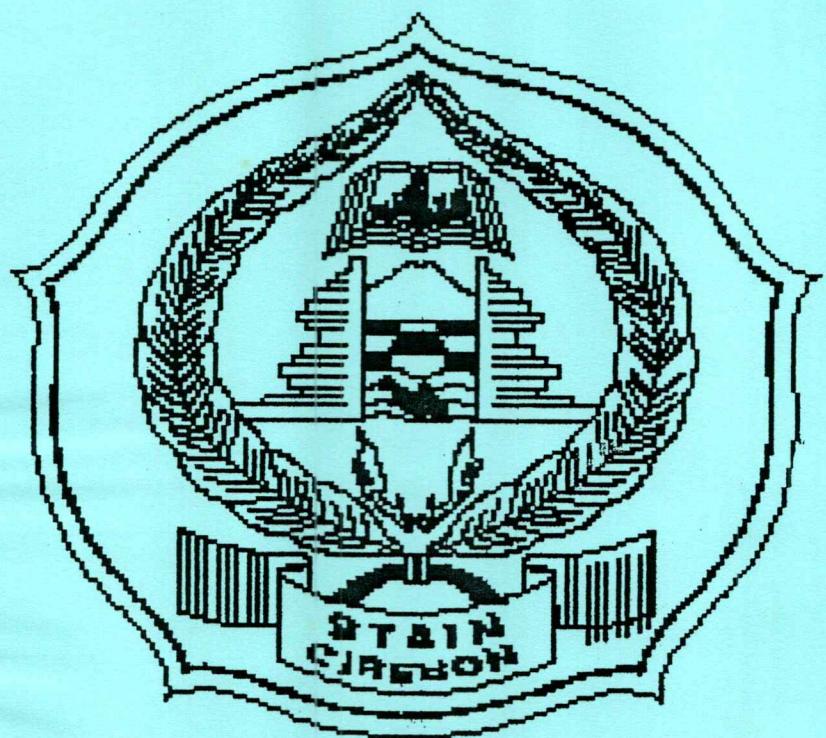
- A. Latar Belakang Masalah 1
- B. Perumusan masalah 6
- C. Tujuan Penelitian 6
- D. Kegunaan Penelitian 7
- E. Kerangka Pemikiran 7
- F. Hipotesis 11
- G. Sistematika Penulisan 12

BAB II TINJAUAN TEORITIS

- A. Pengertian Pembiayaan Musyarakah 13
- B. Dasar Hukum Pembiayaan Musyarakah 20
- C. Mekanisme Pembiayaan Musyarakah 22
- D. Konsep Bagi Hasil Pada Pembiayaan Musyarakah 28

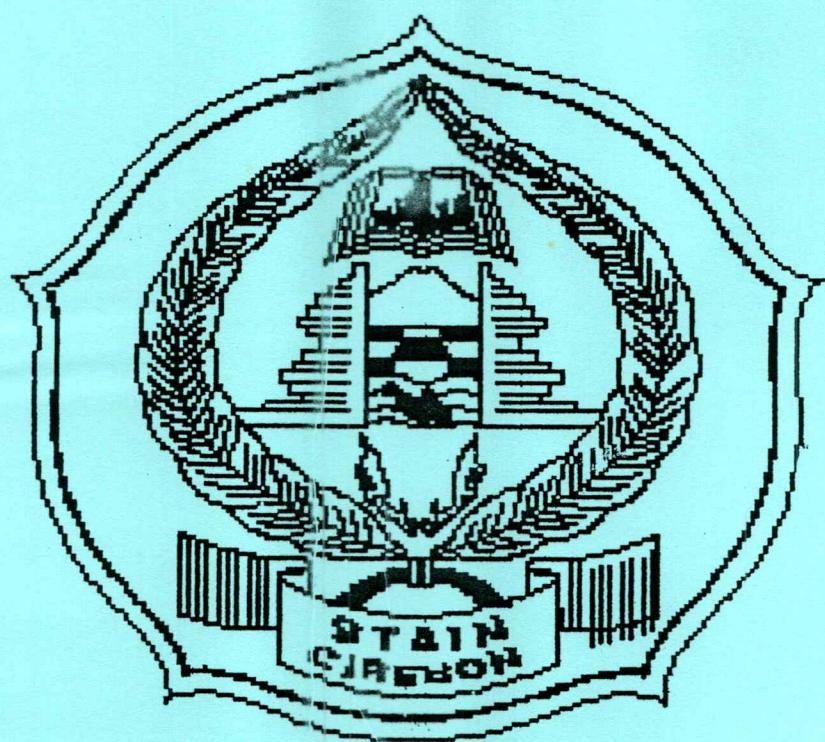
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN
A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian 31
B.	Data penelitian 31
C.	Populasi dan Sampel 32
D.	Ttehnik Pengumpulan Data 33
E.	Operasionalisasi Variable 34
F.	Pengolahan Data 36
G.	Uji Instrumen Penelitian 36
H.	Analisis Data 39
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN
A.	Kondisi Objektif 41
1.	Sejarah Berdirinya Bank Jabar Banten Cabang Syariah .. 41
2.	Visi dan Misi 42
3.	Produk Unggulan Bank Jabar Banten Cabang Syariah Cirebon 43
4.	Struktur Organisasi 45
B.	Mekanisme Pembiayaan Musyarakah 46
C.	Pengaruh Perhitungan Bagi Hasil Pembiayaan Musyarakah terhadap Peningkatan Usaha Nasabah 55
BAB V	PENUTUP
A.	Kesimpulan 66
B.	Saran 67

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN-LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 1 Operasionalisasi Variabel	35
Table 2 Pedoman Interpretasi Koefisien Korelasi	39
Table 3 Nisbah Bagi Hasil Mudharabah	44
Table 4 Perhitungan Bagi Hasil pembiayaan Musyarakah	54
Table 5 Perhitungan Bagi Hasil Pembiayaan Musyarakah Muntanaqishah	55
Table 6 Hasil Perhitungan Validitas Variabel X	57
Table 7 Hasil Perhitungan Validitas Variabel Y	58



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Mekanisme Pembiayaan Musyarakah	24
Gambar 2 Bagan Struktur Organisasi	45
Gambar 3 Bagan Jumlah Nasabah	49
Gambar 4 Bagan Jumlah Dana pembiayaan Musyarakah	50