



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang  
© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

**PENGARUH SISTEM PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI KJKS  
PERAMBABULAN TERHADAP PENINGKATAN KESEJAHTERAAN  
EKONOMI NASABAH**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy)  
pada Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (MEPI)**



**Oleh :**

**ZAENAL ABIDIN**

**NIM : 06320224**

**JURUSAN MUAMALAH DAN EKONOMI PERBANKAN ISLAM  
FAKULTAS SYARIAH  
INSTITUT AGAMA ISLAM CIREBON (IAIN) SYEKH NURJATI  
CIREBON**

**1433 H/ 2012 M**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## IKHTISAR

### **ZAENAL ABIDIN : PENGARUH SISTEM PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI KJKS PERAMBABULAN TERHADAP PENINGKATAN KESEJAHTERAAN EKONOMI NASABAH**

Lembaga keuangan mikro syari'ah (BMT/KJKS) yang mampu memberikan dampak yang cukup *signifikan* bagi usaha kecil, terbukanya akses terhadap sumber modal memberikan potensi yang amat besar bagi kelangsungan dan perkembangan usaha kecil. Pengembangan aspek-aspek produksi dan investasi dalam usaha sangat diperlukan untuk meningkatkan perkembangan usaha di skala kecil dan menengah. Di antara pembiayaan yang sudah umum dikembangkan oleh KJKS Perambabulan Celancang adalah Pembiayaan Musyarakah, atau pembiayaan yang berakad bantuan kerjasama modal.

Perumusan dalam skripsi ini adalah bagaimana mekanisme pembiayaan *musyarakah* di KJKS Perambabulan Celancang, bagaimana tingkat kesejahteraan ekonomi nasabah KJKS Perambabulan dan bagaimana pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap tingkat kesejahteraan ekonomi nasabah KJKS Perambabulan Celancang.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui sistem pembiayaan musyarakah di KJKS Perambabulan Celancang. Untuk mengetahui tingkat kesejahteraan ekonomi nasabah yang menggunakan jasa pembiayaan Musyarakah. Mengetahui pengaruh sistem pembiayaan musyarakah terhadap tingkat kesejahteraan ekonomi nasabah di KJKS Perambabulan Celancang.

Untuk mencapai tujuan tersebut, maka digunakan pendekatan kuantitatif. Adapun dalam upaya penyusunan bahan penelitian ini, teknik yang digunakan 4 metode pengumpulan data. yaitu: wawancara, angket, observasi, dan studi dokumentasi. Adapun dalam pengolahan data digunakan teknik korelasi.

Hasil penelitian dan pembahasan ini dapat disimpulkan dalam akad *musyarakah* kedua belah pihak ikut andil dalam penyertaan modal (*equity participation*), dan masing-masing dapat pula terjun langsung secara bersama-sama dalam proses manajemen. Bila usaha yang dijalankan mendapatkan untung, maka keuntungan akan dibagi berdasarkan nisbah bagi hasil yang ditentukan dimuka atas dasar kesepakatan kedua pihak, secara proposional. Biasanya bergantung pada besar kecilnya modal yang disertakan dan dan pembagian keuntungan menganut azas "*profit and loss sharing contract*". Pengaruh sistem pembiayaan *musyarakah* terhadap tingkat kesejahteraan ekonomi di KJKS Perambabulan Celancang memiliki pengaruh sebesar 43,9% dengan  $r = 0,663$  (kuat dan positif) terhadap tingkat kesejahteraan ekonomi nasabah. Sisanya 56,1% dipengaruhi oleh faktor lain seperti program-program yang memberdayakan yang dimiliki KJKS Perambabulan Celancang.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
 Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

**PENGESAHAN**

Skripsi yang berjudul “PENGARUH SISTEM PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI KJKS PERAMBABUBALAN TERHADAP PENINGKATAN KESEJAHTERAAN EKONOMI NASABAH” oleh Zaenal Abidin. NIM. 06320224, telah diujikan dalam sidang Munaqosyah Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 30 Januari 2013.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.Sy) Fakultas Syariah Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.


Cirebon, 30 Januari 2013

Sidang Munaqosyah

Ketua,  
Merangkap Anggota

  
Sri Rokhlinasari, SE, M.Si  
NIP. 19730806 199903 2 003

Sekretaris,  
Merangkap Anggota


  
Dr. Aan Jaelani, M.Ag  
NIP. 19750601 200501 1 008

Anggota

Penguji I,

  
Toto Suharto, SE, M.Si  
NIP. 196681123 200003 1 001

Penguji II,

  
Sri Rokhlinasari, SE, M.Si  
NIP. 19730806 199903 2 003



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT, atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “*Pengaruh Sistem Pembiayaan Musyarakah di KJKS perambabulan terhadap peningkatan kesejahteraan nasabah*”, teriring shalawat dan salam semoga Allah SWT limpahkan kepada Baginda Nabi Besar Muhammad SAW, beserta Keluarganya, para sahabatnya, dan pengikutnya sampai akhir zaman. Dan ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada :

1. Prof. Dr. H Maksun, Mochtar. M.A, Sebagai Rektor IAIN Syekh Nurdjati Cirebon.
2. Dr. H. Kosim, M.Ag, Sebagai Dekan Fakultas Syariah.
3. Sri Rokhlinasari, SE, M.Si, Sebagai Ketua Jurusan MEPI.
4. Eef Sefulloh, M.Ag, Selaku Pembimbing I
5. Dr. Achmad Kholiq, M.Ag Selaku Pembimbing II
6. Pandi, selaku Ketua KJKS Perambabublan Celancang.
7. Seluruh Staf, Karyawan, dan pengurus KJKS Perambabulan Celancang
8. Seluruh Dosen, Staf dan Karyawan Fakultas Syariah yang telah memberikan bimbingan selama penulis menuntut ilmu di IAIN Cirebon.
9. Kedua Orang Tua dan seluruh keluargaku yang telah memberikan do’a kasih sayang, support dan kepercayaan selama penulis kuliah di IAIN Syekh Nurdjati Cirebon sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

10. Untuk Nena Fitriyana yang selalu menemani dan mengiringi langkahku hingga aku dapat menyelesaikannya

11. Teman-teman seperjuangan Fakultas EPI angkatan 2006 yang telah banyak memberikan dukungan dan keceriaan dalam setiap hari-hariku.

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.

Cirebon, 3 Januari 2013

Penulis





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmannirrohim,*

*Syukur alhamdulillah, saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan segala nikmat dan hidayah sehingga setiap kemudahan dan kekuatan yang engkau berikan begitu lengkap dalam langkah-langkah kecilku sehingga hanya padaMu lah segalanya saya bergantung dan berserah diri, semua terjadi sesuai dengan kehendakMu ya Allah*

*Shalawat serta salam saya sampaikan kepada Nabi Muhammad SAW, sebagai Nabi dan Rosul yang mulia hingga akhir zaman, yang memberikan banyak suriteladan bagi para umatnya.*

*Tak lupa kepada Mimi yang saya cintai, terimakasih banyak atas kasih dan sayang yang telah kalian berikan selama ini, amat begitu besar kasih sayang, cinta doa yang kalian berikan. Untuk Kakak dan adikku beserta keluarga yang telah memberikan kelengkapan yang begitu tak tergantikan, kasih sayang, kebersamaan, bimbingan, dan motivasi sehingga kemudahan ini dirasakan oleh saya. Ya Allah berikanlah mereka rahmah dan hidayahmu dengan sifat Arrohman dan Arrohimmu, mudah-mudahan keluarga ini menjadi penuh rahmah Mu ya Allah. (Amin).*

*Teman-teman MEPI Khususnya keluarga besar EPI-3 angkatan 2006, yang sangat saya banggakan, terucap salam utuk kalian semua, Abdul muiz, Abdul Gundara, affan, ari, firman, affit, alif, caniwani, diki, richi, rizal, sulton, yusuf, hanna, wida, frida, mariana, erna dan seluruh keluarga besar MEPI-3 . Semoga ukhrawah diantara kita tetap terjaga.*

*Untuk Nena Fitriyana Amd, Keb , yang telah banyak memberikan bantuan dalam bentuk dukungan, spirit dan doanya, terimakasih banyak ya yang amat sabar dan setia.*



*Serta semua pihak yang telah banyak membantu yang tidak mungkin bisa disebutkan satu persatu, Ku ucapkan terima kasih banyak atas semuanya, saya sayang kalian semua..... semoga amal kebaikan kalian dibalas oleh Allah SWT. Amin.....*

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
 Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL .....	
IKHTISAR .....	i
PERSETUJUAN .....	ii
PENGESAHAN .....	iii
NOTA DINAS .....	iv
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI .....	v
RIWAYAT HIDUP.....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
PERSEMBAHAN.....	ix
MOTTO.....	xii
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xvi
LAMPIRAN.....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Manfaat Penelitian.....	5
E. Sistematika.....	6
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>8</b>
A. Landasan Teori .....	8
1. Pengertian Pembiayaan Musyarakah.....	8
2. Landasan Hukum Musyarakah .....	11
3. Macam – macam Musyarakah.....	12
4. Sifat Akad Perkongsian dan Kewenangan.....	16
5. Rukun dan Syarat Syirkah .....	17





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.  
 2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
 Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

6. Hal yang membatalkan syirkah .....	18
7. Manfaat Musyarakah .....	19
8. Mengakhiri syirkah.....	20
9. Skema al-musyarakah.....	22
B. Kesejahteraan Ekonomi Nasabah .....	23
C. Sistem Pembiayaan Musyarakah dapat Meningkatkan Ekonomi .....	25
D. Penelitian Yang Terdahulu Yang Relevan .....	26
E. Kerangka Pemikiran .....	27
F. Hipotesis .....	30
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>31</b>
A. Pendekatan dan jenis Penelitian .....	31
B. Lokasi Penelitian .....	32
C. Data dan Sumber Data .....	32
D. Populasi dan Sampel .....	33
E. Teknik Pengumpulan Data .....	33
F. Operasional Variable .....	34
G. Instrumen Penelitian.....	36
H. Uji Validitas .....	37
I. Teknik Pengumpulan Data.....	44
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>46</b>
A. Hasil Penelitian .....	46
1. Gambaran umum KJKS Perambabulan .....	46
2. Visi Misi dan Tujuan KJKS Perambabulan .....	47
3. Kegiatan dan Produk-produk KJKS Perambabulan.....	48
B. Pembahasan Hasil Penelitian.....	
1. Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Ekonomi Nasabah .....	49
2. Uji Instrumen .....	52



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

3. Uji Korelasi .....	61
4. Uji Korelasi Distribusi Student (Uji-t).....	62
5. Regresi Linear .....	63
6. Uji Kofesien Determinasi.....	65
C. Analisis Ekonomi Syariah .....	66
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>68</b>
A. Kesimpulan.....	68
B. Saran .....	70
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>71</b>

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Agama merupakan sebuah sistem yang sudah melembaga pada setiap sektornya, dan secara mendasar telah menjadi norma dalam kehidupan sehari-hari serta menjadi konsep yang ideal. Ajaran agama yang menjadi wacana keseharian dengan nyata menjadi dorongan teologis manusia untuk melakukan berbagai aktifitas, termasuk aktifitas dalam bidang ekonomi. Aktifitas tersebut meliputi ekonomi Islam, yang merupakan ilmu pengetahuan sosial yang mempelajari masalah-masalah ekonomi masyarakat yang berdasarkan pada nilai-nilai ajaran Islam.

Dalam menjalankan bisnis, para pedagang atau pengusaha membutuhkan suatu dana untuk modal utama dalam suatu usaha. Hal tersebut menjadi masalah bagi pedagang/pengusaha kecil yang tidak memiliki modal yang cukup untuk memulai usahanya. Adakalanya orang mendapatkan modal dari simpanannya atau dari keluarganya, jika tidak tersedia, peran lembaga keuangan menjadi penting karena dapat menyediakan modal bagi orang yang mau menjalankan usahanya.

Para ahli ekonomi sepakat bahwa lembaga permodalan tetap penting dalam menjalankan perekonomian. Sehingga pemecahannya alternatif-



alternatif yang dijalankan tidak dengan menggunakan bunga melainkan dengan sistem bagi hasil<sup>1</sup>. Bank Islam dengan berdasarkan mitra usaha yaitu bank tanpa bunga. Bank tanpa bunga berarti bank yang beroperasi yang tidak ada unsur bunga. Bank Islam yang beroperasi tanpa bunga berarti bank yang beroperasi yang tidak menginginkan sistem bunga, tapi gantinya digunakan metode bagi hasil.

Hal yang cukup penting untuk dilihat banyak lembaga keuangan syariah yang tidak hanya memberikan jasa keuangan bagi masyarakat, tetapi juga dengan permasalahan pemberdayaan. Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) merupakan upaya perekat gerakan koperasi rakyat di lapisan bawah dengan harapan akan menjadi mitra dan landasan pengembangan koperasi yang tangguh.<sup>2</sup>

Koperasi adalah suatu perkumpulan orang, biasanya memiliki ekonomi terbatas, yang melalui suatu bentuk organisasi perusahaan yang diawasi secara demokratis, masing-masing memberikan sumbangan yang setara terhadap modal diperlukan, dan bersedia menanggung resiko serta menerima imbalan yang sesuai dengan usaha mereka yang dilakukan.<sup>3</sup>

<sup>1</sup> Nurul Widyuningrum. *Model Pembiayaan BMT dan Dampaknya Bagi Pengusaha Kecil*. Akatiga. Bandung. 2002. hal 10

<sup>2</sup> Ahmad Agung. *Baitul Mall wal Tamwil; Sebuah Institusi Gerakan Ekonomi Umat*. Hal 15

<sup>3</sup> Sonny Sumarsono, *Manajemen Koperasi Teori dan Praktek*. Graha Ilmu. 2003. Hal 13



Salah satu produk pembiayaan KJKS Perambulan adalah musyarakah dimana musyarakah merupakan sistem penghimpunan dana bank syariah dalam investasi. Pembiayaan musyarakah suatu hal yang paling tepat untuk menjadi factor pendorong dan memotivasi suatu kegiatan ekonomi khususnya nasabah KJKS perambabubalan.

Dari sekian banyak sistem usaha yang diterapkan kebanyakan sistem pembiayaan musyarakah merupakan jalan alternative terhadap pemicu kesejahteraan ekonomi nasabah KJKS perambabulan, karena dengan implikasi penerapan musyarakah sistem musyarakah, sekurang-kurangnya dapat meringankan beban bunga. Sistem musyarakah adalah menggunakan prinsip bagi hasil dan bagi rugi.

Jika pembiayaan musyarakah ini ditetapkan sesuai dengan ketentuan syariat dan dijalankan oleh para nasabah KJKS perambubalan dengan benar, maka pembiayaan tersebut berpotensi meningkatkan kesejahteraan ekonomi nasabah.

Untuk mengetahui sistem apa saja yang digunakan sesuai dengan syariah, perlu dilakukan penelitian secara mendalam. Penelitian berkeinginan untuk menggambarkan bagaimana aplikasi instrumen ini dalam praktiknya. Terdorong oleh kenyataan maka penulis berkeinginan untuk mengangkat hal tersebut sebagai pokok permasalahan dalam penelitian yang akan dilakukan. Atas dasar pemikiran tersebut maka penulis memilih judul *Pengaruh Sistem*





## *Pembiayaan Musyarakah di KJKS Perambulan Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Ekonomi Nasabah.*

### **B. Rumusan Masalah**

Dalam melaksanakan tugas dan kewajibannya KJKS sebagai wadah pusat kegiatan ekonomi harus mampu menata kehidupan perekonomian masyarakat pedesaan karena merupakan perwujudan pembangunan ekonomi dimana pedesaan sebagian besar masyarakat tinggal di pedesaan dengan segala potensi ekonominya. KJKS sebagai penggerak roda perekonomian di daerah pedesaan, melalui usaha-usaha pemberian pembiayaan atau kredit sebagai tambahan modal, dengan cara mudah dan bunga rendah kepada pengusaha kecil sehingga lebih dapat berkembang. Dari uraian tersebut di atas dapat dirumuskan suatu pertanyaan permasalahan yaitu :

1. Bagaimana sistem pembiayaan musyarakah di KJKS Perambabulan?
2. Bagaimana Tingkat kesejahteraan ekonomi nasabah di KJKS Perambabulan; dan
3. Bagaimana pengaruh sistem pembiayaan musyarakah terhadap kesejahteraan ekonomi nasabah di KJKS Perambabulan ?

### **C. Tujuan Penelitian**

Dari pertanyaan permasalahan penelitian seperti di atas maka dapat dirumuskan tujuan dalam penelitian sebagai berikut :



1. Mengetahui sistem pembiayaan musyarakah di KJKS Perambabulan.
2. Untuk mengetahui Tingkat kesejahteraan ekonomi nasabah di KJKS Perambabulan; dan
3. Untuk mengetahui pengaruh sistem pembiayaan musyarakah terhadap peningkatan kesejahteraan ekonomi nasabah.

#### D. Manfaat Penelitian

##### 1. Manfaat Ilmiah

Penelitian ini diharapkan dapat berguna mengembangkan masalah ekonomi Islam terutama lembaga keuangan dengan pola bagi hasil sebagai alternatif dari adanya bunga yang tinggi dan untuk mengetahui teori mudharabah secara komprehensif baik dari perspektif ulama salaf maupun dari perspektif ulama mutatair dengan mengacu pada buku-buku modern.

##### 2. Manfaat Praktis

Penelitian ini berguna untuk pengetahuan tentang produk-produk KJKS Perambulan, sebagai alternatif jawaban yang dihadapi para pelaku usaha kecil dalam masalah permodalan.

##### 3. Manfaat Akademik

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah khazanah pengetahuan ekonomi Islam khususnya mengenai produk-produk syariah seperti Musyarakah. Di samping itu penelitian ini merupakan salah satu perwujudan dari penerapan tugas dan fungsi perguruan



tinggi, khususnya IAIN Syekh Nurjati Cirebon, yaitu Tri Dharma Perguruan Tinggi. Sehingga hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai informasi tambahan bagi para mahasiswa atau peneliti pada masa yang akan datang.

## E. Sistematika

- BAB I Berupa pendahuluan yang meliputi: latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, kerangka pemikiran, obyek penelitian, langkah-langkah penelitian, dan sistematika penulisan.
- BAB II Berupa tinjauan pustaka yang meliputi: landasan teori, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, hipotesis.
- BAB III Berisi tentang metodologi penelitian, pendekatan dan jenis penelitian, lokasi penelitian, data dan sumber data, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, operasional variable, instrumen penelitian, uji validitas, teknik pengumpulan data.
- BAB IV Berupa pembahasan temuan-temuan tentang kondisi obyektif dari KJKS perambabulan celancang sistem pembiayaan masyarakat di KJKS perambabulan, sejarah berdirinya KJKS perambabulan I (latar belakang dan pendiri), visi dan misi KJKS perambabulan, jenis pembiayaan di KJKS



perambabulan, sedangkan pembahasan penelitian berupa analisa mencari korelasi pembiayaan *Musyawah* terhadap peningkatan kesejahteraan nasabah adalah proses dan penerapan pembiayaan *musyarakah* di KJKS Perambabulan.

BAB V Berupa Kesimpulan dari Bab satu sampai Bab empat dan saran



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an dan Terjemahnya

Abdullah Saed. *Bank Islam dan Bunga*. Pustaka Pelajar. Yogyakarta. 2003

\_\_\_\_\_. *Menyoal Bank Syari'ah – Kritik Atas Interpretasi Bunga Bank Kaum Neo-Revivalis*. Paramadina. Jakarta. 2004

Abdullah Zaky Al Kaaf. *Ekonomi Dalam Perspektif Islam*. Pustaka Setia. Bandung. 2002

Aziz, Abdul. 2010. *Kapita Selekta Ekonomi Islam Kontemporer*. Bandung: Alfabeta

Hendi Suhendi. *Fiqih Muamalah*. PT Raja Grafindo Persada. Jakarta. 2002

Hertanto Widado, Dkk. *Pedoman Akuntansi Syari'ah (PAS)*. Mizan. Bandung. 1999

Irawan Soehartono. *Metode Penelitian Sosial*. PT. Remaja Rosdakarya. Bandung. 1999

Iskandar Putong. *Pengantar Ekonomi Mikro dan Makro*. Ghalia Indonesia. Jakarta. 2002

Kasmir. 2003. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta : PT. Grafindo Persada.





\_\_\_\_\_. 2004. *Pemasaran Bank*. Edisi Pertama, Fajar Interpratma Offset, Jakarta.

Makhalul Ilmi. *Teori dan Praktek Lembaga Mikro Keuangan Syari'ah*. UII Press. Yogyakarta. 2002

Muhammad. *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syari'ah*. UII Perss Yogyakarta. 2001

Muhammad. *Metodelogi Penelitian Pemikiran Ekonomi Islam*. Ekonisa. Yogyakarta. 2003

Nurul Widyuningrum. *Model Pembiayaan BMT dan Dampaknya Bagi Pengusaha Kecil*. Akatiga. Bandung.2002

Nasehuddin, Toto Syatori. 2008. "Metodologi Penelitian : Sebuah Pengantar" (Diktat). Cirebon : STAIN.

Rachmat Syafe'i. *Fiqih Muamalah*. CV Pustaka Setia. Bandung. 2001

S. Nasution. 2003. *Metode Research*. Bumi Aksara. Bandung. 2003

Syafi'I, Antonio. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, Jakarta : Gema Insani.

Sadrah, Engkos, Drs. 2004. *BMT dan Bank Islam Instrumen Lembaga Keuangan*. Bandung : Pustaka Bani Quraisy.

Soematra, Andri, MA. 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta : Kencana Prenada Media Group.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Suharsimi Arikunto. 1978. *Pengantar Penelitian Ilmiah Dasar Metode Teknik*.

Bandung. Tarsito.

Sugiyono, Dr. 2005. *Metode Penelitian Bisnis*. Alfabeta, Bandung, Cet Kelima.

Sumardi, Suyabrata. 2002. *Metodologi Penelitian*. Jakarta : PT. Grafindo Persada.

Wahbah, Zuhaili. *Fiqih Muamalah Perbankan Syariah*, Bank Muamalat Indonesia.

Wasilah, Sri Nurhayati. 2008. *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Jakarta : Salemba Empat.

Winarno Surakhmad. *Penelitian Ilmiah*. Tarsito. Bandung. 1998



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.