

**PERAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP USAHA KECIL  
DAN MENEGAH PETANI DI KABUPATEN LAMONGAN**

**(Study Kasus BPRS MADINAH LAMONGAN)**



**SKRIPSI**

Oleh:

**Noer Adillah Rohmania**

NPM: 20120730246

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**PRODI MUAMALAT**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2016**

## **PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Noer Adillah Rohmania

Nomor Mahasiswa : 20120730246

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam (EPI)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 07 Mei 2016

Noer Adillah Rohmania

NPM 20120730246

## MOTTO

مَنْ عَمِلَ صَالِحًا مِنْ ذَكَرٍ أَوْ أُنْثَىٰ وَهُوَ مُؤْمِنٌ فَلَنُحْيِيَنَّهٗ حَيَاةً طَيِّبَةً  
وَلَنَجْزِيَنَّهُمْ أَجْرَهُمْ بِأَحْسَنِ مَا كَانُوا يَعْمَلُونَ

Barang siapa yang mengerjakan amal saleh, baik laki-laki maupun perempuan dalam keadaan beriman, maka sesungguhnya akan Kami berikan kepadanya kehidupan yang baik dan sesungguhnya akan Kami beri balasan kepada mereka dengan pahala yang lebih baik dari apa yang telah mereka kerjakan.

(Q.S AN Nahl: 97)

إِجْهَدْ وَلَا تَكَسَلْ وَلَا تَقَسَلْ فَإِنَّ لَكَ لَأَجْرًا غَيْرَ الْمَالِ وَلَا تَكُنْ مِنَ الْخَالِفِينَ

Bersungguh-sungguh dan jangan bermalas-malasa dan jangan pulah lengah, karena penyesalan itu bagi orang yang bermalas-malas.

Pengalaman bukan saja yang telah terjadi dari diri anda. Melainkan apa yang anda lakukan dengan kejadian yang anda alami

(Aldous Huxley)

## PERSEMBAHAN

*Assalamualaikum wr,wb*

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang menguasai jasad alam semesta ini beserta isinya atas segala rahmat, karunia dan nikmatnya, shalawat serta salam kepada baginda Nabi Muhammad SAW. Skripsi ini saya persembahkan kepada:

*Kedua orang tuaku Ayahanda H. Suwoto, SA*

*dan Ibunda Hj. Mustadzkiro tercinta,*

*sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terima kasih yang tiada terhingga ku persembahkan karya kecil ini kepada kedua orang tuaku yang telah memberikan kasih sayang dan segala dukungannya yang tiada terhingga semoga ini adalah langkah awal untuk membuat atah dan ibu bahagia.*

*Dan juga terimakasih atas motivasi, doa dan nasehat darimu.*

*untuk cacakku Nuruddin Samsuri dan*

*adik-adikku Imaduddin Shobari*

*dan Putri Masitha Sibriandari,*

*tiada hal yang paling indah saat berkumpul bersama kalian,*

*walaupun sering bertengkar waktu kecil tetapi hal itu selalu menjadi warna yang tak akan tergantikan, terimakasih atas doa dan bantuan kalian selama ini.*

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....,	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
HALAMAN NOTA DINAS.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
ABSTRACTION.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Kegunaan Penelitian.....	10

## BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Penelitian Terdahulu.....	11
B. Kerangka Teori	
1. Musyarakah	
a. Definisi Musyarakah.....	18
b. Landasan Hukum Musyarakah.....	20
c. Rukun Pembiayaan Musyarkah.....	21
d. Syarat Pembiayaan Musyarakah.....	22
e. Skema Pembiayaan Musyarakah.....	23
f. Hubungan antara Pembiayaan terhadap Pendapatan UKM.....	27
2. Usaha Kecil dan Menengah (UKM).....	28
a. Definisi dan Kretiria Usaha Kecil.....	29
b. Definisi dan Kretiria Usaha Menengah.....	29
c. Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.....	31
d. Jenis-jenis Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	34
e. Indikator UKM.....	34
f. Tujuan Pembiayaan.....	36
g. Kendala Usaha Kecil dan Menengah.....	36
3. Petani.....	37
C. Kerangka Pemikiran Teoritis.....	39
D. Hipotesis.....	40

### BAB III METODE PENELITIAN

1. Pendekatan Penelitian.....	41
2. Populasi dan Sampling.....	42
3. Variable Penelitian.....	43
4. Objek dan Subjek Penelitian.....	45
5. Sumber dan Jenis Data.....	45
6. Teknik Pengumpulan Data.....	46
7. Uji Instrument Penelitian.....	47
8. Analisis Data.....	48

### BAB IV

#### A. Gambaran Tentang BPRS Madinah Lamongan

1. Sejarah BPRS Madinah Lamongan.....	52
2. Tujuan Berdirinya BPRS Madinah.....	53
3. Visi dan Misi.....	53
4. Prinsip Kerja.....	54
5. Prinsip Operasional.....	55
6. Budaya Perusahaan.....	55
7. Macam Produk dan Layanan BPR Syariah Madiah	
a. Produk Simpanan.....	56
b. Produk Pembiayaan.....	60
8. Alur prosedur pembiayaan.....	63
9. Strktur Organisasi.....	64

B.	Karakteristik Responden	
1.	Anggota berdasarkan jenis kelamin.....	65
2.	Anggota berdasarkan Usia/Umur.....	66
3.	Anggota berdasarkan Jenjang Pendidikan.....	67
4.	Anggota berdasarkan Lama Pembiayaan Musyarakah.....	68
C.	Peran BPRS Madinah	
1.	Akad Pembiayaan.....	69
2.	Jangka Waktu Pembiayaan dan Angsuran.....	70
3.	Fleksibilitas Jaminan.....	71
4.	Pendampingan.....	71
5.	Pengawasan.....	72
6.	Kunjungan.....	72
7.	Pelatihan.....	72
8.	Pemasaran.....	73
D.	Perkembangan Usaha Petani di Kabupaten Lamongan.....	73
E.	Uji Validitas & Reabilitas	
1.	Uji Validitas.....	75
2.	Uji Reabilitas.....	77
F.	Interpretasi Hasil	
1.	Omzet.....	79
2.	Keuntungan.....	81
G.	Hasil Wawancara dengan Direktur BPRS Madinah Lamongan.....	83



**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan..... 87

B. Saran..... 88

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Usaha Kecil dan Menengah di Kabupaten Lamongan.....	7
Tabel 1.2 Jumlah Petani di Kabupaten Lamongan.....	8
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	15
Tabel 2.2 Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil.....	24
Tabel 2.3 Kriteria Usaha Kecil dan Menengah berdasarkan Jumlah Tenaga Kerja.....	30
Tabel 4.1 <i>Correlation</i> .....	76
Tabel 4.2 Hasil Uji validitas.....	76
Tabel 4.3 Reliabilitas.....	77
Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas.....	78
Tabel 4.5 <i>Paired Samples Statistics Omzet</i> .....	79
Tabel 4.6 <i>Paired Samples Correlations Omzet</i> .....	80
Tabel 4.7 <i>Paired Samples Test Omzet</i> .....	80
Tabel 4.8 <i>Paired Samples Statistics Keuntungan</i> .....	81
Tabel 4.9 <i>Paired Samples Correlations Keuntungan</i> .....	81
Tabel 4.10 <i>Paired Samples Test Keuntungan</i> .....	82
Tabel 4.11 Hasil Wawancara Dengan Direktur BPRS Madinah Lamonga.....	83

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Sekema Pembiayaan Musyarakah .....	24
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	39
Gambar 3.1 Skema Pendekatan.....	41
Gambar 4.1 Prosedur Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	63
Gambar 4.2 Struktur Organisasi PT. BPRS Madinah Lamongan.....	64
Gambar 4.3 Data Berdasarkan Jenis Kelamin.....	65
Gambar 4.4 Data Responden Berdasarkan Usia.....	66
Gambar 4.5 Data Responden Berdasarkan Pendidikan.....	67
Gambar 4.6 Data lama pembiayaan musyarakah di BPRS Madinah.....	68
Gambar 4.7 Perkembangan Omzet Sebelum dan Sesudah Pembiayaan.....	74
Gambar 4.8 Perkembangan Keuntungan Sebelum dan Sesudah.....	75