

**ANALISIS PEMBIAYAAN BAI' BITSAMAN AJIL
(BBA) DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN
(BMT UGT Sidogiri Capem Kepanjen)**

SKRIPSI



Oleh

FITROTUL MAGHFIROH

NIM : 10510097

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG**

2014

**ANALISIS PEMBIAYAAN BAI' BITSAMAN AJIL
(BBA) DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN
(BMT UGT Sidogiri Capem Kepanjen)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada :

Universitas Islam Negeri

MAulana Malik Ibrahim Malang

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh

FITROTUL MAGHFIROH

NIM : 10510097

JURUSAN MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

MAULANA MALIK IBRAHIM

MALANG

2014

LEMBAR PERSETUJUAN

**ANALISIS PEMBIAYAAN BAI' BITSAMAN AJIL
(BBA) DALAM MENINGKATKAN PROFITABILITAS
(BMT UGT Sidogiri Capem Kepanjen)**

SKRIPSI

Oleh

FITROTUL MAGHFIROH

NIM : 10510097

Telah Disetujui, 02 juli 2014

Dosen Pembimbing,



Dr. H. Ahmad Djalaluddin, Lc., MA.
NIP. 197307192005011003

Mengetahui :

Ketua Jurusan,



Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.EI
NIP. 197507072005011005

LEMBAR PENGESAHAN
ANALISIS PEMBIAYAAN BAI' BITSAMAN AJIL
(BBA) DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN
(BMT UGT Sidogiri Capem Kepanjen)

SKRIPSI

Oleh

FITROTUL MAGHFIROH
NIM : 10510097

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada 17 Juli 2014

Susunan Dewan Penguji

Tanda Tangan

1. Penguji Utama
Dr.H. Misbahul Munir,Lc.,M.EI
NIP. 197507072005011005
2. Ketua Penguji
Muhammad Sulhan,SE.,MM.
NIP. 197406042006041002
3. Skertaris/Pembimbing
Dr.H. Ahmad Djalaluddin, Lc.,MA
NIP. 197307192005011003

()
()
()

Mengetahui :

Ketua Jurusan,


Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.EI
NIP. 197507072005011005

PERSEMBAHAN

Karya kecil ini ku persembahkan untuk :

Bapakku Bakiruddin, dan Ibuku Cholifah yang selalu melimpahkan kasih sayangnya dan selalu berdo'a untuk anak-anaknya. Terimakasih atas segala dukungan dan kesabarannya, semoga Allah selalu melindungi. Amin.

Adik-adikku (M. Muttawakil dan Ilham Alifi) semoga menjadi anak yang saleh dan menjadi anak yang membahagiakan kedua orang tua

MOTTO

*Manusia tercipta untuk saling menolong dan
mengerti*

*Maka apakah arti kehidupan jika kita hanya
mementingkan diri sendiri*

SURAT PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini saya :

Nama : Fitrotul Maghfiroh
NIM : 10510097
Alamat : Jln Sunan Drajad RT/RW 002/001 Bulupitu Gondanglegi Malang

Menyatakan bahwa "**Skripsi**" yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul :

ANALISIS PEMBIAYAAN BAI' BITSAMAN AJIL (BBA) DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN (BMT UGT Sidogiri Capem Kepanjen)

Adalah hasil karya saya sendiri, bukan "**duplikasi**" dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada "**klaim**" dari pihak lain, bukan menjadi tanggungjawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 03 juli 2014



Hormat Saya,

Fitrotul Maghfiroh
Fitrotul Maghfiroh
NIM : 10510097

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, atas segala berkah dan rahmatnya-Nya yang diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul : **“Analisis Pembiayaan Bai’ Bitsaman Ajil (BBA) Dalam Meningkatkan Pendapatan pada BMT UGT Sidogiri, Capem Kepanjen”**. Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Pada Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.

Dengan selesainya penulisan skripsi ini, penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada berbagai pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi ini, ucapan terimakasih dan penghargaan penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo, M.Si selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr.H. Salim Al Idrus, MM., M.Ag Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Bapak Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.EI Selaku Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negri Maulana Malik Ibrahim Malang
4. Bapak Dr. H. Djalaludin, Lc., MA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan waktu, pikiran dan tenaganya dalam memberikan bimbingan selama penulisan skripsi.

5. Bapak Yaskur selaku Manajer BMT UGT Sidogiri Capem Kepanjen yang memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian di perusahaan.
6. Segenap Dosen dan Civitas Akademika Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
7. Seseorang yang special yang telah memberikan bantuan selama penelitian.

Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang banyak membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga Allah SWT memberikan balasan atas bantuan dan kebaikan yang diberikan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna karena pengetahuan yang terbatas, oleh karenanya kami sebagai penulis berupaya untuk selalu terbuka dan subyektif dengan kritik serta saran yang membangun sebagai sebuah solusi pertimbangan pada masa yang akan datang.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan masukan dan menambah khazanah pengetahuan baik bagi penulis maupun bagi pembaca sekalian pada umumnya.

Malang, Juli 2014

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN SAMPUL	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR GRAFIK	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
ABSTRAK	xvii
BAB I: PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Kegunaan Penelitian	8
1.5 Batasan Penelitian	8
BAB II: KAJIAN PUSTAKA	9
2.1 Penelitian Terdahulu	9
2.2 Kajian Teoritis	14
2.2.1 Pembiayaan	14
1. Pengertian Pembiayaan	14
2. Jenis-jenis Pembiayaan	15
3. Pendekatan Analisis Pembiayaan	21
4. Prinsip Analisis Pembiayaan	21
5. Tujuan Analisis Pembiayaan	24

6. Proses Pembiayaan	24
7. Prosedur Analisis Pembiayaan	25
8. Pembiayaan Dalam Perspektif Islam	27
2.2.2 Bai' Bitsaman Ajil	29
1. Pengertian Bai' Bitsaman Ajil	29
2. Landasan Syariah.....	31
3. Manfaat Bai' Bitsaman Ajil.....	32
4. Tahap Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil	33
5. Tujuan Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil	34
6. Skema Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil.....	34
7. Perbedaan Bai' Bitsaman Ajil Dengan Murabahah.....	35
2.2.3 Pendapatan (profitabilitas)	37
1. Pengertian Pendapatan.....	37
2. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas	37
3. Rasio Profitabilitas	40
4. Profitabilitas Dalam Persepektif Islam	42
2.2.4 Filosofis BMT (Baitul Maal Wa Tamwil)	46
1. Pengertian BMT	46
2. Ciri-ciri BMT.....	46
2.3 Kerangka Berfikir.....	49
BAB III: METODE PENELITIAN	50
3.1 Lokasi Penelitian	50
3.2 Jenis Penelitian	50
3.3 Subyek Penelitian	51
3.4 Jenis Data.....	51
3.5 Teknik Pengumpulan Data	52
3.6 Model Analisis Data	53
BAB IV: PAPARAN DAN PEMBAHASAN DATA HASIL PENELITIAN	54
4.1 Paparan Data Hasil Penelitian.....	54
4.1.1 Sejarah Prusahaan.....	54
4.1.2 Visi Dan Misi.....	59

4.1.3	Maksud Dan Tujuan BMT UGT	60
4.1.4	Struktur Organisasi Dan Job Discription BMT UGT..	60
4.1.5	Kegiatan Oprasional BMT UGT	65
1.	Ruang Lingkup Kegiatan Oprasional BMT UGT	65
2.	Mitra Kerja	66
3.	Produk Oprasional BMT UGT	67
4.2	Pembahasan Data Hasil Penelitian.....	69
4.2.1	Prosedur Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil	69
1.	Pembiayaan.....	69
2.	Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil	70
a.	Pengertian Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil.....	70
b.	Syarat-Syarat Yang Harus Dipenuhi Oleh Nasbah..	73
c.	Agunan atau Jaminan.....	74
d.	Perhitungan Ansuran Pembiayaan BBA.....	75
e.	Prosedur Pemberian Pembiayaan BBA	76
f.	Analisis Pembiayaan BBA	79
g.	Faktor Pendukung dan Penghambat	84
4.2.2	Kontribusi Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil	86
a.	Analiss Dari Kompensasi Pembiayaan BBA.....	86
b.	Rasio Profitabilitas BMT-UGT	89
4.2.3	Upaya BMT UGT Dalam Meningkatkan Profitabilitas	95
BAB V:	PENUTUP	96
5.1	Kesimpulan	96
5.2	Saran.....	98
DAFTAR	PUSTAKA.....	99
LAMPIRAN		102

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Komposisi Pembiayaan BMT UGT Sidogiri Capem Kepanjen.....	5
Tabel 2.1 : Persamaan Dan Perbedaan Penelitian Terdahulu	11
Tabel 2.2 : Perbedaan Bai' Bitsaman Ajil dan Murabahah	36
Tabel 4.1 : Perbedaan Bai' Bitsaman Ajil dan Murabahah	73
Tabel 4.2 : Contoh Kartu Ansuran Pembiayaan BBA.....	76
Tabel 4.3 : Komposisi Pembiayaan BMT UGT Priode 2010-2014	87
Tabel 4.4: Perhitungan <i>Net Profit Margin</i> (NPM)	90
Tabel 4.5: <i>Perhitungan Return On Total Assets</i> (ROA).....	92
Tabel 4.6: <i>Perhitungan Return On Equity</i> (ROE)	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Jenis-jenis Pembiayaan.....	20
Gambar 2.2 : Proses Pembiayaan	25
Gambar 2.3 : Skema Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil	35
Gambar 2.4 : Kerangka Berfikir	49
Gambar 4.1 : Struktur Organisasi	70
Gambar 4.2 : Prosedur Pengadaan Barang Pada Pembiayaan BBA.....	71
Gamabr 4.3 : Prosedur Pengajuan Dan Proses Pembiayaan	79

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1: Perhitungan <i>Net Profit Margin</i> (NPM)	91
Grafik 4.2: Perhitungan <i>Return On Equity</i> (ROE)	94

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Pedoman Interview

Lampiran 2: Hasil Penelitian

Lampiran 3: Akad Jual Beli BBA

Lampiran 4: Dokumen Pembiayaan

Lampiran 5: Permohonan Pembiayaan

Lampiran 6: Fatwah Dewan Syariah Nasional

Lampiran 7: Kartu Ansuran Pembiayaan BBA

Lampiran 8: Laporan Arus Kas 2010-2014

Lampiran 9: Laporan Neraca Bulanan

ABSTRAK

Maghfiroh, Fitrotul, 2014 SKRIPSI. Judul : “Analisis Pembiayaan Bai’ Bitsaman Ajil (BBA) Dalam Meningkatkan Pembiayaan Pada BMT UGT Sidogiri Capem Kepanjen”

Pembimbing: Dr. H. Ahmad Djalaluddin, Lc., MA

Kata Kunci: Pembiayaan, Bai’ Bitsaman Ajil, Pendapatan

Pembiayaan yang paling diminati para nasabah di BMT UGT Sidogiri Capem Kepanjen adalah pembiayaan BBA. Hal ini memberikan banyak manfaat kepada pihak BMT, salah satunya adalah keuntungan yang muncul dari selisih harga jual beli dari penjual dengan harga jual beli kepada nasabah berdasarkan hasil wawancara dengan manajer BMT, bahwa pembiayaan BBA di nilai sangat sesuai karakteristik kebanyakan nasabah BMT yaitu pengusaha mikro. Berdasarkan hal tersebut penulis melakukan penelitian pada BMT UGT Sidogiri Capem Kepanjen hasilnya dituangkan dalam skripsi dengan judul “Analisis Pembiayaan Bai’ Bitsaman Ajil (BBA) Dalam Meningkatkan Profitabilitas Pada BMT UGT Sidogiri Capem Kepanjen”.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif pendekatan dengan deskriptif yang bertujuan untuk mendiskripsikan prosedur pembiayaan *Bai’ Bitsaman Ajil* (BBA) serta kontribusi pembiayaan BBA dalam meningkatkan pendapatan BMT. Model analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis kualitatif yaitu pengumpulan data, pemilihan data, penyajian data selanjutnya menarik kesimpulan serta memberikan solusi dalam menyelesaikannya.

Berdasarkan hasil penelitian, bahwa, BMT telah menetapkan prosedur pembiayaan yang harus dipenuhi oleh setiap calon nasabah diawali dengan pengajuan permohonan sampai kepada informasi persetujuan realisasi pembiayaan dan menggunakan prinsip analisis pembiayaan 5C. Pembiayaan BBA memberikan kontribusi yang sangat besar terhadap pendapatan BMT-UGT Secara berturut-turut. Selain itu pembiayaan BBA telah memberikan kontribusi yang sangat besar terhadap pendapatan BMT dilihat dari analisis profitabilitas (NPM, ROA, ROE), karena analisis tersebut menunjukkan bahwa profitabilitas yang dihasilkan BMT mengalami fluktuatif (naik, turun pendapatan).

ABSTRACT

Maghfiroh, Fitrotul, 2014 Thesis. Title: "The Analysis of Financing Bai 'BitsamanAjil (BBA) In Financing Increase In BMTUGTSidogiri BranchKepanjen"

Lector: Dr. H. Ahmad Djalaluddin, Lc., MA

Keywords: Financing, Bai 'BitsamanAjil, Revenue

The most Financing in demand by customers in BMTUGTSidogiri Branch Kepanjen is BBA financing. This provides many benefits to the BMT, one of which is a benefit that arises from the difference in selling price from the seller to the purchase price of the customer to Based on the results of interviews with managers BMT, BBA in finance value that fits the characteristics that most customers BMT micro entrepreneurs. Based on the authors conducted a study on BMTUGTSidogiri BranchKepanjen results are set forth in the thesis with the title "Analysis of Financing Bai 'BitsamanAjil (BBA) In Financing Increase In BMTUGTSidogiri BranchKepanjen".

This research is a qualitative descriptive approach that aims to describe the financing procedure of Bai 'BitsamanAjil (BBA) and BBA financial contribution in increasing the revenue of BMT. Model analysis of the data used in this study is the analysis of qualitative data collection, data selection, data presentation next draw conclusions and provide solutions to solve them.

This research Based onBMT has set funding procedures that must be met by each prospective customer begins with the filing of the petition till realization of the financing agreement and the information using the principles of financing analysis 5C. BBA financing contributes greatly to the revenue BMTUGT In a row. besides the BBA financing has contributed greatly to the revenue BMT seen from the analysis of profitability (NPM, ROA, ROE), because the analysis addressing that serve targeted profitability generated BMT experience a fluctuating (rising, falling incomes).

مستخلص البحث

المغفرة ، فطرة، 2014، البحث . العنوان: "التحليل تمويل الباعيطمن عجيل (BBA) في زيادة التمويل في UGTBMT مكتب الفرعية الخادم كيفانجين

المشرف: الدكتور الحاج أحمد جلال الدين الماجستير

الكلمات الرئيسية: تمويل، و الباعيطمن عجيل، الإيرادات

أكثر تمويل في الطلب من قبل العملاء في UGTBMT مكتب الفرعية الخادم كيفانجينهو تمويل BBA. هذا يوفر العديد من الفوائد التي تعود على BMT، واحدة منها هي الفوائد التي تنشأ من الاختلاف في سعر البيع من البائع إلى سعر الشراء من العملاء بناء على نتائج المقابلات مع مديري BMT، BBA في قيمة التمويل الذي يناسب الخصائص التي معظم الزبائن BMT أصحاب المشاريع الصغيرة. استنادا إلى الكتاب أجريت دراسة على نتائج UGTBMT مكتب الفرعية الخادم كيفانجين. ترد في أطروحة تحت عنوان "تحليل تمويل الباعيطمنعجيل (BBA) في زيادة التمويل في UGTBMT مكتب الفرعية الخادم كيفانجين ."

هذا البحث هو المنهج الوصفي النوعية التي تهدف لوصف الإجراءات تمويل الباعيطمنعجيل (BBA) والمساهمة المالية BBA في زيادة الإيرادات من BMT. تحليل نموذج البيانات المستخدمة في هذه الدراسة هو تحليل جمع البيانات النوعية، واختيار البيانات، وعرض البيانات رسم المقبل الاستنتاجات وتقديم حلول لحلها .

تعتمد على هذه الأبحاث، التي، وضعت BMT إجراءات التمويل التي يجب الوفاء بها من قبل كل العملاء المحتملين يبدأ مع تقديم الالتماس حتى تحقيق اتفاقية التمويل والمعلومات باستخدام مبادئ التحليل تمويل 5. تمويل BBA يساهم إلى حد كبير في UGTBMT الإيرادات في صف واحد. إلى جانب تمويل BBA قد ساهم إلى حد كبير في الإيرادات BMT يتضح من تحليل الربحية (NPM, ROA, ROE)، وذلك لأن تحليل التصدي التي تخدم الربحية المستهدفة ولدت BMT تجربة تذبذب (ارتفاع، وانخفاض الدخل).