

**PERAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* PADA
PERKEMBANGAN USAHA DAN PENDAPATAN ANGGOTA
BMT (Studi Kasus Pada BMT-UGT Sidogiri Capem Dampit)**

SKRIPSI



Oleh

GRESI AYU MARSELINA

NIM: 11510094

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

2015

**PERAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA
PERKEMBANGAN USAHA DAN PENDAPATAN ANGGOTA
BMT (Studi Kasus Pada BMT-UGT Sidogiri Capem Dampit)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada:

Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang

Untuk memenuhi salah satu persyaratan
dalam memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh

GRESI AYU MARSELINA

NIM: 11510094

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

2015

LEMBAR PERSETUJUAN

**PERAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* PADA
PERKEMBANGAN USAHA DAN PENDAPATAN ANGGOTA
BMT (Studi Kasus Pada BMT-UGT Sidogiri Capem Dampit)**

SKRIPSI

Oleh

GRESI AYU MARSELINA

NIM: 11510094

Telah disetujui 30 Desember 2014

Dosen Pembimbing,

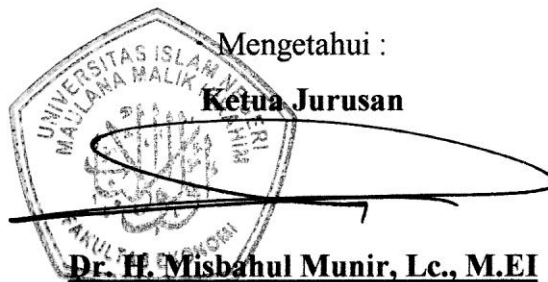


Fitriyah, S.Sos., MM

NIP.1197609242008012012

Mengetahui :

Ketua Jurusan



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

NIP.197507072005011005

LEMBAR PENGESAHAN

PERAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* PADA PERKEMBANGAN USAHA DAN PENDAPATAN ANGGOTA BMT (Studi Kasus Pada BMT-UGT Sidogiri Capem Dampit)

SKRIPSI

Oleh

GRESI AYU MARSELINA

NIM: 11510094

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada 07 Januari 2015

Susunan Dewan Penguji

1. Ketua
Muhammad Sulhan, S.E., MM
NIP 197406042006041002
2. Dosen Pembimbing / Sekretaris
Fitriyah, S.Sos., MM
NIP.1197609242008012012
3. Penguji Utama
Drs. Agus Sucipto, MM
NIP 196708162003121001

Tanda Tangan

()
()
()

Disahkan Oleh :

Ketua Jurusan



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

NIP.197507072005011005

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Gresi Ayu Marselina
NIM : 11510094
Fakultas/ Jurusan : Ekonomi/ Manajemen

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:

PERAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA PERKEMBANGAN USAHA DAN PENDAPATAN ANGGOTA BMT (Studi Kasus Pada BMT-UGT Sidogiri Capem Dampit)

Adalah hasil karya saya sendiri, bukan “**duplikasi**” dari karya orang lain. Selanjutnya apabila di kemudian hari ada “**klaim**” dari pihak lain, bukan tanggung jawab Dosen Pembimbing atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

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

Malang, 8 Januari 2015

Yang membuat pernyataan

Gresi Ayu Marselina

NIM. 11510094

LEMBAR PERSEMBAHAN

Alhamdulillah saya panjatkan rasa syukur pada Allah SWT, sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini dengan penuh nikmat yang tak terhingga.

Saya persembahkan karya yang sederhana ini:

Teruntuk Kedua orang tua saya ayahanda Tumiran dan Ibunda Lailis yang menjadi panutan hidup saya, penyemangat saya, dan motivator untuk terus melangkah kedepan.

Teruntuk kedua kakek nenek saya Pak'e , Alm Mak'e, Alm Mbok'e, dan Alm Mbah Der yang slalu saya sebut dalam setiap doa – doa saya.

Teruntuk adik terhebat saya Handika Agus Prasetya yang tak kenal lelah meberi dukungan.

Teruntuk Dosen Pembimbing saya Ibu Fitriyah yang tak pernah lelah terus membimbing saya.

Teruntuk sahabat sejati (bek suci da bek iil) kalian luar biasa.

Terakhir, teruntuk yang menjadi imam saya kelak dalam mengarungi kehidupan dunia maupun akhirat.

MOTTO

You Can If You Think You Can

And I Can

Man Jadda Wa Jada

*(siapa yang bersungguh – sungguh maka ia akan
mendapatkannya)*

KATA PENGANTAR



AssalamualaikumWr. Wb

Untaian rasa syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan segala karunia, rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: **“PERAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA PERKEMBANGAN USAHA DAN PENDAPATAN ANGGOTA BMT (Studi Kasus Pada BMT-UGT Sidogiri Capem Dampit)”**.

Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi agung *Nabiyyuna* Muhammad SAW sang revolusioner sejati yang telah membuka pintu gerbang jalan terang bagi kita semua untuk tetap semangat berjuang di jalan-Nya. Tak lupa kepada para sahabat dan keluarga beliau yang dirahmati-Nya. Semoga kita semua termasuk orang-orang yang mendapatkan hidayah dan syafaatnya di *yaumul qiyamah* nanti. Amin.

Penulis menyadari bahwa dalam sebuah penulisan skripsi atau karya ilmiah memang bukanlah pekerjaan yang mudah, tetapi sebuah perjuangan tanpa lelah yang menuntut keseriusan, kejelian fikiran, dan menyita waktu yang cukup banyak serta tak lepas dari bantuan berbagai pihak. Untuk itu, penulis mengucapkan beribu-ribu terimakasih tiada terhingga kepada semua pihak yang telah memberikan motivasi, pengarahan, bimbingan, saran dan bantuan baik moral maupun spiritual serta hal-hal lainnya dalam proses penyusunan skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih banyak dalam kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Raharjo selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H. Salim Al Idrus, MM., M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.

3. Bapak Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.EI selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ibu Fitriyah, D.Sos., MM selaku dosen pembimbing, terima kasih atas segala kesabaran dan ketulusanya membimbing serta mengarahkan penulis dari awal sampai proses paling akhir dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Drs. Agus Sucipto, MM selaku Penguji Utama Dalam Skripsi penulis.
6. Bapak Muhammad Sulhan, S.E., MM selaku Dosen Wali yang telah terus membimbing penulis dalam perkuliahan ini.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi, yang telah membekali berbagai pengalaman dan pengetahuan selama penulis kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
8. Sembah sujud dan ta'dzim kuhaturkan kepada Ayahanda Tumiran dan Ibunda Lailis tercinta, terima kasih yang mendalam atas perjuangannya yang gigih membesarkan, mendidik, menyayangi serta mendo'akan ananda dengan tulus.
9. Adikku tersayang Handika Agus Prasetya, pak'e, almh mak'e, alm mbah der , almh mbok'e yang slalu di dalam hati saya serta seluruh keluarga besar yang mencurahkan segenap kasih sayang dan motivasi yang tak terhingga kepada penulis.
10. Pak Mudhar dan juga semua Staff BMT-UGT Sidogiri Capem Dampit yang berkenan memberikan informasi dan izin melakukan penelitian di BMT-UGT Sidogiri Capem Dampit.
11. Sahabatku bek Suci (Icus) dan bek Iil (ciepiet) trimakasih atas persahabatan yang luar biasa sekali, kalian adalah sahabat terbaik.
12. Pak Guru Febri yang sangat banyak membantu perjalanan penelitian ini, saya ucapkan banyak trimakasih atas bantuannya.
13. Kontrakan Joyoraharjo gang 9 No 15 (Lora, Lely, Dea, Novi, Dhatu, Ikhsan) tiga tahun dalam satu keluarga terdasyat.

14. Buat AGEPRY (Arik, Erwin, Puput, Rafenska, yuli) dan LARE JAYUS OHOK (mbak Leni, Mak Dinar, Nurma, Mbak Nita, mbak Mita, Mbak Yaya) masa masa SMA terasa indah bersama kalian.
15. Teruntuk sahabat seperjuangan Nafisa, Sani, Mega, Yuni, Inem, Wiwit, Izza, Mey, dan Sella kalian luar biasa.
16. Sahabat/i PMII Rayon Ekonomi “Moch Hatta” trima kasih atas dukungan dan doanya.
17. Teman-teman seperjuangan Manajemen angkatan 2011 yang selalu memberikan motivasi dan kebersamaannya.
18. Forum Komunikasi Mahasiswa Banyuwangi (FKMB) yang selalu berjuang bersama mengharumkan nama Banyuwangi.
19. Pihak-pihak yang tidak dapat disebut satu persatu disini, yang sedikit banyak telah membantu penyusunan Skripsi ini.

Tiada sesuatu apapun yang dapat penulis berikan selain do'a semoga Allah SWT senantiasa memberikan ridho-Nya dan memberikan imbalan yang lebih baik kepada semua pihak yang bersangkutan, yang telah banyak berjasa sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. *Jazakumullah Ahsanal Jaza'.*

Selanjutnya, *Nobody's perfect*, itulah yang bisa penulis sampaikan dengan berbagai keterbatasan penulis dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi yang masih jauh dari kesempurnaan ini. Oleh karena itu, penulis tetap membuka hati untuk menerima segala kritik dan saran yang bersifat membangun demi perbaikan penulis dimasa mendatang.

Akhirnya, penulis berharap semoga sekripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak terutama pelaku dunia pendidikan. Aamiin Ya Rabbal 'Alamin.

Malang, 8 Januari 2015

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
HALAMAN MOTTO	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
ABSTRAK	xvii

BAB I: PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan	9
1.4 Manfaat penelitian	9

BAB II: KAJIAN PUSTAKA

2.1 Hasil-hasil Penelitian Terdahulu	11
2.2 Kajian Teoritis	17
2.2.1 Lembaga Keuangan Syariah	17
2.2.2 BMT (<i>Baitul Mal Wat Tamwil</i>)	18
2.2.2.1 Pengertian	18
2.2.2.2 Status Badan Hukum BMT	20

2.2.2.3 Struktur Organisasi	23
2.2.2.4 Kegiatan Usaha BMT	25
2.2.2.5 Sifat, Fungsi, prinsip, dan Ciri BMT	30
2.2.3 Pembiayaan <i>Mudaharabah</i>	32
2.2.3.1 Pengertian	32
2.2.3.2 Rukun.....	34
2.2.3.3 Manfaat dan Risiko.....	34
2.2.3.4 Jenis-Jenis <i>Al-Mudharabah</i>	36
2.2.3.5 Tujuan Pembiayaan	36
2.2.4 UMKM	38
2.2.4.1 Pengertian	38
2.2.4.2 Permasalahan UMKM	40
2.2.5 Perkembangan Usaha dan Pendapatan Anggota	43
2.2.5.1 Perkembangan Usaha	43
2.2.5.2 Pendapatan.....	45
2.3 Kerangka Berfikir	47
BAB III: METODELOGI PENELITIAN	
3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian	48
3.2 Lokasi Penelitian	48
3.3 Subjek Penelitian	49
3.4 Data dan Jenis Data	49
3.5 Teknik Pengumpulan Data	50
3.6 Analisis Data	51
BAB IV: PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	
4.1 Paparan Data Hasil Penelitian	56
4.1.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	56
4.1.1.1 Sejarah BMT-UGT Sidogiri.....	56
4.1.1.2 Visi dan Misi BMT-UGT Sidogiri	60
4.1.1.3 Struktur Organisasi BMT-UGT Sidogiri.....	61
4.1.1.4 Mitra BMT-UGT Sidogiri	68

4.1.1.5 Produk BMT-UGT Sidogiri	69
4.1.1.6 UGT MUB (Modal Usaha Barakah)	73
4.2 Pembahasan Data Penelitian	75
4.2.1 Pelaksanaan Pembiayaan <i>Muhdarabah</i> BMT-UGT Sidogiri	75
4.2.1.1 Proses Pengajuan	79
4.2.1.2 Proses Realisasi dan <i>Controlling</i>	86
4.2.2 Peran Pembiayaan <i>Mudharabah</i> pada Perkembangan Usaha dan Pendapatan Anggota	93

BAB V: PENUTUP

5.1 Kesimpulan	105
5.2 Saran	106
5.2.1 Untuk Pemerintah.....	106
5.2.2. Untuk BMT UGT Sidogiri	107
5.2.3 Untuk Anggota BMT	107

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Industri Besar, Mikro, dan kecil 2010-2013.....	1
Tabel 1.2 Jumlah Anggota yang Melakukan Pembiayaan di UGT-BMT Sidogiti Capem Dampit 2013-2014	7
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	14
Tabel 4.1 Jumlah Anggota Dilihat Dari Pembiayaan <i>Mudaharabah</i>	78
Tabel 4.2 Sistem angsuran <i>Mudaharabah 1</i>	87
Tabel 4.3 Sistem angsuran <i>Mudaharabah 2</i>	89
Tabel 4.4 Sistem angsuran <i>Mudaharabah 3</i>	91
Tabel 4.5 Perkembangan Usaha Pak Umar	96
Tabel 4.6 Perkembangan Usaha Pak Tarno	99
Tabel 4.7 Perkembangan Usaha Pak Minin	101
Tabel 4.8 Perkembangan Usaha Bu Nikmah	103

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Struktur Organisasi	23
Gambar 2.2 Kerangka Berfikir.....	47
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT-UGT Sidogiri Pusat.....	62
Gambar 4.2 Struktur Organisasi BMT-UGT Sidogiri Capem Dampit	63
Gambar 4.3 Proses <i>Mudharabah</i>	80
Gambar 4.4 Skema Pengajuan <i>Mudharabah</i> di BMT.....	82
Gambar 4.5 Jenis Usaha yang menggunakan Pembiayaan <i>mudharabah</i>	92

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Form Analisa Pembiayaan
- Lampiran 2 Form Wawancara
- Lampiran 3 form Permohonan Pembiayaan
- Lampiran 4 Hasil Wawancara Dengan Pak Mudhar (AO BMT)
- Lampiran 5 Hasil Wawancara Dengan Pak Umar (Anggota)
- Lampiran 6 Hasil Wawancara Dengan Pak Sutarno (Anggota)
- Lampiran 7 Hasil Wawancara Dengan Pak Mukminin (Anggota)
- Lampiran 8 Hasil Wawancara Dengan Ibu Nikmatul Hasanah (Anggota)
- Lampiran 9 Surat Permohonan Penelitian
- Lampiran 10 Surat Penelitian dari BMT UGT Capem Dampit
- Lampiran 11 Bukti Konsultasi
- Lampiran 12 Biodata Peneliti

ABSTRAK

Gresi Ayu Marselina. 2015, SKRIPSI. Judul: “Peran Pembiayaan *Mudharabah* pada Perkembangan Usaha dan Pendapatan Anggota BMT (studi Kasus Pada BMT UGT (Usaha Gabungan Terpadu) Sidogiri cabang Pembantu Dampit)”

Pembimbing : Fitriyah, S.Sos., MM

Kata Kunci : *Mudharabah*, Perkembangan usaha, Pendapatan anggota

Salah satu permasalahan yang dihadapi dalam pengembangan UMKM ialah kurangnya permodalan yang dimiliki oleh masyarakat. BMT UGT Sidogiri capem Dampit merupakan solusi pendanaan yang mudah, terhindar dari rentenir, dan berdasarkan ketentuan syariah. Pembiayaan *mudharabah* yang di keluarkan oleh BMT merupakan bentuk kerja sama antara *shahibul mall* dengan *Mudharib* dengan sistem bagi hasil. Sehingga tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui proses pembiayaan *mudharabah* dan peran *mudharbah* pada perkembangan usaha dan pendapatan anggota.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif deskriptif yang bertujuan untuk mendeskripsikan pelaksanaan *mudhabarah*, dan peran dalam perkembangan usaha sampai pendapatan anggota. Data – data penelitian diperoleh melalui observasi secara langsung, wawancara dengan informan terkait, dan dokumentasi. Sedangkan verifikasi data menggunakan triangulasi.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pelaksanaan pembiayaan *mudharabah* melalui dua proses yaitu proses pengajuan dilanjutkan dengan proses realisasi dan *controlling*. Dalam sistem bagi hasil sesuai dengan kesepakatan baik 50:50 maupun 40:60. Dengan adanya pembiayaan *mudharabah*, perkembangan usaha anggota sangat pesat, dilihat dari penjualan, perluasan usaha, dan tenaga kerja yang di miliki anggota yang berdampak pada peningkatan pendapatan anggota.

ABSTRAK

Gresi Ayu Marselina. 2015, Thesis. Title: "The Role of *Mudharabah* Budgeting for Business Development and BMT Member Income (A Study Case at BMT UGT Sidogiri branch Dampit)".

Advisor : Fitriyah, S.Sos., MM.

Keyterms : *Mudharabah*, Business Development, Member Income

In the development of UMKM, it faces a problem about the lack of society's capital. BMT UGT Sidogiri branch Dampit offers solution preventing from moneylender hands and using Islamic law or *syariah*. *Mudharabah* budgeting which is paid by BMT is a cooperation between *shahibul mall* and *mudharibby* using profit-sharing system. This study, therefore, is purposed to know the process of *mudharabah* budgeting and its role on the business development and member income.

This study is conducted using descriptive qualitative design which is aimed to describe the process of *mudhabarah*, the role of business development and member income as well. In addition, the data is collected through observation, interview, and documentation while triangulation is used to verify the data.

The result of the study showed that the process of *mudharabah* budgeting is done in two ways: they are proposing then continued in realizing, and controlling. The profit-sharing system is implemented according to the arrangement of either 50:50 or 40:60. By *mudharabah* budgeting, the development of business runs quickly, it can be seen from the number of sales, business extension, and human resources which caused to the increase of member income.

تجزيرية

غرّسي أيو مرسالينا, 2015, بحث تحت الموضوع: تمويل المضاربة ودورها في تنمية الأعمال التجارية وواردة الأفراد BMTUGT (تعلم في BMTUGT سيدوجيري دامبيت هو

حل التمويل السهل)

: فطرية الما جستير.

المشرف

: المضاربة, تنمية الأعمال, التجارية وواردة الأفراد

كلمة البحث

واحدة من المشاكل التي تواجهها في تنمية "المؤسسات الصغيرة المتوسطة الحجم" هو الافتقار إلى رأس المال مملوك من قبل المجتمع المحلي. BMT UGT سيدوجيري دامبيت هو حل التمويل السهل، وتجنب أسماك القرش القرض، واستنادا إلى أحكام الشريعة الإسلامية. تمويل المضاربة المصدرة عن BMT هو نموذج تعاون صاحب المال مع المضاربين نظام تقسيم الحصول على النتائج. ذلك أن الهدف من هذا البحث معرفة عملية تمويل المضاربة ودورها في تنمية الأعمال التجارية وواردة الأفراد.

يستخدم هذا البحث النوعي الأسلوب الوصفي الذي يهدف إلى وصف تنفيذ مضاربة، وله دور في تنمية إلى واردة الأعضاء. البيانات - البيانات البحثية التي تم الحصول عليها عن طريق الملاحظة المباشرة، وإجراء مقابلات مع المخبرين، والوثائق. أما بيانات التحقق من استخدام التثليث.

وتظهر نتائج هذه البحوث أن عملية التنفيذ من خلال اثنين من تمويل المضاربة التي واصلت عملية الإيداع مع عملية تحقيق ومراقبة. في النظام للحصول على النتائج وفقا للاتفاق من كلا من 50:50 أو 60:40. المضاربة في التمويل، مع تطوير أعضاء مجتمع الأعمال، وانطلاقا من البيع السريع، التوسع، والعمل في الدول الأعضاء كان لها تأثير على زيادة واردة الأعضاء.