



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 Dilindungi Undang-Undang

**PEMBIAYAAN *BAI'* BITSAMAN AJIL DAN PENGARUHNYA
TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL
MENENGAH (UMKM)**

(Studi Kasus BMT Ikhlasul Amal Di Indramayu)

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.Sy)
Pada Program Study Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) Fakultas Syariah
IAIN Syekh Nurjati Cirebon



Oleh:

ARIF KURNIAWAN

NIM. 50530101

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
FAKULTAS SYARIAH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) SYEKH NURJATI
CIREBON
2012 M/1433 H**



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 seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

IKHTISAR

ARIP KURNIAWAN : PEMBIYAYAN BAI' BITSAMAN AJIL DAN PENGARUHNYA TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM). Studi Kasus BMT Ikhlasul Amal Di Indramayu.

BMT (*Baitul Mall Wattamwil*) adalah merupakan lembaga keuangan mikro yang berperan membantu pelaku ekonomi kecil yang dikenal dengan usaha mikro dan beroperasi berdasarkan pada prinsip-prinsip syariah, transaksi-transaksi serta produk yang dikeluarkan oleh BMT harus sesuai dengan syariah pula. BMT Ikhlasul Amal adalah salah satu lembaga BMT yang berusaha membantu pelaku ekonomi kecil tersebut didaerah sekitar pasar Karangampel Kecamatan Karangampel Kabupaten Indramayu. Salah satu produk yang ditawarkan adalah *Bai' Bitsaman Ajil*. Produk ini mekanismenya adalah membantu usaha yang sudah berjalan dengan memberikan pinjaman kepada pelaku ekonomi kecil tersebut untuk dibelikan barang yang bermanfaat untuk kelangsungan usahanya, adapun pembayaran pinjamannya bisa diangsur sesuai kesepakatan.

Adapun perumusan masalah dalam skripsi ini adalah bagaimana konsep produk pembiayaan *Bai Bitsaman Ajil* di BMT Ikhlasul Amal, bagaimana tanggapan nasabah terhadap produk *bai bitsaman ajil* di BMT Ikhlasul Amal Karangampel Indramayu, seberapa besar pengaruh penerapan produk pembiayaan *bai bitsaman ajil* dalam peningkatan kemampuan ekonomi nasabah pasar Karangampel.

Tujuan penelitian skripsi ini adalah untuk mengetahui tentang produk pembiayaan *Bai Bitsaman Ajil* apakah sesuai dengan ketentuan syariah dan untuk mengetahui pengaruhnya terhadap perkembangan usaha mikro di daerah pasar Karangampel dan sekitarnya.

Penelitian dilakukan dengan metode survei dengan pengumpulan data melalui studi kepustakaan, wawancara, observasi, dan kuesioner dari para responden dengan jumlah sampel sebanyak 20 responden. Data diolah dengan menggunakan *spearrman rank*. Hasil data tersebut diuji dengan menggunakan uji t statistik dan koefisien determinasi.

Berdasarkan hasil penelitian penerapan pembiayaan *Bai Bitsaman Ajil* di BMT Ikhlasul Amal berjalan lancar dalam peningkatan kemampuan ekonomi nasabah. Hal ini ditunjukkan melalui uji statistik diperoleh koefisien korelasi $r = 0,072$. Setelah dikonfirmasi dengan rho tabel dengan $N = 20$ dengan tingkat signifikansi 5% rho tabel 0,423. Artinya terdapat hubungan yang positif antara penerapan pembiayaan *Bai Bitsaman Ajil* dengan peningkatan kemampuan ekonomi nasabah pasar Karangampel di BMT Ikhlasul Amal.



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.

KATA PENGANTAR

Segala puji kami panjatkan kehadirat Allah Subhanahu Wa Ta'ala karena berkat rahmat dan hidayah-Nya, kita masih diberikan kenikmatan berupa nikmat iman dan sehat. Dan kita tak lupa shalawat dan salam kepada nabi besar Muhammad Shallahu alaihi wasallam, keluarga, sahabat, tabi'in, tabi'it tabi'in, dan umatnya sampai akhir zaman.

Dalam kesempatan ini penulis telah menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul *Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil dan Pengaruhnya Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Studi Kasus di BMT Ikhlasul Amal Kab. Indramayu*. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk melengkapi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar sarjana strata 1 di IAIN Syekh Nurjati Cirebon. Dalam penulisan skripsi ini, penulis tak luput dari berbagai kesalahan, untuk itu penulis menyadari bahwa dalam penulisan dan penyajian skripsi masih jauh dari sempurna, Keadaan ini semata – mata keterbatasan kemampuan yang ada pada diri penulis sehingga penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak – pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini. Adapun pihak – pihak yang telah membantu di antaranya adalah sebagai berikut:

1. Prof. Dr. H. Maksum Mukhtar., MA, sebagai Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon
2. Dr. Achmad Kholiq, M.Ag, Sebagai Dekan Fakultas Syariah
3. Sri Rokhlinasari, S.E., M.Si, sebagai ketua jurusan MEPI
4. Dr. Achmad Kholiq, M.Ag sebagai pembimbing I
5. Dr. Aan Jaelani, M.Ag sebagai pembimbing II
6. Manager beserta jajaran staf BMT Ikhlasul Amal
7. Rekan – rekan jurusan Muamalah dan Ekonomi Perbankan Islam (MEPI)
8. Teman – teman satu ta'lim



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

9. Semua Pihak yang telah memmbantu terselesaikannya penulisan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu

Demikian yang dapat penulis sampaikan kurang lebihnya mohon maaf dan penulis ucapkan terima kasih. Penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat dan menjadi pendorong bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Cirebon, 13 April 2012

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 seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
IKHTISAR	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
NOTA DINAS	iv
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI	v
PENGESAHAN	vi
RIWAYAT HIDUP	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	6
1. Identifikasi Masalah	6
2. Pembatasan Masalah.....	6
3. Pertanyaan Penelitian	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Penelitian Terdahulu	8
F. Kerangka Pemikiran	8
G. Hipotesis Penelitian	10
H. Sistematika Penulisan	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Pengertian Pembiayaan	14
B. Pengertian Bai’ Bitsaman Ajil	14
C. Pengertian UKM/UMKM	17
D. Gambaran Umum BMT	21
BAB III METODE PENELITIAN	26
A. Pendekatan Penelitian	26
B. Sumber Data	27
C. Menentukan Populasi	28
D. Instrumen Penelitian	28
E. Operasional Variabel	30
BAB IV KONDISI OBJEKTIF DAN PEMBAHASAN	32
A. Kondisi Objektif BMT Ikhlasul Amal	32
1. Sejarah	32
2. Visi, Misi dan Tujuan	33
3. Produk-Produk BMT	35
4. Mekanisme Pembiayaan	42
B. Tanggapan Nasabah Tentang Pembiayaan Bai’ Bitsaman Ajil dan Peningkatan Ekonomi Nasabah	49



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 Dilindungi Undang-Undang

C. Pengujian Hipotesis: Pengaruh Pembiayaan Bai’ Bitsaman Ajil Terhadap Peningkatan Ekonomi Nasabah.....	61
1. Uji Instrumen Penelitian	61
2. Analisis Data	67
3. Analisis Ekonomi.....	73
BAB V PENUTUP.....	75
A. Kesimpulan	75
B. Saran dan Rekomendasi	75
DAFTAR PUSTAKA.....	77
LAMPIRAN-LAMPIRAN	79



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.

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Islam sebagai agama Allah, mengatur kehidupan manusia baik kehidupan di dunia maupun akhirat. Perekonomian adalah bagian dari kehidupan manusia, maka tentulah hal ini ada dalam sumber yang mutlak yaitu al-Qur'an dan as-Sunah, yang menjadi panduan dalam menjalani kehidupan. Kedudukan sumber yang mutlak ini menjadikan Islam sebagai suatu agama yang istimewa dibandingkan dengan agama lain sehingga dalam membahas perspektif ekonomi Islam segalanya bermuara pada akidah Islam berdasarkan al-Qur'an al-Karim dan al-Sunah Nabawiyah.¹

Pelaksanaan sistem kehidupan secara konsisten dalam semua kegiatan akan melahirkan sebuah tatanan kehidupan yang baik yang disebut dengan *hayatan thayyibah*. Dalam ilmu manajemen, pelaksanaan sistem yang konsisten akan melahirkan sebuah tatanan yang rapi, sebuah tatanan yang disebut sebagai manajemen yang rapi.²

Allah berfirman:

¹ Nurul Huda et al. *Ekonomi Makro Islam, Pendekatan Teoritis*, Jakarta: Kencana, 2008, hal.3

² Didin Hafidhuddin dan Hendri Tanjung. *Manajemen Syariah Dalam Praktik*, Jakarta: Gema Insani, 2008, hal.10



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

Barangsiapa 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. (QS. An-Nahl/16:97)

Komitmen Islam yang demikian mendalam terhadap persaudaraan dan keadilan menyebabkan konsep kesejahteraan (falah) bagi semua umat manusia sebagai suatu tujuan pokok Islam. Kesejahteraan ini meliputi kepuasan fisik sebab kedalaman mental dan kebahagiaan hanya dapat dicapai melalui realisasi yang seimbang antara kebutuhan materi dan rohani dari personalitas manusia. Karena itu, memaksimumkan output total semata-mata tidak dapat menjadi tujuan dari sebuah masyarakat muslim. Memaksimumkan output, harus dibarengi dengan menjamin usaha-usaha yang ditujukan kepada kesehatan rohani yang terletak pada batin manusia, keadilan, secara permainan yang fair pada semua peringkat interaksi manusia. Hanya pembangunan semacam inilah yang akan selaras dengan tujuan - tujuan syari'ah (*maqasid asy - syari'ah*).³

Allah - lah yang menciptakan bumi, laut, langit, dan segala isinya untuk manusia. Manusia diberikan kebebasan untuk memanfaatkannya. Dalam hal pemanfaatannya ini Allah tidak ikut campur di dalamnya. Kesemuanya diserahkan kepada manusia

³M. Umer Chapra, *Islam dan Pembangunan Ekonomi*, Jakarta: Gema Insani dan Tazkia Institute, 2000, hal.7



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 seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

baik yang berkaitan dengan cara memproduksi, mendistribusikan, maupun dalam mengkonsumsi. Yang ada hanyalah aturan-aturan agar manusia mendapatkan maslahat-Nya. Berkaitan dengan hal ini, Rasulullah pernah bersabda: “kalianlah yang lebih tahu tentang urusan (dunia) kalian.” Riwayat lain menjelaskan bahwa Nabi SAW telah mengutus dua muslimin untuk berangkat ke pandai besi Yaman untuk mempelajari industri persenjataan.⁴

Dalam konsepsi Islam, perilaku manusia dalam memenuhi kebutuhan seharusnya berpijak pada landasan – landasan syari’ah. Selain itu, juga mempertimbangkan kecenderungan – kecenderungan dari fitrah manusia. Dalam ekonomi Islam, keduanya berinteraksi secara harmonis sehingga terbentuklah sebuah mekanisme ekonomi yang khas dengan pondasi nilai – nilai Ilahiyah. Disisi lain, ekonomi konvensional mendefinisikan dirinya sebagai segala tingkah laku manusia dalam memenuhi kebutuhannya yang tak terbatas dengan menggunakan faktor – faktor produksi yang terbatas. Dari definisi ini terdapat dua makna penting; pertama, definisi ini menyiratkan perilaku manusia tersebut terfokus sebagai perilaku yang bersifat individual. Kedua, bahwa tingkah laku manusia itu bukan dimaksudkan untuk memenuhi kebutuhan (*needs*), tetapi pada hakekatnya untuk memuaskan keinginan (*wants*) yang memang tak terbatas.⁵ Salah satu contohnya adalah dalam bidang ekonomi, Islam juga telah memberikan aturan-aturannya.

⁴Muhammad, *Metode Penelitian Pemikiran Ekonomi Islam*, Yogyakarta:Ekonesia,2004, hal.16

⁵Ibid., hal.10



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.

Dalam konteks Islam, lembaga keuangan mikro kecil ini yang tampil dalam bentuk BMT, Lembaga ini secara empiris telah menunjukkan fungsi dan peran penting dalam memerangi kemiskinan, menghilangkan ketimpangan sosial – ekonomi dan memperkuat daya saing ekonomi kaum *mustadz'afin/the lower of community* serta menciptakan ruang perekonomian yang adil.⁶

BMT mempunyai peran penting dalam membantu usaha-usaha kecil yang memang tidak bisa dijangkau lembaga-lembaga Bank Syariah. BMT membantu para usaha mikro melepas diri dari jeratan para rentenir dengan memakai konsep syariah yang mengutamakan keadilan.

Membicarakan usaha kecil ditengah *turbulensi* keuangan global merupakan moment strategis yang sangat tepat. hal ini membuka satu evolusi kesadaran kita tentang semakin pentingnya peranan Usaha Kecil (UK) sebagai tulang punggung perekonomian rakyat. Peran UK ini pada prinsipnya sudah sangat *elaborate* dan terbukti secara empirik. ketika usaha ekonomi koorporasi diterpa krisis seperti sekarang ini, usaha kecil sebagai pahlawan untuk menggerakkan roda perekonomian rakyat.⁷

Karakteristik yang membedakan lembaga keuangan (mikro) syari'ah dengan lembaga keuangan konvensional terletak pada beberapa instrumen yang

⁶ Muhammad , *Lembaga Keuangan Mikro Syariah*, Jakarta: Graha Ilmu, 2009, hal.28

⁷ Ibid., hal.32



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

diterapkannya, terutama bagi hasil (*profit anda loss-sharing* sistem), instrumen jual beli, instrumen kerjasama dengan pola bagi hasil.⁸

Pembiayaan adalah kegiatan BMT dalam hal menyalurkan dana kepada ummat melalui pinjaman untuk keperluan menjalankan usaha yang ditekuni oleh nasabah/anggota sesuai dengan prosedur dan ketentuan yang berlaku serta kesepakatan bersama.⁹

Produk pembiayaan terbagi dalam beberapa macam, yaitu:

- a. *Mudharabah*
- b. *Musyarakah*
- c. *Bai Bitsaman Ajil*
- d. *Murabahah*
- e. *Qardul Hasan*
- f. *Ijarah*
- g. *At-Ta'jir*

Bai Bitsaman ajil adalah proses jual beli di mana BMT menalangi terlebih dahulu kepada anggota dalam pembelian suatu barang tertentu yang dibutuhkan. Kemudian anggota akan membayar harga dasar barang dan keuntungan yang disepakati bersama kepada BMT secara angsur.¹⁰

⁸ Ibid., hal.63

⁹ Ahmad Rodoni dan Abdul hamid, *Lembaga keuangan Syariah* , Jakarta: Zikrul Hakim, 2008, hal. 66

¹⁰ ibid., hal.67



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 seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Dengan adanya pemaparan latar belakang diatas maka penulis akan melakukan penelitian skripsi dengan judul: *PEMBIAYAAN BAI' BITSAMAN AJIL DAN PENGARUHNYA TERHADAP PERKEMBANGAN UMKM STUDI KASUS BMT IKHLASUL AMAL Di INDRAMAYU*

B. Perumusan Masalah

1. Identifikasi Masalah

a. Wilayah Kajian Penelitian

Wilayah Kajian Penelitian dalam skripsi ini adalah tentang Lembaga Perekonomian Umat berupa BMT yaitu tentang analisis manfaat produk-produk diBMT tersebut dan pengaruhnya terhadap UMKM.

b. Pendekatan Penelitian

Jenis pendekatan ini adalah penelitian kuantitatif, dengan pendekatan menggunakan metode studi pustaka, dokumentasi, wawancara dan observasi

c. Jenis masalah

Jenis masalah dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui sejauh mana pengaruh dari produk-produk BMT tersebut terhadap peningkatan usaha mikro kecil menengah.

2. Pembatasan Masalah



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 seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Untuk menghindari terlalu meluasnya masalah yang dibahas, maka penulis memberikan pembatasan masalah. Dalam hal ini, penulis hanya membatasi pada produk Bai' Bitsaman Ajil Terhadap Perkembangan UMKM.

3. Pertanyaan Penelitian

- a. Apa yang dimaksud produk Bai' Bitsaman Ajil tersebut?
- b. Bagaimana pengaruh produk Bai' Bitsaman Ajil terhadap perkembangan UMKM di wilayah sekitar BMT Ikhlasul Amal Kecamatan Karangampel?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui tentang produk Bai' bitsaman 'Ajil di BMT Ikhlasul Amal Kecamatan Karang Ampel Indramayu.
2. Untuk mengetahui pengaruh produk Bai' Bitsaman Ajil terhadap perkembangan UMKM di wilayah sekitar BMT Ikhlasul Amal

D. Kegunaan Penelitian

1. Kegunaan Ilmiah

Penelitian ini diharapkan berguna bagi perkembangan kajian keilmuan mahasiswa MEPI, khususnya tentang Lembaga Perekonomian Islam.

2. Kegunaan Praktis

Penelitian ini berguna sebagai suatu pengetahuan praktis tentang produk – produk syariah khususnya tentang produk Bai Bitsaman Ajil serta pengaruhnya terhadap perkembangan UMKM.



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 seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

3. Kegunaan Akademik

Penelitian ini merupakan perwujudan dari Tri Dharma Perguruan Tinggi di IAIN Syekh Nurjati Cirebon khususnya program Muamalat Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Syari'ah. Sebagai sumbangan pemikiran bagi pengembangan Ilmu pengetahuan dan referensi lebih lanjut bagi para peneliti di masa yang akan datang.

E. Penelitan Terdahulu

Penelitian yang penulis teliti memang sudah pernah diteliti oleh peneliti sebelumnya, diantaranya oleh Dwi Riska Amalia yang berjudul Analisis Produk Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil pada BMT MMU Sidogiri Pasuruan tapi dalam penelitian ini hanya membahas peningkatan terhadap *profitabilitas* di BMT saja.

Selanjutnya oleh Latifah Subekti yang berjudul Prosedur Realisasi Bai' Bitsaman Ajil Pada Koperasi Simpan Pinjam Syariah (KSPS) BMT Rama Salatiga yang secara global membahas tentang perencanaan prosedur penyaluran pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil, realisasi pembiayaan dan cara pengembaliannya.

Selanjutnya oleh Khomsatun yang berjudul Analisis Penerapan Akad Murabahah Pada Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil Di BMT Fajar Mulia Kantor Operasional Ambarawa.

F. Kerangka Pemikiran

Baitul Maal wattamwil (BMT) merupakan salah satu lembaga keuangan yang menggunakan sistem syariah. Lembaga ini dalam peranannya berbadan hukum



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 seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

koperasi. Lembaga ini sasarannya adalah membantu para pengusaha ekonomi menengah kebawah yang sering disebut Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).

Karena berdasarkan sistem syariah, lembaga BMT dalam transaksinya menggunakan dengan istilah akad. Akad tersebut dalam prakteknya terdiri dari akad simpanan/tabungan dan akad pembiayaan. Akad-akad dalam simpanan bisa bersifat pemberian modal juga bisa bersifat titipan diantaranya: *Wadi'ah, Mudharabah dan Qardul Hasan*. Akad-akad dalam pembiayaan juga bisa bersifat modal dan bisa bersifat jual-beli diantaranya: *Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Bai' Salam, bai' Istishna dan Bai' Bitsaman Ajil/Bai' AlMurabahah*.

Karena kondisi masyarakat yang diantaranya masih belum faham tentang syariah sehingga tidak semua akad bisa diterapkan. Sehingga metode *akomodatif* yang jadi alternatif strategi daripada *asimilatif*. Dalam pembiayaan akad yang masih jarang diterapkan adalah *mudharabah*, sedangkan yang sering digunakan adalah akad *murabahah* dan *bai bitsaman ajil/bai almurabahah*.

Bai' bitsaman ajil akadnya sama dengan murabahah yaitu akad jual beli (bai') hanya yang membedakan adalah kalau murabahah dibayar langsung sedangkan bai' bitsaman ajil pembayarannya dicicil atau berupa angsuran.

Bai' Bitsaman Ajil adalah salah satu akad pada sistem yang diterapkan pada lembaga keuangan syariah seperti pada Bank Syariah dan Baitul Maal Wattamwil (BMT).

Dalam hal ini pihak lembaga keuangan syariah bertindak sebagai pengelola usaha atau sebagai pedagang (jual beli).



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 seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Dalam aplikasinya akad ini sangat membantu para pengusaha mikro yang mempunyai usaha, tetapi mempunyai kendala modalnya minim.

H. Hipotesis Penelitian

Untuk mengetahui hubungan antara variabel X (Pengaruh Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil) dengan variabel Y (Perkembangan UMKM) maka dilakukan pengujian hipotesis sebagai berikut:

H_0 = Tidak terdapat hubungan pengaruh antara Produk pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil dengan Perkembangan UMKM

H_a = Terdapat hubungan pengaruh antara pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil dengan Perkembangan UMKM

I. Sistematika Penulisan

Pada Bab I Pendahuluan, terdiri dari latar belakang masalah yang akan diteliti, perumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, kerangka pemikiran dan sistematika penulisan.

Selanjutnya pada Bab II adalah Landasan Teori, yaitu mengemukakan tentang teori-teori mengenai konsep atau variabel yang relevan dalam penelitian dan Hipotesis Penelitian.

Pada Bab III adalah Metode Penelitian sebagai gambaran proses penelitian dilapangan, disesuaikan dengan teori atau konsep – konsep yang relevan yang telah diuraikan pada bab sebelumnya.



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.

Dalam Bab IV Hasil Penelitian dan Analisis Data. Hasil-hasil yang diperoleh dari lapangan melalui metodologi yang akan dideskripsikan dan dianalisis. Hasil Penelitian lapangan meliputi: kondisi objektif BMT.

Bagian terakhir dari isi penelitian ini adalah Bab V Penutup, yang terdiri dari kesimpulan dan saran. Kesimpulan merupakan uraian jawaban atas pertanyaan-pertanyaan yang diajukan dalam rumusan masalah, setelah melalui analisis pada bab sebelumnya. Sementara itu, subbab saran berisi rekomendasi dari peneliti mengenai permasalahan yang telah diteliti sesuai hasil kesimpulan yang diperoleh.



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

- A. Karim, Adiwarmarman. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada. 2007
- Arifin , Zainul. *Dasar-Dasar Manajemn Bank Syariah*. Jakarta: Pustaka Alfabet. 2005
- Capra, M. Umer. *Islam dan Pembangunan Ekonomi*. Jakarta: Gema Insani dan Tazkia Institut. 2000
- Hafidhuddin, Didin dan Tanjung, Hendri. *Manajemen Syariah dalam Praktik*. Jakarta: Gema Insani. 2008
- Hubeis, Musa. *Prospek Usaha Kecil Dalam Wadah Inkubator Bisnis*. Bogor: Ghalia Indonesia. 2009
- Huda, Nurul et al. *Ekonomi Makro Silam.Pendekatan Teoritis*. Jakarta: Kencana. 2008
- Kasmir. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Raja Grafindo Persada. 2002
- Masyhuri dan Zainuddin, M. *Metode Penelitian Pendekatan Praktis dan Aplikatif*. Bandung: Refika Aditama. 2009
- Muhammad. *Lembaga Keuangan Mikro Syariah*. Jakarta: Graha Ilmu.2009
- _____. *Metodologi Penelitian Pemikiran Ekonomi Islam*. Yogyakarta: Ekonisia. 2004



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.

- Perwataatmadja, A. Karnaen dan Antonio, Muhammad Syafi'i. *Prinsip Operasional Bank Islam*. Jakarta: Risalah Masa. 1992
- Ridwan, Muhammad. *Manajemen Baitul Maal Wattamwil (BMT)*. Yogyakarta: UII Press. 2004
- Rodoni, Ahmad dan Hamid, Abdul. *Lembaga keuangan Syariah*. Jakarta: Zikrul Hakim. 2008
- Solihin, Ahmad Ifham. *Ini Lho, bank Syariah!*. Jakarta: Grafindo Media Pratama. 2008
- Wirduyaningsih et al. *Bank dan Asuransi Islam Di Indonesia*, Jakarta: Prenada Media. 2005
- Zulkifli, Sunarto. *Panduan Praktis Perbankan Syariah*. Jakarta: Zikrul Hakim. 2007