

**PERAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DALAM MENINGKATKAN  
KESEJAHTERAAN PETANI DI KECAMATAN TALAGA KABUPATEN  
MAJALENGKA**

**SKRIPSI**

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam**

**Disusun Oleh :**

**Abdul Aziz Faisal**

**NIM. 1413233062**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**2019 M/ 1440 H**

**PERAN LEMBAGA KEUANGAN SYARI'AH DALAM MENINGKATKAN  
KESEJAHTERAAN PETANI DI KECAMATAN TALAGA KABUPATEN  
MAJALENGKA**

**SKRIPSI**

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam**

**Disusun Oleh :**

**Abdul Aziz Faisal**

**NIM. 1413233062**



**KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**CIREBON**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**2019 M/ 1440 H**

NOTA DINAS

Kepada Yth:

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

di-

Cirebon

*Assalamu'alaikum. Wr. Wb*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi berikut ini:

Nama : Abdul Aziz Faisal  
NIM : 1413233062  
Fakultas/Jurusan : Syariah dan Ekonomi Islam/Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : **PERAN LEMBAGA KEUANGAN SYARI'AH  
DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN  
PETANI DI KECAMATAN TALAGA KABUPATEN  
MAJALENGKA**

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

*Wassalamu'alaikum. Wr. Wb*

Cirebon, Agustus 2019

Pembimbing I,

Menyetujui:

IAIN SYEKH NURJATI  
CIREBON

Pembimbing II

Drs.H.Rabbani, MM, M.Ag

NIP. 19620314 198412 1 001

Dr.H.Kosim, M.Ag

NIP.19640104 199203 1 004

Mengetahui  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Eef Saefulloh, M.Ag

NIP.19760312 200312 1 003

## ABSTRAK

**Abdul Aziz Faisal,(1413233062), 2019, Peran Lembaga Keuangan Syariah Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Petani Di Kecamatan Talaga Kabupaten Majalengka.**

Lembaga keuangan berperan sebagai lembaga intermediasi keuangan. Intermediasi keuangan merupakan proses penyerapan dana dari unit surplus ekonomi, baik sector usaha lembaga pemerintah maupun individu (rumah tangga) untuk penyediaan dana bagi unit ekonomi lain. Pada BMT Talaga agar bisa lebih memperhatikan para petani disekitar lembaga keuangan tersebut berada. Sehingga mengharapkan adanya timbal balik antar pihak-pihak yang terkait para petani dan peranan dari lembaga keuangan syariah supaya lebih memperhatikan para petani akan berbagai aspek yang dibutuhkan dan di perlukan, baik dari segi pendanaan, pembinaan pengembangan produk dan membantu dalam mendorong daya jual akan hasil dari pertanian.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana lembaga keuangan syariah dalam memberikan motivasi permodalan petani, untuk mengetahui proses yang dilakukan petani dalam menerapkan modal usahanya, untuk mengetahui peran lembaga keuangan syariah dan proses penerapan modal dalam meningkatkan kesejahteraan petani.

Metode yang digunakan adalah metode dengan pendekatan kualitatif. dengan jenis metode penelitian lapangan (field research) yaitu melakukan sebuah penelitian di lapangan.

Hasil penelitian yang diperoleh ada beberapa hal yang dapat menarik minat petani dalam mengajukan permodalan kepada BMT Talaga, diantaranya,: kemudahan dalam pencairan dana, keringanan dalam pelunasan hutang, Yarnen (yaitu bayar setelah panen). Para petani setelah memperoleh pendanaan dari BMT Talaga kemudian dialokasikan untuk beberapa keperluan, diantaranya: Untuk pengadaan bibit, membayar upah buruh, untuk pengadaan obat pestisida dan pupuk, untuk menambah kekurangan dana, untuk biaya perawatan selama masa tanam, untuk pembebasan lahan, untuk membeli lahan baru, menambah modal usaha lainnya. Keberhasilan para petani dalam mengelola dana pinjaman yang di peroleh dari BMT Talaga ada hubungannya dengan bagaimana lembaga tersebut melakukan bimbingan secara langsung dan tidak langsung. Semua itu dapat diperoleh tak lepas dari jalinan hubungan antara BMT Talaga dengan para anggota petani, hubungan yang bukan sekedar pemilik modal dengan orang yang membutuhkan modal akan tetapi hubungan ini terasa seperti suatu keluarga besar BMT Talaga.

**Kata Kunci:** Peran, Lembaga Keuangan Syariah, Kesejahteraan Petani.

## **Abstract**

*Abdul Aziz Faisal, (1414232135), 2019, **The Role of Sharia Financial Institutions in Improving Farmers' Welfare in Talaga District, Majalengka Regency.***

*Financial institutions act as financial intermediary institutions. Financial intermediation is the process of absorbing funds from economic surplus units, both business sectors of government institutions and individuals (households) to provide funds for other economic units. At Talaga BMT in order to pay more attention to the farmers around the financial institution is located. So expect reciprocity between parties related to farmers and the role of Islamic financial institutions so that farmers pay more attention to various aspects that are needed and needed, both in terms of funding, fostering product development and helping in encouraging the selling power of the results of agriculture.*

*This study aims to determine how Islamic financial institutions in providing motivation for farmers 'capital, to find out the process carried out by farmers in applying their business capital, to determine the role of Islamic financial institutions and the process of applying capital in improving farmers' welfare.*

*The method used is a method with a qualitative approach, with the type of field research method (field research) that is conducting a research in the field.*

*The research results obtained there are several things that can attract farmers' interest in submitting capital to the Talaga BMT, including,: ease of disbursement of funds, relief in paying off debt, Yarnen (ie pay after harvest). Farmers after obtaining funding from Talaga BMT were then allocated for a number of purposes, including: To procure seedlings, pay labor costs, to procure pesticides and fertilizers, to increase funding shortages, to care costs during planting, to land acquisition, to purchase land new, adding other business capital. The success of the farmers in managing the loan funds obtained from BMT Talaga has to do with how the agency conducts direct and indirect guidance. All that can be obtained can not be separated from the fabric of the relationship between Talaga BMT and members of the farmer, a relationship that is not just a capital owner with people who need capital but this relationship feels like a big family of Talaga BMT.*

**Keywords:** *Role, Sharia Financial Institutions, Farmer Welfare.*

## الملخص

عبد العزيز فيصل ، (1413233062) ، 2019 ، دور المؤسسات المالية الشرعية في تحسين رفاهية المزارعين في منطقة تالقة ، ماجالينجكا ريجنسي.

الدور هو سلسلة من السلوكيات المتوقعة من شخص ما بناءً على الموقف الاجتماعي ، رسميًا وغير رسمي.

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد كيفية قيام المؤسسات المالية الإسلامية بتوفير الدافع لرؤوس أموال المزارعين ، لمعرفة العملية التي يقوم بها المزارعون في تطبيق رأس المال التجاري ، وتحديد دور المؤسسات المالية الإسلامية وعملية تطبيق رأس المال في تحسين رفاهية المزارعين. الطريقة المستخدمة هي طريقة ذات مقارنة نوعية. مع نوع من طريقة البحث الميداني (البحث الميداني) التي تجري البحوث الميدانية.

نتائج البحوث التي تم الحصول عليها هناك العديد من الأشياء التي يمكن أن تجذب اهتمام المزارعين في تقديم رأس المال إلى Talaga BMT ، بما في ذلك سهولة صرف الأموال ، والتخفيف من سداد الديون ، يارن (أي الدفع بعد الحصاد). بعد ذلك ، تم تخصيص المزارعين بعد الحصول على تمويل من Talaga BMT لعدد من الأغراض ، بما في ذلك: شراء البذور ، ودفع تكاليف العمالة ، وشراء المبيدات والأسمدة ، وزيادة نقص التمويل ، وتكاليف الرعاية أثناء الزراعة ، وحياسة الأراضي ، وشراء الأراضي جديد ، مضيفا رأس المال التجاري الآخر. إن نجاح المزارعين في إدارة أموال القروض التي تم الحصول عليها من Talaga BMT له علاقة بكيفية إجراء الوكالة للتوجيه المباشر وغير المباشر. كل ما يمكن الحصول عليه لا يمكن فصله عن نسيج العلاقة بين Talaga BMT وأعضاء المزارع ، وهي علاقة ليست مجرد مالك رأس مال مع أشخاص يحتاجون إلى رأس المال ولكن هذه العلاقة تبدو وكأنها عائلة كبيرة من Talaga BMT

الكلمات المفتاحية: الدور ، المؤسسات المالية الشرعية ، رعاية المزارعين.

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING  
SKRIPSI

PERAN LEMBAGA KEUANGAN SYARI'AH DALAM MENINGKATKAN  
KESEJAHTERAAN PETANI DI KECAMATAN TALAGA KABUPATEN  
MAJALENGKA

Disusun Oleh :

ABDUL AZIZ FAISAL

NIM : 1413233062

Menyetujui :

Pembimbing I,

Pembimbing II

Drs.H.Rabbani, MM, M.Ag

NIP. 19620314 198412 1 001

Dr.H.Kosim, M.Ag

NIP.19640104 199203 1 004

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

CIREBON

Eef Saefulloh, M.Ag

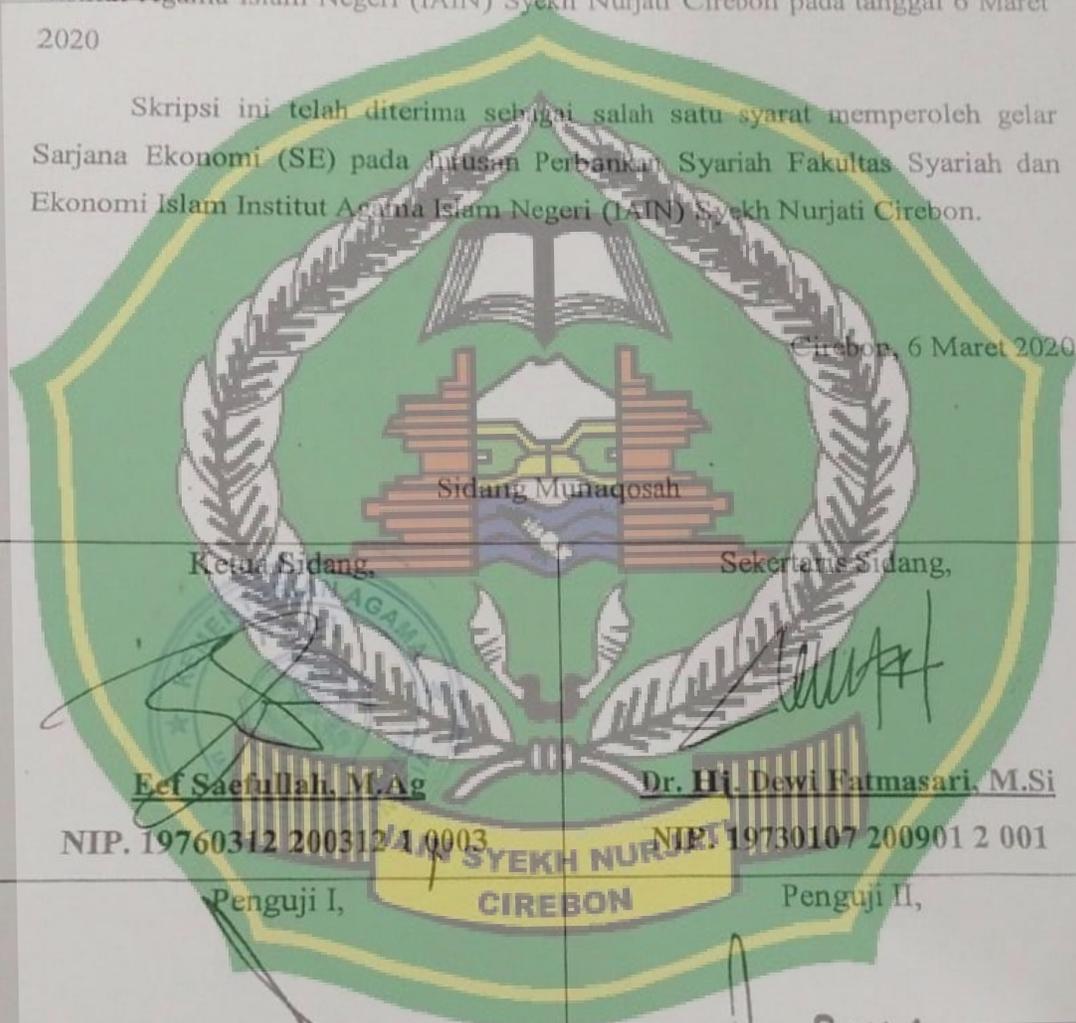
NIP.19760312 200312 1 003

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini yang berjudul "PERAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN PETANI DI KECAMATAN TALAGA KABUPATEN MAJALENGKA". Oleh Abdul Aziz Faisal. NIM : 1413233062 telah diujikan dalam sidang munaqosyah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 6 Maret 2020

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 6 Maret 2020



Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang,

Eef Saefullah, M.Ag

Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si

NIP. 19760312 200312 1 0003

NIP. 19730107 200901 2 001

Penguji I,

Penguji II,

Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag

Dr. H. Wasman, M.Ag

NIP. 19750601 200501 1 008

NIP. 19570107 199201 1 001

# PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI



*Bismillahirrahmaanirrahim*

Saya yang bertandatangan dibawah ini,

Nama : Abdul Aziz Faisal

NIM : 1413233062

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini dengan judul: **PERAN LEMBAGA KEUANGAN**

**SYARIAH DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN PETANI DI KECAMATAN TALAGA KABUPATEN MAJALENGKA.** Yang dibuat

untuk melengkapi salah satu persyaratan menjadi Sarjana Strata Satu pada Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon. Sebagaimana yang saya ketahui adalah bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari Skripsi yang sudah pernah diajukan atau dipakai untuk mendapatkan gelar di lingkungan Institut maupun Perguruan Tinggi atau Instansi lainnya, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang menjadi sumber informasi atau acuan yang dicantumkan sebagaimana mestinya.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan aturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan dan klaim terhadap keaslian karya tulis ini.

Cirebon, 17 Agustus 2019

Yang Membuat Pernyataan,



**(ABDUL AZIZ FAISAL)**

**NIM 1413233062**

## PERSEMBAHAN

*Segala puji hanyalah milik dzat yang maha suci .Segala puja cukuplah bagiMU Tuhan yang Maha kuasa. Syukur aku panjatkan untukMU dzat yang maha ghofur. Dzat illahi yang bangun dan tidurku semata demi mengharap ridhaMu.... semata demi menunaikan kewajibanku.. hamba yang banyak minta tanpa mau memanjatkan do'a... hamba hina yang tak pernah luput dari lupa dan dosa... terlena dengan nikmatnya dunia padahal aku tau semua ini hanyalah fana.... maafkan aku please.... Tetap pintaku kucuri aku dengan sayang dan kasihmu... aamiinn....*

*Shalawat beserta salam keselamatan untukmu baginda alam, kanjeng nabi Muhammad shalallahu alaihi wasallam.... Sosokmu kurindui....yang tak cukup ku temukan dari ribuan eksemplar yang pernah ku tangisi...perjuanganmu begitu berat... dengan para sahabat yang begitu sangat beruntung mengiringi setiap jengkal langkah perjuanganmu.... ingin ku menjadi satu tameng yang dapat engkau andalkan dalam setiap syiar yang engkau kumandangkan... namun ku bersyukur menjadi bagian dari umatmu yang akan memegang teguh panji dan risalahmu..... hingga saatnya tiba, hingga akhir zaman...*

*Teruntuk ibu dan ayahku... mamah dan abah.....*

*“mamah” derasnya kasih sayangmu tak mungkin dapat aku pulangkan... tak mungkin dapat aku uangkan... tak mungkin dapat aku kembalikan... tak dapat aku catat..tak dapat aku ingat.. segala pengorbananmu cukuplah aku sampaikan terima kasih “Ya Allah” aku beruntung,,teramat sangat beruntung... terlahir dari rahim yang telah engkau tetapkan....seorang wanita tangguh ...dari sanahlah aku terlahir... sosok wanita yang tak dapat aku temui dari 1000 wanita manapun di bumi ini... maafkan jajit mamah... hingga detik ini belum bisa menjadi pemuda tangguh yang engkau*

*impikan... belum bisa menjadi seorang pria yang engkau dambakan...tetapi setidaknya "TRIMAKASIH" aku telah menjadi anakmu..*

*Teruntuk "abah"...perjuanganmu engkau lalui dengan gagahan perkasa... engkau hadapi seolah isi dunia adalah tantangan untukmu seorang...seakan engkau berkata anakku... jangan libatkan anakku.... Panas dan teriknya mentari tak kau indahkan.... Demi terkumpulnya pundi pundi rupiah yang engkau kumpulkan, agar anakmu ini bisa menjadi penerus cita-citamu yang dulu pernah menggebu... yang tak pernah hilang walau usia tak lagi memungkinkan...percayaan padaku... agar aku menjadi dirimu dimasa mudamu... dan menjadi dirimu dimasa tuaku...*

*"mimih" ibu bapakku... "hatur nuhun kanggo sadayana"...pahit dan getir perjuanganmu...bagaimana engkau melalui semua itu... bisakah dengan sabar dan ikhlas....hal yang selalu engkau ajarkan kepadaku... anak dari putramu yang sedang jauh di negri orang.... Sehat selalu...tunggulah setidaknya sampai aku mampu menyenangkan hatimu....*

*"bapak" kakek ku... tak banyak kenangan yang terukir yang mampu aku kenang... begitu bodohnya cucumu ini...setidaknya di alam sana engkau telah tenang.... Di alam sana tlah mengakhiri penderitaan dari kejamnya dunia kepadamu.... Begitu banyak sesal yang ingin ku sampaikan... " Allahumagfirlahuu war hamhuu wa'aa fihii wa'fu'anhuu"...*

*"umi" nenek ku... nun jauh di sebrang... cantik seperti ibuku..dan jailnya seperti aku ^-^... kini engkau tlah benar-benar jauh... tak mungkin dapat aku kunjungi.. tak mungkin mampu aku datang...teriring do'a ku Allahumagfirlahaa war hamhaa wa'aa fihii wa'fu'anhaa...*

*“kakek” begtuh tipis badanmu... seberapa pahitnya perjuangan yang telah engkau selesaikan... untuk membesarkan putra-putrimu... trimakasih aku sampaiian... dari yang mewakili kedua orang tuaku...*

*Dan teruntuk adik semata wayang... princes dalam keluarga kecil kami... nia ayuning tyas... semangat neng kuliah na... buru susul aa yeuh”... ulah bubudakeun teuing.. daaa kamu teh ntos ageng....ntos jadi gadis seutuhna.... Bikin abah sareng mamah bangga... bangga gaduh urang duaan... ayeuna aa ntos resmi jadi S.E...insyaallah elmu sareng pangalaman na barokah kanggo urang sadayana.. amiinn^-^*

*Dan untuk teman-teman seperjuanganku perbankan syariah 3 (PS 3) trimakasih atas duka dan sukanya...meski saat ini kebanyakan dukanya.... Saya paham arti dari lulus di waktu yang tepat atau lulus tepat waktu... dengan begini saya tau siapa yang hingga saat ini benar saling mengasuh... mengasuh... dan mengayomi.. saling melengkapi... bertegur salah dan khilap... ber tukar canda dan derita.... Cinlok... pfp-in... terpaksa ikuti gengsi teman... saya paham... kita telah memilih jalan hidup masing-masing ...dan itu tak akan bisa kita hindari..*

*HIMMAKA keluarga besar di perantauan.... Trimakasih telah membuka cakrawala baru... mengajarkan arti berteman dan menjalin persahabatan... menjalin kisah penuh cinta...trimakasih..*

*Teman2 di HJMJ terimakasih... keluarga baruku di kota orang.. kalian luar biasa*

*Widya Castrena Dharma Sidha....MENWA... teman seletting yang mengajarkan bahwa perjuanganmu benar-benar telah membuahkkan hasil... buat senior selamat dan sukses....dan buat para muda dan remaja.... Perjuangan kalian tak akan cepat usai..*

*Untuk ibu guru muda ^\_^ Annisa Arifatun S.Pd ...  
trimakasih hadirmu mengajarkan bahwa pilihan itu pasti  
tapi proses yang menentukan itu nyata...insyaallah... semoga  
Tuhan mengkehendaki...atas segala bisikan do'a yang slalu  
engkau kirimkan pada langit ke 7... seberapa dalam hati  
manusia kita siapa tau.. hanya Tuhanlah yang mampu  
membongkar dan membolak-balikan hati insannya...*

Cirebon, 17 Agustus 2019

ABDUL AZIZ FAISAL

NIM 1413233062



## RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Abdul Aziz Faisal seorang anak laki-laki yang lahir di Majalengka pada tanggal 09 Juli 1994. Merupakan anak pertama dari 2 saudara dan lahir pada pasangan Bapak Jojo Suharjo dan Ibu Ade Anes. Penulis bertempat tinggal di Desa Cintaasih, Blok Candana, RT/RW 002/005, Kecamatan Cingambul, Kabupaten Majalengka.

Penulis menyelesaikan pendidikan formal, yaitu:

1. Sekolah Dasar Negeri Kancana – Majalengka pada tahun 2007.
2. Madsarah Tsanawiyah Negeri Cingambul – Majalengka pada tahun 2010.
3. Madrasah Aliyah Negeri 1 Talaga – Majalengka pada tahun 2013.
4. Tahun 2013 melanjutkan ke Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Jurusan Perbankan Syariah.

Selama kuliah penulis mengikuti organisasi diantaranya yaitu:

1. Himpunan Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah (HIMPASy) 2013-2014 dan 2014-2015.
2. Himpunan Mahasiswa Majalengka (HIMMAKA CIREBON) 2013-2014, 2014-2015 dan 2015-2016
3. Resimen Mahasiswa (MENWA) Batalyon IX Sunan Gunung Jati Cirebon Kompi IAIN Syekh Nurjati Cirebon Hingga Sekarang.

Cirebon, 17 Agustus 2019

**ABDUL AZIZ FAISAL**

**NIM 1413233062**

MOTO

*Hidup Mulia*

*Atau*

*Mati Sebagai Syuhada*



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puja dan puji bagi-Mu Yaa Rabb, Tuhan semesta alam yang telah melimpahkan segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Peran Lembaga Keuangan Syari’ah Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Petani Di Kecamatan Talaga Kabupaten Majalengka”** dengan baik. Shalawat serta salam selalu tercurah limpahkan untukmu Baginda Agung Yaa Rasulullah SAW, karena beliau kami dapat mengetahui mana yang benar dan mana yang salah.

Suatu kebanggaan yang tak terkira bagi diri saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat pada waktunya. Saya sepenuhnya menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya campur tangan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati izinkan saya untuk menyampaikan rasa terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Aan Djaelani, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Eef Saefulloh, M. Ag selaku Ketua Jurusan Perbankan Syari’ah.
4. Ibu Hj. Dewi Fatmasari, M.SI selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syari’ah.
5. Bapak Drs. H. Robbani, MM, M.Ag selaku dosen pembimbing I yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan dan bimbingan, pengetahuan serta masukan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Bapak Dr. H. Kosim, M.Ag dan dosen pembimbing II, yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan dan bimbingan serta pengetahuan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

7. Bapak Mohammad Mabruri Faozi, MA Sebagai dosen pembimbing akademik yang selalu memberikan motivasi dan dukungan serta masukan selama pembelajaran duduk di bangku kuliah.
8. Segenap dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, khususnya dosen Perbankan Syariah atas ilmu yang diberikan selama ini, semoga ilmu yang telah di dapatkan penulis dapat dimanfaatkan dengan sebaik-baiknya.
9. Keluarga besar BMT Talaga Kabupaten Majalengka terimakasih atas waktu luang dan juga kesempatan yang diberikan kepada penulis untuk dapat memperoleh data atau informasi yang diinginkan.
10. Kepada para petani desa Gunung Manik kecamatan Talaga terimakasih yang selalu memberikan waktu dan kesempatan, juga sabar dalam memberikan informasi atau datanya.
11. Kedua orang tua saya yaitu bapak H. Jojo Suharjo dan Hj. Ade Anes serta semua keluarga yang telah membantu, mensupport serta mendo'akan dalam proses penyusunan skripsi ini.
12. Teman-teman seperjuangan anak kosan ibu Turi, aji bule, diar kang cilok, lutfhy bulu. Terimakasih atas dukungan moral dan morilnya.
13. Serta semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang turut membantu sehingga skripsi ini dapat saya selesaikan.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, sangat diharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Aamiin..Jazakumullahu khairul jaza, Wassalamu'alaikum.  
Wr.Wb.

Cirebon, 17 Agustus 2019

Penyusun

**ABDUL AZIZ FAISAL**

**NIM 1414232135**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	
ABSTRAK .....	ii
ABSTRACT .....	iii
المخلص .....	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	v
NOTA DINAS .....	vi
LEMBAR PENGESAHAN .....	vii
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI .....	viii
KATA PERSEMBAHAN .....	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	x
MOTTO .....	xi
KATA PENGANTAR .....	xii
DAFTAR ISI .....	xiv
DAFTAR TABEL .....	xvii
DAFTAR GAMBAR .....	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....	xx
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah .....	
C. Pertanyaan Penelitian .....	7
D. Tujuan Penelitian 8	
E. Manfaat Penelitian .....	8
F. Penelitian Terdahulu .....	9
G. Kerangka Peneliian 14	
H. Metodologi Penelitian 18	
I. Sistematika Penulisan 24	
J. Rencana dan Waktu Penelitian 25	
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. <i>Murabahah</i> 26	
1. Pengertian <i>Murabahah</i> 26	

2. Landasan Hukum *Murabahah* 27
3. Rukun Hukum *Murabahah* 32
4. Syarat Hukum *Murabahah* 32
- B. Jenis Pembiayaan *Murabahah* 33
  1. Jenis *murabahah* 33
  2. Jenis pembiayaan 34
- C. Usaha dan Perkembangan Usaha 48
  1. Pengertian Usaha dan Perkembangan Usaha 48
- D. Pendapatan 49
  1. Pengertian Pendapatan 49
  2. Jenis Pendapatan 50
  3. Macam-Macam Pendapatan 51
- E. Tenaga Kerja 51
  1. Pengertian Tenaga Kerja 51
  2. Macam-Macam Tenaga Kerja 53
  3. Golongan Tenaga Kerja 53
- F. Konsumen 54
  1. Pengertian konsumen 54
  2. Faktor-faktor yang mempengaruhi konsumen 54
- G. Ekonomi Kreatif 57
  1. Pengertian Ekonomi Kreatif 57
  2. Pilar Ekonomi Kreatif di Indonesia 58

### **BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN**

- A. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) 60
  1. Profil BMT 60
  2. Legalitas 60
  3. Kantor Layanan 61
  4. Sejarah UJKS BMT Al-Ishlah 61
  5. Visi dan Misi BMT 62
  6. Budaya Kerja UJKS BMT Al-Ishlah 63
  7. Dasar Optimisme UJKS BMT Al-Ishlah 63
  8. Susunan Pengurus dan Pengawas Periode 2015-2018 63

9. Susunan Pengurus UJKS BMT Al-Ishlah 63
  10. Perusahaan Rekanan UJKS BMT Al-Ishlah 64
  11. Struktur UJKS BMT Al-Ishlah 64
  12. Struktur diBMT Al-Ishlah Bobos 65
  13. Konsep Bisnis UJKS BMT Al-Ishlah 65
  14. Rencana kegiatan 66
  15. Produk layanan UJKS BMT Al-Ishlah 66
  16. Baitul Maal 69
  17. Info Produk Simpanan BMT Al-Ishlah Bobos 71
- B. Toko Kue Ani 75
1. Profil Toko Kue Ani di Desa Kramat 75
  2. Sejarah Toko Kue Ani di Desa Kramat 75

#### **BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN**

- A. Penerapan Pembiayaan akad *Murabahah bil Wakalah* di BMT terhadap Usaha Kue Kering 79
- B. Pendapatan di Toko Kue Ani Setelah Memperoleh Pembiayaan dari BMT 82
- C. Karyawan di Toko Kue Ani Setelah Memperoleh Pembiayaan dari BMT 84
- D. Konsumen di Toko Kue Ani Setelah Memperoleh Pembiayaan dari BMT 85

#### **BAB V PENUTUP**

- A. Kesimpulan .....
- B. Saran ..... 78

**DAFTAR PUSTAKA** ..... 79

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1 Rencana Penelitian 25

Tabel 2 Simpanan Paket Qurban 73

Tabel 3 IBFQ (Investama Berfasilitas Qard) 74

Tabel 4 Nama-Nama Karyawan Toko Kue Ani 84



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 perkembangan usaha 15

Gambar 2 *Murabahah bil Wakalah* 46

Gambar 3 *Murabahah* 46

Gambar 4 Tahapan-Tahapan Keputusan Konsumen 55

Gambar 5 Struktur BMT Secara Keseluruhan 65

Gambar 6 Struktur BMT Al-Ishlah Bobos 66



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Pengantar Penelitian

Lampiran 2 Surat Izin Telah Melaksanakan Penelitian

Lampiran 3 Surat Keputusan Dekan Fsei

Lampiran 4 Kartu Bimbingan Skripsi

Lampiran 5 Fatwa DSN MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000

Lampiran 6 Fatwa DSN No: 10/Dsn-MUI/IV/2000

Lampiran 7 Pedoman Wawancara

Lampiran 8 Dokumentasi

Lampiran 9 Brousur Bmt



## PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

### 1. Konsonan

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	Š	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	Ĥ	Ha (dengan titik diatas)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Šad	Š	Es (dengan titik di bawah)

ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qof	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamza h	’	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (’).

## 2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
أ	<i>Fathah</i>	A	A
إ	<i>Kasrah</i>	I	I
أ	<i>Dammah</i>	U	U

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
أى	<i>Fathah dan ya</i>	Ai	A dan I
أو	<i>Fathah dan Wau</i>	Au	A dan U

Contoh:

كَيْفٌ = *kaifa*      حَوْلٌ = *hauḷa*

## 3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
أ / آ	<i>Fathah dan alif</i> atau ya	ā	a dan garis di atas

يَ	<i>kasrah dan ya</i>	ī	i dan garis di atas
وُ	<i>Ḍammah dan wau</i>	ū	u dan garis di atas

Contoh :

مَاتَ = *māta*

رَمَى = *ramā*

قِيلَ = *qilā*

يَمُوتُ = *yamūtu*

#### 4. *Ta marbūtah*

Transliterasi untuk *Ta marbūtah* ada dua, yaitu: *Ta marbūtah* yang hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah*, dan *dammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *Ta marbūtah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *Ta marbūtah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *Ta marbūtah* itu ditransliterasikan dengan *ha* (h). Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = *raudah al-atfal*

الْمَدِينَةُ الْفَاضِلَةُ = *al-madinah al-fādilah*

الْحِكْمَةُ = *al-ḥikmah*

#### 5. *Syaddah (Tasydid)*

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydid* ( ّ ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Contoh :

رَبَّنَا = *rabbanā*

نَجِّنَا = *najjāinā*

الْحَقُّ = *al-ḥaqq*

أَلْحَجُّ	= <i>al-ḥajj</i>
نُعِم	= <i>nu'ima</i>
عُدُو	= <i>'aduwwun</i>

Jika huruf *ى* ber-*tasydid* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf *kasrah* (ى), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (ī)

Contoh:

عَلِيٌّ	= 'Ali (bukan 'Aliyy atau 'Aly)
عَرَبِيٌّ	= 'Arabi (bukan 'Arabiyy atau 'Araby)

## 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (*alif lam ma'arifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, *al-*, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Contohnya:

الشَّمْسُ	= <i>al-syamsu</i> (bukan <i>asy-syamsu</i> )
الزَّلْزَلَةُ	= <i>al-zalzalāh</i> ( <i>az-zalzalāh</i> )
الفَلْسَفَةُ	= <i>al-falsafah</i>
الْبِلَادُ	= <i>al-bilādu</i>

## 7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif. Contohnya:

تَعْمُرُونَ	=	ta'muruna
النَّوْءُ	=	al-nau'
شَيْءٌ	=	syai'un
أَمْرٌ	=	umirtu

## 8. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata *Al-Qur'an* (dari *al-Qur'a*), *Sunnah*, *khusus* dan *umum*. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh:

Fi Zilāl al-Qur'ān

Al-Sunnah qabl al-tadwīn

Al-'ibārāt bi 'umūm al-lafz lā bi khusūs al-sabab

## 9. Lafz al-Jalālah (الله)

Kata "Allah" yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *mudāf ilāh* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Contoh:

بِإِلَهِهِ *Dinullāh*      بِإِلَهِهِ *billāh*

Adapun *ta marbūtah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz al-jalalah*, ditransliterasi dengan huruf [t]. Contoh:

هُمْفِرَ حَمَةِ اللَّهِ *Hum fi rahmatillāh*

## DAFTAR LAMPIRAN

1. Pedoman Wawancara Kepada BMT Talaga
2. Pedoman Wawancara Kepada Petani
3. Dokumentasi
4. Surat Keputusan Dekan Fakultas Syari'ah
5. Surat Pengantar Penelitian
6. Surat Izin Penelitian
7. Surat Telah Melaksanakan Penelitian
8. Kartu Bimbingan Skripsi

