

**EFEKTIVITAS PENERAPAN MEKANISME PEMBIAYAAN DI
BMT AS-SALAM TRUSMI KEC. WERU KAB. CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I)
pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)
Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon



Oleh:

NUR ALFIAH

Nomor Pokok: 50430118

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON**

2008 M/1429 H



**EFEKTIVITAS PENERAPAN MEKANISME PEMBIAYAAN DI
BMT AS-SALAM TRUSMI KEC. WERU KAB. CIREBON**

Disusun Oleh :

NUR ALFIAH

Nomor Pokok : 50430118

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON**

2008 M / 1429 H



IKHTISAR

NUR ALFIAH : "Efektivitas Penerapan Mekanisme Pembiayaan Di BMT As-salam Trusmi Kec. Weru Kab. Cirebon"

BMT merupakan salah satu lembaga keuangan syari'ah yang fungsinya adalah melayani masyarakat dalam memperoleh pinjaman Investasi, modal usaha, dan simpanan yang berdasarkan prinsip-prinsip syari'ah dan dapat memberikan dampak bagi UKM (Usaha Kecil Dan Menengah) yaitu dengan terjaganya stabilitas usaha, terbukanya akses terhadap sumber modal lainnya, dan berperan untuk mengembangkan UKM.

Penelitian ini membahas tentang Efektivitas Penerapan Mekanisme Pembiayaan Dalam Operasional BMT As-salam Trusmi Kec.Weru Kab.Cirebon. Adapun perumusan masalah dari penelitian ini adalah tentang Bagaimanakah Penerapan Mekanisme Pembiayaan yang ada di BMT As-salam Trusmi Kec. Weru Kab. Cirebon, Dan Kendala-Kendala apa saja yang dihadapi BMT As-salam Trusmi dalam penerapan mekanisme pembiayaan, serta penerapan mekanisme pembiayaan yang ada di BMT As-salam Trusmi Apakah sudah efektif dilakukan.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui penerapan mekanisme pembiayaan di BMT As-salam Trusmi Kec.Weru Kab.Cirebon, Untuk mengetahui kendala-kendala apa saja yang dihadapi BMT As-salam Trusmi, Dan Untuk mengetahui efektivitas dalam penerapan mekanisme pembiayaan di BMT As-salam Trusmi.

Untuk data yang disajikan dalam penelitian ini adalah berupa data sekunder yang diperoleh langsung dari subyek penelitian yaitu dari hasil wawancara, observasi, studi dokumentasi, dan angket. Dan sumber data primer yaitu dari literature yang berkaitan dengan pembahasan skripsi ini.

Hasil analisis data mengenai penerapan mekanisme pembiayaan di BMT As-salam Trusmi sudah efektif dilaksanakan, yaitu dengan melihat hasil angket yang menunjukkan nilai rata-rata 77,9 %. Karena sebagian besar mekanisme pembiayaan sudah bias dilaksanakan oleh BMT As-salam Trusmi Kec.Weru Kab.Cirebon.



PERSETUJUAN

EFEKTIVITAS PENERAPAN MEKANISME PEMBIAYAAN DI BMT

AS-SALAM TRUSMI KEC. WERU KAB. CIREBON

Oleh

NUR ALFIAH

Nomor Pokok: 50430118

Menyetujui,

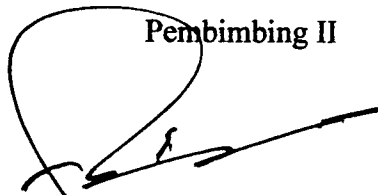
Pembimbing I



DR. H. Abdus Salam DZ, MM

NIP.150 209 885

Pembimbing II

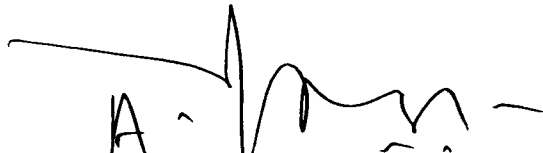


DRS. H. U. Syafrudin, M.Ag

NIP.150 216 320

Mengetahui

Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam



Ayus Ahmad Yusuf, S.E. M.Si

NIP. 150 300 935



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Efektivitas Penerapan Mekanisme Pembiayaan Di BMT As-salam Trusmi Kec. Weru Kab. Cirebon” Oleh Nama : NUR ALFIAH, NIM : 50430118 Telah diajukan dalam sidang Munaqasah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon pada tanggal 28 Oktober 2008.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I), pada Jurusan Syari’ah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Cirebon, 30 Oktober 2008

Sidang Munaqasah

Ketua
Merangkap Anggota



Drs. Wasman, MA
NIP. 150 250 502

Sekretaris
Merangkap Anggota



Toto Soeharto, SE.M.Si
NIP. 150 300 936

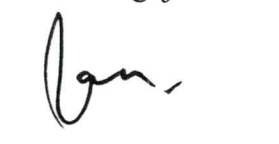
Anggota

Penguji I



Ayus Ahmad Yusuf, SE.M.Si
NIP. 150 300 935

Penguji II



DRS. Wasman, MA
NIP. 150 250 502



NOTA DINAS

Yth,
Ketua Jurusan Syari'ah STAIN
Di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

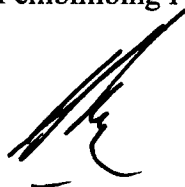
Setelah melakukan bimbingan, telaah, koreksi terhadap penulisan skripsi saudara, Nama: **NUR ALFIAH NIM: 50430118** Judul Skripsi **"Efektivitas Penerapan Mekanisme Pembiayaan Di BMT As-salam Trusmi Kec. Weru Kab. Cirebon."**

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada jurusan Syari'ah STAIN Cirebon untuk dimunaqasahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, 21 Oktober 2008

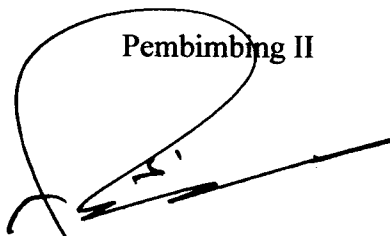
Pembimbing I



Dr. H. Abdus Salam DZ, MM

NIP. 150 209 885

Pembimbing II



Drs. H. U. Syafrudin, M.Ag

NIP. 150 216 320

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam



Ayus Ahmad Yusuf, SE.M.Si

NIP. 150 300 935



PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Efektivitas Penerapan Mekanisme Pembiayaan Di BMT As-salam Trusmi Kec. Weru Kab. Cirebon”**, beserta seluruh isinya benar-benar hasil karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko, sanksi apapun yang akan dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku. Apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian skripsi saya.

Cirebon, 21 Oktober 2008

A 6000 Rupiah Indonesian banknote is shown next to a handwritten signature. The banknote features the number '6000' and the word 'RUPIAH'. The signature is written in black ink over the banknote.

NUR ALFIAH
NIM.50430118



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : NUR ALFIAH
Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 12 Oktober 1985
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Nama Ayah : Anwarudin
Nama Ibu : Saminah

Riwayat Pendidikan :

1. SDN 2 Weru Kidul
Tamat : 1998
2. MTSN 2 Cirebon
Tamat : 2001
3. MA Ash-Shiddiqiyah Kaliwadas-Sumber
Tamat : 2004
4. Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon
Tamat : 2008
Jurusan Syari'ah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam

Riwayat Organisasi :

1. Anggota Lembaga Pers Mahasiswa (LPM) Fatsoen STAIN Cirebon. Tahun 2004
2. Anggota Lembaga Dakwah Kampus (LDK) STAIN Cirebon. Tahun 2004





PERSembahan



Tiada kata Yang Pantas Terucap Selain Kata Syukur Alhamdulillah Kehadirat Allah SWT yang Selalu Menuntunku Dalam Gelap Dan Yang Menyinari Hatiku Dengan Kalam-Nya Serta Telah Memberikan Kesempatan Pada Penulis Untuk Menyusun Skripsi Hingga Selesai. Shalawat Serta Salam Untuk Rasulullah SAW Sebagai Suri Tauladan Terbaik Bagi Kita Semua.

And Special Thank's To

- ❖ *Teruntuk Ayahanda (Anwarudin) Dan (Saminah) Ibunda Tercinta. Ucapan Terima Kasihku Yang amat Mendalam, Karena Ayahanda & Ibunda telah Mendidikku Dengan Baik Serta Telah Memberikan Cinta, Kasih Sayang, Dan Do'anya Yang Tulus Untukku. .*
- ❖ *Buat Mide, Pk. De, Paman2ku Tercinta (Mang Die2, Mang Jamal, Mang Ma2n, N pk. Mas'ad) Buat Bi2ku (Binok, Biatun, Bi E2r, Bi Noni, N Ang D2). Terima Kasih Karena Telah Menyayangiku Dan Mendo'akanKu Serta Memberikan Dorongan Motivasi Demi Kesuksesanku Dalam Menyelesaikan Studi Hingga Sekarang Ini. Juga Buat Pk. To...? Karena Adanya Laptop Aku Jadi Lancar Dalam Menyelesaikan SKRIPSI ini. Dan Buat Biwa Neh...!@ Yang Udah Capek2 Boncengin Aku Naik Sepeda Ke Tempat Penelitian. Makacih YuaCh,,, "I LOVE U All My Familiy"*
- ❖ *Buat Teman-Teman Seangkatanku, Th.2004. Khususnya Anak2 EPI-1 yAng OK Abizzz...! N teman2 Seperjuangku (U2M. AziZah, Syarifah, N ziah). Selama 4 Tahun Qt Kuliah Dalam Suka & Duka Kita Lalui Bersama. "I LOVE U Friend's"*
- ❖ *Buat Adik2 Kecilku Tersayang: Hajat, Indriani, Azra (Baim), Adinda (Aung), Fahrur (Si Entong), Izzi, Ajir, n D-Ao'. Kehadiran Dan Kelucuan Kalian Yang Juga Bisa Membuat Hidupku Tetap Ceria Dan Tersenyum Selalu.*
- ❖ *Terakhir, Buat Pihak BMT As-salam Trusmi (Pak.Ilani, Pak. Wardi N A'Lukman) Makasih Yaa.. Udah Kasih Izin Meneliti Disitu? Juga Buat Semua Orang Aja Yang Telah Memberikan Cintanya Dengan Tulus Untukku. Terima Kasih Banyak Yaa...? Semoga Allah SWT Selalu Melimpahkan Rahmat-Nya Untuk Kita Semua. "Amin"*



"MOTTO"

'HidUp AdALaH pErJuAnGaN dAn Do'A'

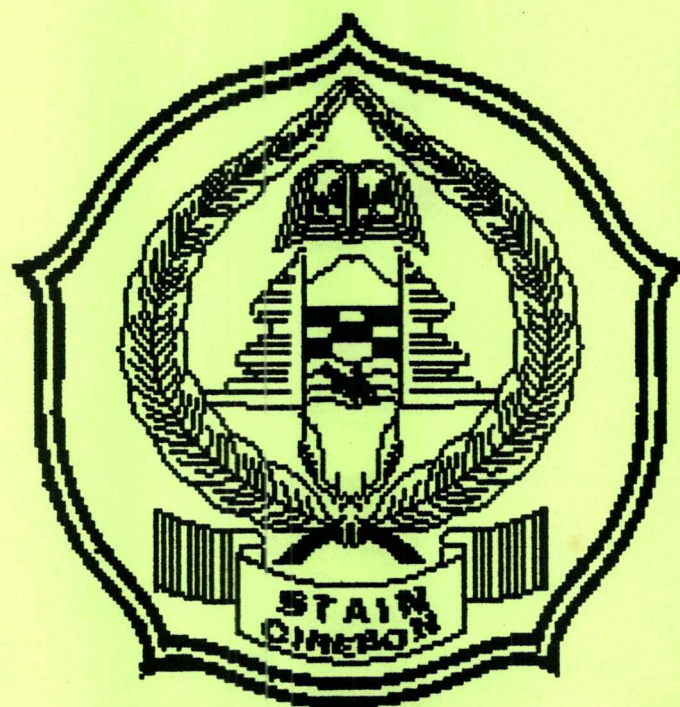
Cita-Cita Itu Bila BeNar

AkAn MengHasilkaN Hal YanG TerBaik

JiKa TiDak TereAlisaSi

MaKa PaLing TidAk KiTa TeLah MenGHabisKan

SebAgiaN DaRi Usia KiTa YanG IndaH DenGannyA



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Alhamdulillah Segala puji penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, sebagai rasa syukur yang mendalam karena penulis diberi kemudahan dalam penyusunan Skripsi yang berjudul **“Efektivitas Penerapan Mekanisme Pembiayaan Di BMT As-salam Trusmi Kec. Weru Kab. Cirebon”** ini telah terselesaikan.

Shalawat dan Salam tak lupa dihaturkan kepada Baginda Nabi Besar Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat dan juga pengikutnya hingga akhir zaman.

Skripsi ini ditulis dalam upaya melengkapi syarat untuk mencapai derajat Sarjana Strata-1, dan lebih dari itu sesungguhnya penelitian ini merupakan rangkuman dari proses pembelajaran yang telah ditempuh selama masa perkuliahan. Penulis menyadari bahwa pasti banyak terdapat kekurangan dalam skripsi ini, walaupun demikian semoga dapat memberi sumbangsih bagi pihak-pihak yang berkepentingan dan para pembaca.

Dalam penulisan skripsi ini penulis tidak lepas dari berbagai hambatan dan rintangan. Akan tetapi berkat bimbingan nasihat dan bantuan dari berbagai pihak baik moril maupun materil, maka segala macam hambatan dapat teratasi.

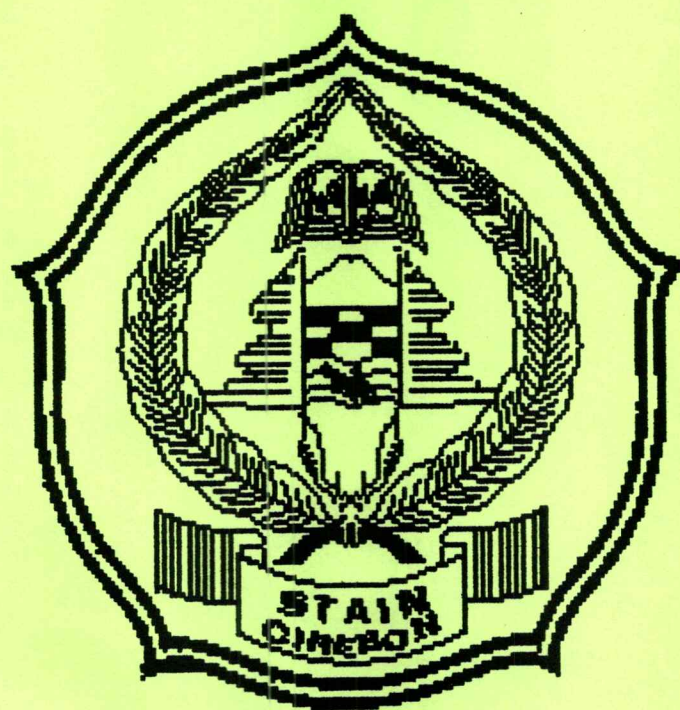
Untuk itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tulus kepada:

1. Bapak DR.H.M.Imron Abdullah, M.Ag., Selaku Ketua STAIN Cirebon.
2. Bapak DRS.Wasman, M.A., Selaku ketua jurusan syari'ah STAIN Cirebon.
3. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE, Msi., Selaku Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) STAIN Cirebon.
4. Bapak DRS.H.Abdus Salam DZ,MM., Selaku pembimbing I dan DRS.H.Syafrudin M.Ag Selaku pembimbing II yang telah banyak mencurahkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk memberikan bimbingan, pengarahan dan nasihat berharga sehingga terselesainya penyusunan skripsi ini.
5. Kedua Orang Tua Dan Seluruh Keluargaku. Terima kasih atas kasih sayang, cinta, perhatian, dan dukungan yang berlimpah yang selalu diberikan hingga penulisan skripsi ini terselesaikan. Do'a-Do'a Emak dan bapak yang memberikan kekuatan untuk meraih cita di hari esok. Semoga dengan terselesaikannya studi ini dapat memberikan pelita yang senantiasa bercahaya di relung hati kalian.
6. Seluruh Staf dan dosen STAIN Cirebon yang telah mendidik dengan ilmu pengetahuan, baik langsung maupun tidak langsung sehingga penulis dapat menyelesaikan kuliah dan penulisan skripsi ini.

7. Seluruh Pihak BMT As-salam Trusmi. Terima kasih karena telah memberikan kesempatan dan kepercayaan kepada penulis untuk melakukan penelitian skripsi.
8. Rekan-rekan Mahasiswa STAIN Cirebon EPI-1 angkatan 2003-2004 terima kasih atas dukungan semangatnya.
9. Segenap pihak yang telah memberikan bantuan dan Do'a untuk keberhasilanku dalam penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Cirebon, 28 Oktober 2008
Penulis,

NUR ALFIAH
NIM.50430118



DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Kegunaan Penelitian	10
1.5 Kerangka Berfikir	11
1.6 Langkah-Langkah Penelitian	15
1.7 Populasi Dan Sampel	16
1.8 Teknik Pengumpulan Data	17
1.9 Teknik Analisis Data	19
1.10 Sistematika Penulisan	21
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	22
2.1 Pengertian Efektivitas	22
2.2 Tinjauan Umum Baitul Mal Wat Tamwil (BMT)	23
2.3 Tinjauan Umum Pembiayaan	30
2.4 Mekanisme Pembiayaan	37

BAB III	KONDISI OBYEKTIF BMT AS-SALAM TRUSMI	47
3.1	Tinjauan Umum Baitul Mal Wat Tamwil (BMT)	47
3.2	Sejarah Berdirinya BMT As-salam Trusmi	47
3.3	Visi Dan Misi BMT As-salam Trusmi	49
3.4	Budaya Perusahaan BMT As-salam Trusmi	51
3.5	Prinsip-Prinsip Operasional BMT As-salam Trusmi	51
3.6	Struktur Organisasi BMT As-salam Trusmi	53
3.7	Bidang Usaha BMT As-salam Trusmi	57
 BAB IV	 PEMBAHASAN DAN ANALISIS	 64
4.1	Gambaran penerapan mekanisme pembiayaan dalam operasional BMT As-salam Trusmi	64
4.2	Kendala-kendala yang dihadapi BMT As-salam Trusmi dalam Mekanisme pemberian pembiayaan	69
4.3	Efektivitas penerapan mekanisme pembiayaan dalam operasional BMT As-salam Trusmi	72
 BAB V	 PENUTUP	 81
5.1	Kesimpulan	81
5.2	Saran	82

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
TABEL 1.1 Skor Angket Variabel	18
TABEL 3.1 Struktur Organisasi BMT As-salam Trusmi	53
TABEL 3.2 Jam Kerja BMT As-salam Trusmi	61
TABEL 4.1 Permohonan Pembiayaan Nasabah Berbentuk Proposal Dan Mengisi Formulir Pembiayaan	72
TABEL 4.2 Officer BMT As-salam Trusmi Melakukan Survei Terlebih Dahulu	73
TABEL 4.3 Pengajuan Berkas Pembiayaan Calon Nasabah Lengkap Sesuai Dengan Ketentuan Yang Ditetapkan BMT As- salam Trusmi	73
TABEL 4.4 Aspek Penilaian Pembiayaan 5C Dan 7P Diterapkan BMT As-salam Trusmi	74
TABEL 4.5 Analisa Pemberian Pembiayaan Sudah Sangat Layak Dan Baik	74
TABEL 4.6 BMT As-salam Trusmi Mensyaratkan Dan Menganalisa Laporan Keuangan Keuangan Kepada Nasabah	75
TABEL 4.7 Persetujuan Pembiayaan Selanjutnya Dilakukan Oleh Komite Pembiayaan	75
TABEL 4.8 Pemberitahuan Persetujuan Pembiayaan Kepada Calon Nasabah Disampaikan Melalui (SP3) Surat Pemberitahuan Persetujuan Pembiayaan	76
TABEL 4.9 Sebelum Pengikatan Pembiayaan Dilakukan Maka Berkas Asli Dan Jaminan Telah Diterima Komite Pembiayaan BMT As-salam Trusmi	76

TABEL 4.10	Sebelum Pencairan Dana Pembiayaan Dilakukan, Calon Nasabah Menandatangani Akad Pembiayaan	77
TABEL 4.11	Proses Pencairan Dana Pembiayaan Dilakukan BMT As-salam Trusmi Setelah Verifikasi Tandatangan Akad Pembiayaan Calon Nasabah	77
TABEL 4.12	Nasabah Melunasi Bantuan Pembiayaan Sesuai Ketentuan Waktu Yang Telah Disepakati Bersama	78
TABEL 4.13	BMT As-salam Trusmi Melakukan Pemantauan Lapangan Guna Mendukung Dan Mengevaluasi Kegiatan Usaha Nasabah	78
TABEL 4.14	Rekapitulasi Hasil Perhitungan Angket Tentang Efektivitas Penerapan Mekanisme Pembiayaan Dalam Operasional BMT As-salam Trusmi	79



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
GAMBAR 2.1 Konsep Tolong-Menolong Dan Fungsi Sosial Dari Sebuah BMT	29
GAMBAR 2.2 Skema Proses Pembiayaan.....	38