

**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**

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

Studi Kasus BMT Ikhlasul Amal Di Indramayu



NIM. 50530101

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

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 *spearman 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.

PERSETUJUAN

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

STUDI KASUS BMT IKHLASUL AMAL Di INDRAMAYU



Mengetahui,

Ketua Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam



Sri Rokhlinasari, SE. M.Si
NIP : 19730806 199903 2 007

NOTA DINAS

Kepada Yth;
Dekan Fakultas Syariah
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap skripsi saudara Arif Kurniawan, NIM : 50530101. Dengan Judul : **"Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil dan Pengaruhnya Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Studi Kasus BMT Ikhlasul Amal Di Indramayu"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I,

Pembimbing II

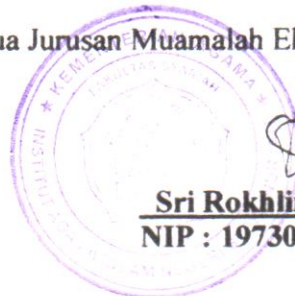
Cirebon, April 2012



Dr. Achmad Kholiq, M.Ag
NIP : 19670208 199303 1 003


Dr. Aan Jaelani, M.Ag
NIP : 1975061200501 1 008

Mengetahui,

Ketua Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (M-EPI)




Sri Rokhlinasari, SE. M.Si
NIP : 19730806 199903 2 007

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI


Bismillahirrahmanirrahim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul : “Pembiayaan Bai’ Bitsaman Ajil dan Pengaruhnya Terhadap Usaha Mikro Kecil Menengah Studi Kasus BMT Ikhlasul Amal di Kabupaten Indramayu”. Ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

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

Cirebon, April 2012

Yang membuat pernyataan

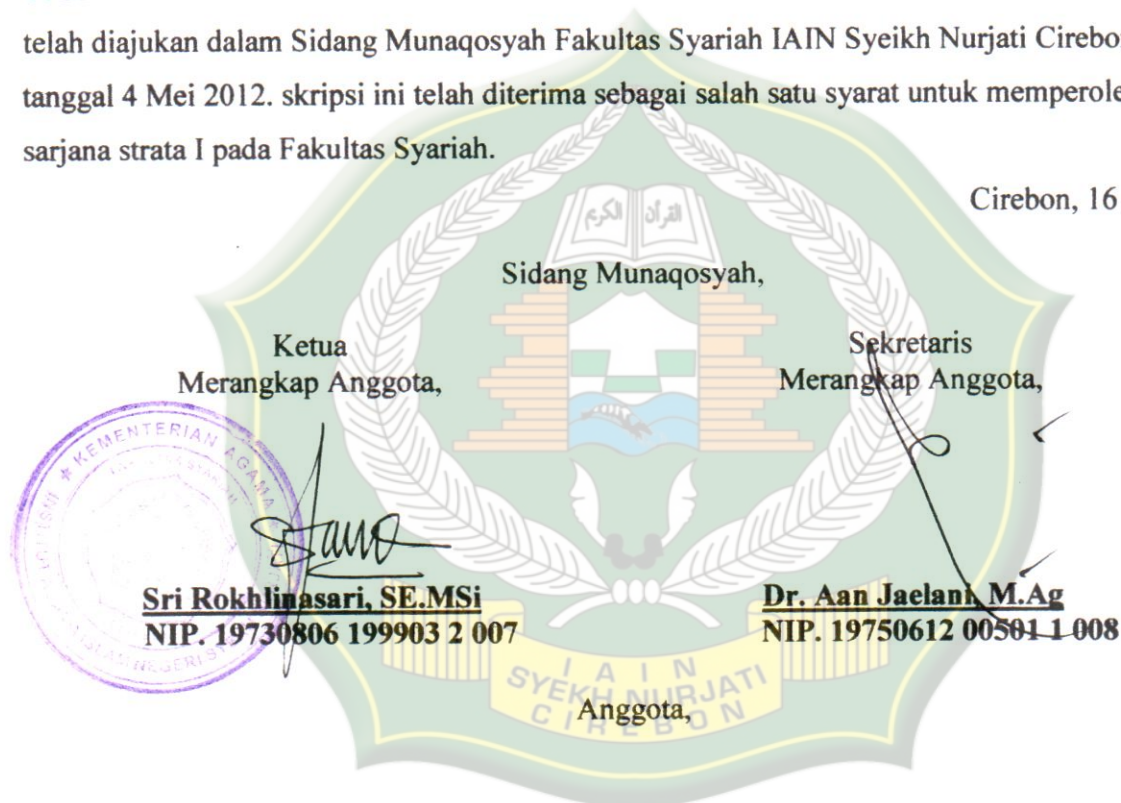
METERAI
TEMPEL
PALEMBANG
12794AAF972864500
ENAM RIBU RUPIAH
6000 DJP

Arif Kurniawan
NIM : 50530101

PENGESAHAN

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

STUDI KASUS BMT IKHLASUL AMAL Di INDRAMAYU oleh Arif Kurniawan, NIM. 50530101, telah diajukan dalam Sidang Munaqosyah Fakultas Syariah IAIN Syeikh Nurjati Cirebon pada tanggal 4 Mei 2012. skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata I pada Fakultas Syariah.

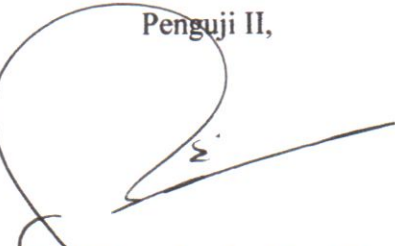
Cirebon, 16 Juli 2012



Penguji I,


Sri Rokhlinasari, SE.MSi
NIP. 19730806 199903 2 007

Penguji II,


Dr. Ujang Syafrudin, M.Ag
NIP. 19570909 198303 1 003

RIWAYAT HIDUP

Penulis lahir di Ciamis pada tanggal 28 Juli 1986, dengan alamat Desa Sudimampir RT/RW 02/01, Kecamatan Balongan, Kabupaten Indramayu, sebagai anak pertama dari dua bersaudara, dari pasangan Ade Rosmaya dan Titin Kurniatin, membuat skripsi dengan mengambil Judul *“Pembiayaan Bai’ Bitsaman Ajil dan pengaruhnya Terhadap Usaha Mikro Kecil Menengah Studi Kasus BMT Ikhlasul Amal di Kabupaten Indramayu”*.

Pendidikan formal yang pernah ditempuh oleh penulis diantaranya ;

1. SD Negeri II Sudimampir Lulus pada tahun 1998
2. MTs Negeri Buniseuri lulus pada tahun 2001
3. MA Negeri Indramayu lulus pada tahun 2004
4. Telah menyelesaikan program studi Strata 1 (S1) di Fakultas Syariah Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) IAIN Syekh Nurjati Cirebon dalam tahun akademik 2012/2013

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
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



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
C. Pengujian Hipotesis: Pengaruh Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil Terhadap Peningkatan Ekonomi Nasabah.....	66
1. Uji Instrumen Penelitian	66
2. Analisis Data	74
3. Analisis Ekonomi.....	81

BAB V PENUTUP.....	82
A. Kesimpulan.....	82
B. Saran dan Rekomendasi.....	82

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

