

**PERAN BMT BIMA DALAM MEMBERIKAN PEMBIAYAAN
PADA USAHA KECIL DI KABUPATEN DEMAK**

Skripsi

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata I

dalam Ilmu Ekonomi Islam



Disusun Oleh :

Torikun Ni'am

072411002

**FAKULTAS SYARI'AH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2012

Drs, Gufron Ajib M. Ag

Bukit ngalian permai B/10 Ngalian, Semarang

Rustam DKAH. M.Ag

Jl. Taman jeruk 11 bukit jati sari permai, A.917 mijen. Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lam : 4 (empat) eks
Hal : Naskah Skripsi
A.n. Sdr. Torikun Niam

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah
IAIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah saudara/i:

Nama : Torikun Niam

NIM : 072411002

Jurusan : Ekonomi Islam

Judul Skripsi : **PERAN BMT BIMA DALAM MEMBERIKAN
PEMBIAYAAN SEBAGAI UPAYA
PENINGKATAN USAHA KECIL DI
KABUPATEN DEMAK**

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian atas perhatiannya, harap maklum adanya dan kami ucapannya terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Semarang, 11 juni 2012

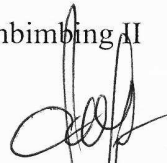
Pembimbing I



Drs. Gufron Ajib.M.Ag

NIP.19660325 1999 203 1 001

Pembimbing II



Rustam DKAH. M.Ag

NIP.19690723 199803 1 005



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARI'AH

Jl. Prof. Dr. Hamka KM 2 Kampus III Ngaliyan Semarang 50185. Telp. (024) 7601291

PENGESAHAN

Nama : Torikun Ni'am
NIM : 072411002
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : **PERAN BMT BIMA DALAM MEMBERIKAN
PEMBIAYAAN PADA PENINGKATAN USAHA KECIL DI
KABUPATEN DEMAK**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat *Cumlaude / Baik / Cukup* pada tanggal:

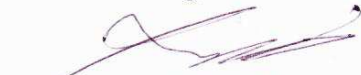
26 juni 2012


Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir guna memperoleh gelar Sarjana (Strata Satu/ S.1) dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Semarang, 26 juni 2012


Mengetahui,

Ketua Sidang,


Anthin Lathifah, M. Ag
NIP.19751107 200112 2 002
Penguji I,



Drs. H. Muhyiddin, M. Ag
NIP.19550228 198303 1 003

Pembimbing I,



Drs. Gufron Ajib, M. Ag
NIP.19660325 1999203 1 001

Sekretaris Sidang,


Rustam DKAH, M. Ag
NIP.196907 23199803 1 005
Penguji II,


Nur Fatoni, M. Ag
NIP.19730811 200003 1 004

Pembimbing II,


Rustam DKAH, M. Ag
NIP.196907 23199803 1 005

MOTTO

وَمَنْ يُؤْتَ الْحِكْمَ فَقَدْ أُوتِيَ خَيْرًا كَثِيرًا ۗ لَا يقدِرُ عَلَىٰ سُلْطَانٍ مُّبِينٍ
وَمَنْ يُؤْتَ الْحِكْمَ فَقَدْ أُوتِيَ خَيْرًا كَثِيرًا ۗ لَا يقدِرُ عَلَىٰ سُلْطَانٍ مُّبِينٍ
وَمَنْ يُؤْتَ الْحِكْمَ فَقَدْ أُوتِيَ خَيْرًا كَثِيرًا ۗ لَا يقدِرُ عَلَىٰ سُلْطَانٍ مُّبِينٍ
وَمَنْ يُؤْتَ الْحِكْمَ فَقَدْ أُوتِيَ خَيْرًا كَثِيرًا ۗ لَا يقدِرُ عَلَىٰ سُلْطَانٍ مُّبِينٍ
وَمَنْ يُؤْتَ الْحِكْمَ فَقَدْ أُوتِيَ خَيْرًا كَثِيرًا ۗ لَا يقدِرُ عَلَىٰ سُلْطَانٍ مُّبِينٍ
وَمَنْ يُؤْتَ الْحِكْمَ فَقَدْ أُوتِيَ خَيْرًا كَثِيرًا ۗ لَا يقدِرُ عَلَىٰ سُلْطَانٍ مُّبِينٍ
وَمَنْ يُؤْتَ الْحِكْمَ فَقَدْ أُوتِيَ خَيْرًا كَثِيرًا ۗ لَا يقدِرُ عَلَىٰ سُلْطَانٍ مُّبِينٍ
وَمَنْ يُؤْتَ الْحِكْمَ فَقَدْ أُوتِيَ خَيْرًا كَثِيرًا ۗ لَا يقدِرُ عَلَىٰ سُلْطَانٍ مُّبِينٍ
وَمَنْ يُؤْتَ الْحِكْمَ فَقَدْ أُوتِيَ خَيْرًا كَثِيرًا ۗ لَا يقدِرُ عَلَىٰ سُلْطَانٍ مُّبِينٍ
وَمَنْ يُؤْتَ الْحِكْمَ فَقَدْ أُوتِيَ خَيْرًا كَثِيرًا ۗ لَا يقدِرُ عَلَىٰ سُلْطَانٍ مُّبِينٍ

“dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. dan bertakwalah kamu kepada Allah, Sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya” (QS. Al-Maidah: 2).¹

¹ Al-Qur'an Dan Terjemahan

PERSEMBAHAN

Karya sederhana ini Kupersembahkan teruntuk Orang-orang yang ku cinta yang selalu hadir mengiringi hari-hariku Dalam menghadapi perjuangan hidup yang penuh perjuangan ini.

Kupersembahkan bagi mereka yang tetap setia mendukung dan mendoakanku Disetiap ruang dan waktu dalam kehidupanku khususnya buat:

Abah (H.M. Noer Khamid) dan umi (Hj. Sri Aminah) tercinta Yang selalu mendoakan, dan selalu mencurahkan kasih sayang, perhatian dan memberikan motivasi kepada ananda dalam segala hal. Semoga Allah SWT selalu melindungi mereka berdua dan di beri kebahagiaan baik lahir maupun batin.amin

Untuk saudara-saudaraku(kakak-kakakku) trimakasih telah memberi dukungan baik moril maupun materil tanpa dukungan dari keluarga aku bukanlah siapa-siapa.

Untuk semua keponakan-keponakanku yang tidak bisa saya sebut satu persatu, kalian adalah malaikat kecilku yang senantiasa menghiburku dan membuat hari-hariku ceria.

Untuk seseorang yang special di hatiku (orang di balik layar) trimakasih atas segala kesabaran dan keikhlasannya yang telah senantiasa membimbing dan mengarahkanku ke arah yang lurus dan di ridhoi olehNYA.

Sahabat-sahabatku (akang maskun, mbah colek, bos gabrud,pakde adin, midon n nailun) kalian adalah best prenku. Yang senantiasa memberiku dukungan dan, memberi senyum saat ku sedih, membangunkanku saat ku terjatuh dan memotivasi disaat ku rapuh, thanks for all.

Teman-teman EIA07 dan teman-teman seperjuangan angkatan 2007 yang tak dapat aku sebutkan satu persatu. Terimakasih atas doa dan dukungan kalian semua, kalian selalu memberi motivasi dan selalu mewarnai hari-hariku dengan penuh canda dan tawa.

THANK'S FOR EVERYTHING

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 09 juni 2012

Deklarator,

Torikun Ni'am
Nim. 072411002

ABSTRAK

Keberadaan LKM/LKMS merupakan pendekatan terbaik untuk pemberantasan kemiskinan, terutama negara-negara berkembang (Indonesia), hanya LKM, lah yang mampu memfasilitasinya, dengan memberikan mereka modal usaha (pembiayaan produktif) untuk bekerja. Salah satu lembaga keuangan mikro syariah masa kini yang paling strategis dan fungsional; adalah BMT (baitul maal wat tamwil). Lewat BMT, masyarakat miskin dan pedagang kecil akan dilepaskan dari jeratan sistem riba (bunga) dan mengalihkannya kepada sistem ekonomi Islam dengan sistem bagi hasil. Berangkat dari permasalahan tersebut, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana peran BMT BIMA dalam pembiayaan demi terwujudnya misi peningkatan usaha kecil dan mengetahui tahapan-tahapan dalam pemberian pembiayaan kepada usaha kecil.

Untuk memecahkan permasalahan di atas, maka penulis melakukan penelitian dengan menggunakan metode observasi dan interview sebagai data primer dan dokumentasi sebagai data sekunder. Sedangkan analisa data menggunakan teknik analisis kualitatif dengan metode deskriptif.

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan dapat disimpulkan bahwa pelaksanaan pemberian pembiayaan BMT BIMA telah membantu meningkatkan pengusaha kecil dan menengah di daerah Demak dan sekitarnya, dimana hal ini diwujudkan dengan memberi pelayanan yang baik yaitu dengan proses pemberian pembiayaan yang cepat, disertai dengan kemudahan-kemudahan dan syarat yang ringan. Keberadaan BMT BIMA cukup dibutuhkan masyarakat Demak untuk meningkatkan perekonomian mereka. Indikasinya adalah jumlah pembiayaan yang terus meningkat setiap tahunnya. Hasil observasi dan wawancara penulis dengan para nasabah, mereka merasa puas dan senang menjadi nasabah BMT BIMA dan menilai positif sistem operasional dan produk-produk yang dikeluarkan BMT BIMA. Dengan keberadaan BMT BIMA, mereka dapat menjadi nasabah dan dapat mengembangkan usahanya yang pada mulanya mereka rata-rata dari pengusaha kecil-kecilan, kemudian meningkat.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahirobilalamin....

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya. Serta tidak lupa sholawat serta salam selalu terlimpah bagi junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang kita tunggu syafa'atnya di yaumul akhir. Sehingga dengan usaha yang sungguh-sungguh, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul : **“PERAN BMT BIMA DALAM MEMBERIKAN PEMBIAYAAN PADA USAHA KECIL DI KABUPATEN DEMAK.**

Skripsi ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1) dalam Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.

Sangat sadari bahwa tulisan ini tak mungkin dapat diselesaikan tanpa bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung dari berbagai pihak. Untuk itu penulis bermaksud ingin menyampaikan terimakasih yang tak terhingga kepada :

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag. selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Drs. Gufron Ajib, M.Ag. selaku Dosen Pembimbing I, serta Bapak Rustam DKAH, M.Ag. selaku pembimbing II, yang telah bersedia

meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam menyusun skripsi ini.

4. Bapak Prof. DR. H. Ahmad Rofiq, M.Ag. selaku wali studi yang telah banyak memberikan pengarahan kepada penulis.
5. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang yang telah membekali berbagai pengetahuan, sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. Seluruh Keluarga Besar Penulis : Ayah dan ibu, mbak zum, k azis, mbak Hj. midah, mbak fat, mbak khiq, mbak sofi', k ipul, mbak zuah, dan k opick. Dan seluruh keluarga besar yang tidak bisa di sebut satu persatu Kalian semua adalah semangat bagi Penulis.
7. Untuk Sahabat-sahabat penulis : terima kasih kalian sudah menjadi sahabat-sahabat terbaik dan telah mengisi bagian dalam hidup penulis. Terima kasih juga untuk suportnya selama ini, semoga tali persahabatan ini takkan pernah terputus.
8. Untuk semua Teman-teman Penulis : Teman-teman di Paket EIA 2007, Teman-teman KKN, dan Teman-teman semua, terima kasih kalian telah menjadi teman-teman terbaik dan terima kasih untuk suportnya selama ini.
9. Terima kasih juga untuk semuanya yang belum bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih telah memberikan warna dalam kehidupan penulis.

Semoga kebaikan, ketulusan dan pengorbanan dari berbagai pihak yang telah diberikan kepada penulis akan mendapatkan rahmat dan hidayah dari Allah SWT. Penulis telah berusaha semaksimal mungkin dalam penggarapan skripsi ini, namun semuanya tak akan lepas dari kekurangan. Maka dari itu, kritik dan saran serta masukan yang konstruktif selalu penulis tunggu sehingga sempurnanya penulisan skripsi ini.

Semarang, 09 juni 2012

Penulis,

Torikun Niam
NIM. 072411002

DAFTAR ISI

	halaman
HALAMN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI	vi
HALAMAN ABSTRAK	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR	viii
HALAMAN DAFTAR ISI	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	9
E. Telaah Pustaka	10
F. Metode Penelitian	12
G. Sistematika Penulisan	16
BAB II TINJAUAN UMUM	17
A. Baitul Mal Waa Tamwil (BMT)	17
1. Pengertian BMT	17
2. Sejarah Berdirinya BMT	18
3. Produk-produk BMT	20
B. Tinjauan Tentang Kredit Dan Pembiayaan	25
1. Pengertian Kredit Usaha Kecil	25
1.1 Unsur-unsur Kredit	26
1.2 Jenis-jenis Kredit.....	27

2.	tinjauan tentang pembiayaan.....	28
2.1	Pengertian Pembiayaan.....	28
2.2	Jenis-Jenis Pembiayaan.....	29
2.3	Perbedaan kredit dan pembiayaan.....	31
C.	Peranan Dan UKM.....	32
1.	Pengertian Peranan	32
2.	Pengertian Usaha Kecil.....	33
2.1	Pengertian UKM.....	33
2.2	Jenis-jenis Usaha Kecil Dan Menengah.....	38
2.3	Strategi Peningkatan Usaha.....	39
BAB III	pelaksanaan pemberian pembiayaan BMT BIMA	42
A.	Gambaran Umum BMT BIMA.....	42
1.	Sejarah Dan Profil BMT BIMA.....	42
2.	Struktur Organisasi.....	46
3.	Produk-Produk BMT BIMA.....	53
B.	Pelaksanaan pembiayaan	57
1.	Prosedur pengajuan pembiayaan.....	57
2.	Hambatan-hambatan pelaksanaan pemberian pembiayaan.....	62
3.	cara menyelesaikan hambatan pelaksanaan pemberian pembiayaan.....	63
C.	Peran pembiayaan BMT dalam usaha peningkatan usaha kecil.....	68
1.	Sasaran pembiayaan.....	68
2.	Peningkatan usaha kecil.....	70
BAB IV	ANALISIS	75
A.	Analisis pelaksanaan Pembiayaan BMT BIMA	75
B.	Analisis peran pembiayaan terhadap peningkatan usaha kecil.....	79
BAB V	PENUTUP.....	82
A.	Kesimpulan.....	83
B.	Saran.....	83
C.	Penutup.....	84

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN