

**PERAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH DALAM PENGEMBANGAN
USAHA KECIL**

(Studi Kasus Pada KJKS-BMT Shohibul Ummat Rembang)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 (S1)
Dalam Ilmu Ekonomi Islam



Oleh:

SA'DULLAH AKHMAD SAFIQ

092411153

**FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2013**



**KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM**

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax. (024) 7601291 / 7624691 Semarang 50185

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks

Hal : Naskah Skripsi

A.n.Sa'dullah Akhmad Safiq

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam

IAIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr.Wb

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

Nama : Sa'dullah Akhmad Safiq

NIM : 092411153

Jurusan : Ekonomi Islam

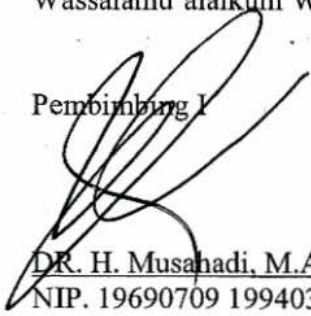
Judul : PERAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH DALAM
PENGEMBANGAN USAHA KECIL MENENGAH (STUDI
KASUS PADA KJKS-BMT SHOHIBUL UMMAT
REMBANG)

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian harap menjadikan maklum.

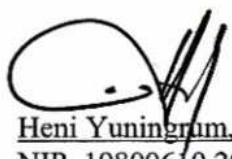
Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing I


DR. H. Musahadi, M.Ag.
NIP. 19690709 199403 1 003

Semarang, 03 Oktober 2013

Pembimbing II


Heni Yuningrum, M.Si.
NIP. 19800610 200901 1 009



**KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM**

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax. (024) 7601291 / 7624691 Semarang 50185

PENGESAHAN

Atas Nama : Sa'dullah Akhmad Safiq
Nim : 092411153
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul : **PERAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH DALAM PENGEMBANGAN USAHA KECIL (STUDI KASUS PADA KJKS-BMT SHOHIBUL UMMAT REMBANG)**

Telah Dimunaqasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus, pada tanggal :


18 Desember 2013

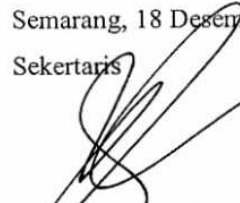
Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir guna memperoleh gelar Sarjana (Strata Satu/S1) dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Semarang, 18 Desember 2013

Ketua

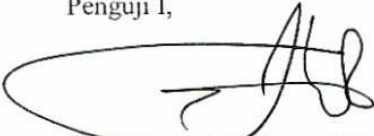
Sekretaris

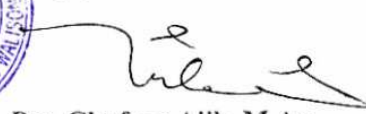

Dr. H. Mashudi, M.Ag
NIP. 19690121 200501 1 002


Dr. H. Musahadi, M.Ag
Nip. 196900709 199403 003

Penguji I,

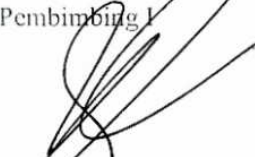
Penguji II,

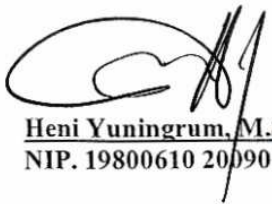

Prof. Dr. H. Mujiono, MA
NIP. 19590215 198503 1 005


Drs. Ghufron Ajib, M.Ag
Nip. 19690507 199603 1 005

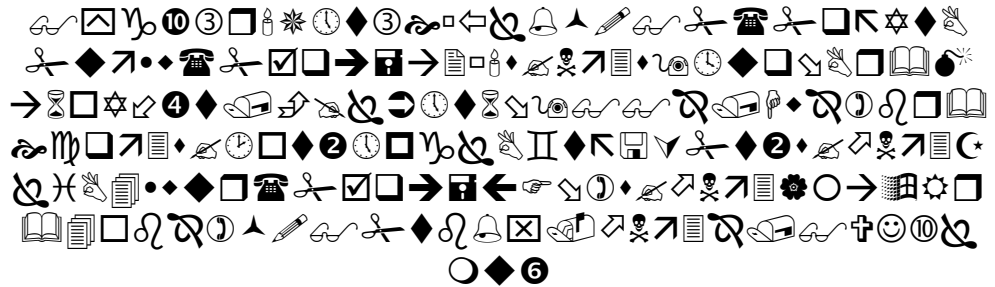
Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. H. Musahadi M. Ag.
NIP. 19690709 199403 1 003


Heni Yuningrum, M.Si.
NIP. 19800610 200901 1 009

MOTTO



Artinya: “Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu. (Q.S An-Nisa 29)”

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah S.W.T skripsi ini penulis persembahkan kepada:

- Yang tercinta Ayahanda Sukimin dan Ibunda Sarsiningsih, atas segala kasih sayang serta do'anya dengan tulus ikhlas untuk kesuksesan putranya.
- Kakak ku tercinta Yani Pamungkassari Wanikmah S.Pd.I, terima kasih atas dukungannya sehingga dapat terselesaikan skripsi ini.
- Adik ku tersayang mira ayu yulaeka, kaulah yang selalu memberi motivasi, semangat, yang menemani aku di kala susah dan senang. Terima kasih atas dukungan yang tak henti-hentinya sehingga aku dapat menyelesaikan skripsi ini.
- Yang selalu pemberi semangat, keceriaan dan penghibur bagi penulis dikala sedih, Afa kamu adalah keponakanku yang lucu.
- Keluarga Besar EID angkatan 2009, terkhusus untuk sahabat-sahabatku, Salim, Gendut, Ruli, Pur, Royan, Kemin, Puji, Nurul, Nita dan yang lainnya, yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. terima kasih atas do'a, dukungan, dan waktu yang telah kita lewati bersama.
- Kost Al nikmat Community, Jalal, Reza, Agus, Sodek, Brudin, Gacoz, Zaenal, Indra, Cewek, Fahmi, Agus Islah, said, sultan (mas boy), muhyidin. Terima kasih atas do'a dan dukungannya.
- Buat semua orang yang telah mendo'akan penulis dan semua pihak yang telah membantu tercapainya skripsi ini.

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 satupun pemikiran-pemikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 18 September 2013

Deklarator

Sa'dullah Akhmad Safiq
NIM: 092411153

ABSTRAK

Usaha Kecil merupakan sektor usaha yang sangat strategis dan potensial dalam menciptakan lapangan kerja, mendorong pertumbuhan ekonomi rakyat, mempercepat proses pemerataan dan memberikan pelayanan kepada masyarakat luas. Hal ini memberikan legitimasi tentang perlunya jaminan hak hidup, hak untuk berkembang, menjadi usaha yang besar, tangguh, sehat dan mandiri, serta dapat berkembang menjadi usaha besar. Namun di satu sisi kebanyakan mereka kesulitan akan permodalan untuk mengembangkan usahanya agar lebih maju. Bank yang diharapkan mampu menjadi perantara keuangan ternyata hanya mampu bermain pada lefel menengah atas. Tidak mampu menjangkau pengusaha mikro, tidak mampu meningkatkan kapitalitas usaha kecil. Maka keberadaan BMT diharapkan tidak terjebak pada dua kutub ekonomi yang berlawanan tersebut.

Keberadaan KJKS-BMT Shohibul Ummat Rembang sangat berperan dan berpengaruh bagi masyarakat kecil khususnya para Usaha Kecil karena dapat dijadikan sebagai sumber modal yang dapat digunakan untuk meningkatkan usahanya agar menjadi berkembang dari sebelumnya yang sering disebut dengan sistem pembiayaan *mudharabah* (*profit sharing*). Sehingga dengan adanya pembiayaan ini, dianggap mampu memberdayakan perekonomian umat dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana peran pembiayaan *mudharabah* dalam pengembangan Usaha Kecil. Dalam penelitian ini penulis berusaha untuk mengetahui dan meneliti peran pembiayaan *mudharabah* dalam pengembangan Usaha Kecil melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Dan deskriptif analitis, digunakan untuk menganalisis data yang diperoleh. Hal ini dimaksudkan untuk menganalisis keadaan sebenarnya yang terjadi di lapangan.

Dari hasil penelitian peran pembiayaan *mudharabah* dalam pengembangan Usaha Kecil sangat membantu dalam meningkatkan usahanya, hal ini dapat dilihat dari meningkatnya pendapatan, penjualan dan kemajuan usaha. Dengan adanya pembiayaan *mudharabah* tersebut adalah salah satu cara untuk membantu dan meringankan beban para Usaha Kecil dalam mengembangkan usahanya agar menjadi lebih baik dan berkembang dari sebelumnya. Dari hasil penelitian dan data-data yang diperoleh dapat ditarik sebuah kesimpulan bahwa, dalam program pengembangan Usaha Kecil yang dilaksanakan oleh pihak BMT melalui akad pembiayaan *mudharabah* ternyata dapat meningkatkan perekonomian umat. Hal tersebut dapat dilihat dari hasil pelaksanaan program yang cukup maksimal.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga tetap terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat-sahabat dan pengikutnya.

Berkat rahmat dan hidayah yang diberikan oleh Allah SWT, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, yang berjudul : **“Peran Pembiayaan Mudharabah Dalam Pengembangan Usaha Kecil (Studi Kasus Pada KJKS-BMT Shohibul Ummat Rembang)”**, Skripsi ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1) Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Syari’ah Dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.

Ucapan terima kasih sedalam-dalamnya penulis sampaikan kepada semua yang telah memberikan pengarahan, bimbingan dengan moral dan bantuan apapun yang sangat besar bagi penulis. Ucapan terima kasih terutama penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak DR. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari’ah Dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang beserta Pembantu Dekan I, II dan III.
3. Bapak DR. Ali Murtadho, M.Ag dan Bapak Nur Fatoni., M.Ag selaku Ketua dan Sekretaris Jurusan Ekonomi Islam.
4. Bapak DR. H. Musahadi, M.Ag. selaku Dosen Pembimbing I, serta Ibu Heni Yuningrum, M.Si selaku Dosen Pembimbing II, yang telah bersedia

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

5. Semua Dosen Fakultas Syari'ah Dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang yang telah membimbing dan mengajar penulis selama belajar dibangku kuliah.
6. Seluruh Pihak KJKS-BMT Shohibul Ummat Rembang yang telah membantu memberikan fasilitas dan waktunya. Semua itu sangat berharga bagi penulis.
7. Kedua orang tua tercinta (Ayah Sukimin dan Ibu Sarsiningsih), kakakku, dan seluruh keluarga besar yang telah memberikan dorongan baik moril maupun materiil, serta do'a dan kasih sayangnya pada penulis.
8. Teman-teman seperjuangan EID '09.

Terimakasih atas semua kebaikan dan keikhlasan yang telah di berikan. Penulis hanya bisa berdo'a dan berikhtiar karena hanya Allah SWT yang bisa membalas kebaikan untuk semua.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna, khususnya bagi penulis sendiri dan tentunya bagi para pembaca pada umumnya.

Semarang, 18 September 2013

Penulis

Sa'dullah Akhmad Safiq

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI	vi
HALAMAN ABSTRAK	vii
HALAMAN PENGANTAR	viii
HALAMAN DAFTAR ISI	x
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	6
E. Tinjauan Pustaka	7
F. Metode Penelitian	11
G. Sistematika Penelitian	15
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pembiayaan	16
B. Pengembangan	27
BAB III GAMBARAN OBJEK PENELITIAN	
A. Profil KJKS-BMT Shohibul Ummat	37
1. Sejarah Berdirinya KJKS-BMT Shohibul Ummat	37
2. Saran	40
3. Visi dan Misi	41
4. Budaya Kerja	41
5. Prinsip Kerja	43

6. Produk KJKS-BMT Shohibul Ummat.....	44
7. Baitul Maal.....	46
8. Identitas Umum KJKS-BMT Shohibul Ummat.....	47
9. Kelembagaan.....	48
10. Struktur Organisasi.....	48
B. Proses Pengajuan Pembiayaan Mudharabah KJKS-BMT Shohibul Ummat	51

BAB IV PERAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH DALAM PENGEMBANGAN USAHA KECIL

A. Analisis Pembiayaan Mudharabah Pada KJKS-BMT Shohibul Ummat	57
B. Peran Pembiayaan Mudharabah Dalam Pengembangan Usaha Kecil.	61

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	67
B. Saran	67
C. Penutup.....	70

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN