

**PERSEPSI PEDAGANG PASAR TERHADAP SIMPANAN
MUDHARABAH DI KJKS BMT ARTHA BUMI ASRI
SEMARANG**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1
dalam Ilmu Ekonomi Islam



Oleh :

IQOMATUL KHOIRIYAH

NIM. 102411070

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2016

Dr. H. Ahmad Furqon, L.C., M.A

NIP. 19751218 200501 1 002

Bukit Ngaliyan Permai B-10 RT/RW 04/07, Kotdya Semarang 50181.

A. Turmudi, SH., M.Ag

NIP. 19690708 200501 1 004

Jl. Madukara II No. F-27 Perum Sukoharjo Indah (PSI), RT/RW 05/08 Sukoharjo
Pati.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Skripsi

A.n. Sdri. Iqomatul Khoiriyah

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami menyatakan bahwa naskah Skripsi saudara:

Nama : Iqomatul Khoiriyah

NIM : 102411070

Judul : **“PERSEPSI PEDAGANG PASAR TERHADAP
SIMPANAN MUDHARABAH DI KJKS BMT ARTHA
BUMI ASRI SEMARANG”**

Dengan ini telah kami setuju dan mohon kiranya Skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 28 September 2016

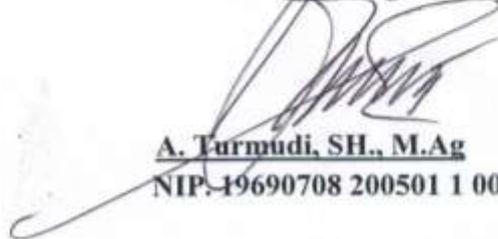
Pembimbing I



Dr. H. Ahmad Furqon, L.c., M.A

NIP. 19751218 200501 1 0012

Pembimbing II



A. Turmudi, SH., M.Ag

NIP. 19690708 200501 1 004



KEMENTERIAN AGAMA R.I
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Pof. Dr. Hamka (Kampus III) Ngaliyan Semarang
Telp. (024) 7601291 Fax. 7624691 Semarang 50185

PENGESAHAN

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang pada:

Hari : Selasa
Tanggal : 13 Desember 2016
Jam : 7.30 – 10.30 WIB

Telah mengadakan ujian Munaqosyah dengan judul:
"PERSEPSI PEDAGANG PASAR TERHADAP SIMPANAN MUDHARABAH
DI KJKS BMT ARTHA BUMI ASRI SEMARANG"

Atas nama : **Iqomatul Khoiriyah**
NIM : **102411070**
Jurusan : **Ekonomi Islam**
Keterangan : **UTAMA/ULANG
LULUS/TIDAK LULUS**

Semarang, 13 Desember 2016

Mengetahui

Ketua Sidang

Dr. H. Ahmad Furqon, Lc., M.A
NIP. 19751218 200501 1 002

Sekretaris Sidang

A. Turmudi, SH., M.Ag
NIP. 19690708 200501 1 004

Penguji I

H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag
NIP. 19670119 199803 1 002

Penguji II

Dede Rodin, M.Ag
NIP. 19720416 200112 1 002

Pembimbing I

Dr. H. Ahmad Furqon, Lc., M.A
NIP. 19751218 200501 1 002

Pembimbing II

A. Turmudi, SH., M.Ag
NIP. 19690708 200501 1 004



MOTTO

وَأَخْرُونَ يَضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ ﴿٢٠﴾

Artinya: “dan orang-orang yang berjalan di muka bumi mencari sebagian karunia Allah....”(QS. Al- Muzzammil: 20)

DEKLARASI

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

Semarang, 28 September 2016

Deklarator



Iqomatul Khoiriyah

NIM. 102411070

PERSEMBAHAN

Dengan segala kerendahan hati dan kebanggaan hati, kupersembahkan karya kecilku ini untuk orang-orang yang telah memberi arti dan mewarnai dalam perjalanan hidupku:

1. Almamaterku tercinta, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang dan Pengelola Prodi Ekonomi Islam UIN Walisongo Semarang.
2. Kedua orang tuaku (Bapak Mustangin Alm. dan Ibu Hj. Tunjiah) yang amat saya cintai yang senantiasa memberikan doa restu dan dukungan baik secara moral maupun material terhadap keberhasilan studi saya.
3. Keluarga besar Simbah H. Chobirun, Simbah Muslih dan Simbah Muslim yang telah memberi dukungan moral dan materiil.
4. Teman seperjuangan EIB 2010 (Sangid Community), teman-teman kost Wisma Permata dan Wisma Marina. Terima kasih atas segala perhatian, semangat dan kasih sayangnya selama ini.
5. Serta orang-orang disekitar penulis yang tak bisa penulis sebutkan satu per satu namanya, terima kasih telah memberikan motivasi dan semangat pantang menyerah.

ABSTRAK

Pedagang pasar merupakan nasabah konkrit untuk dilaksanakannya penelitian ini karena dengan permasalahan pedagang pasar yang dihadapi, kita bisa mengetahui arti simpanan *mudharabah* yang sesungguhnya. Pedagang pasar juga merupakan nasabah utama yang menggunakan jasa produk-produk dari BMT. Hal ini sejalan dengan sebagaimana halnya badan usaha yang berorientasi profit, BMT juga berupaya menawarkan berbagai produk/jasa kepada pedagang pasar semenarik mungkin, antara lain dalam bentuk aneka ragam simpanan. Sehingga mereka tidak beranggapan bahwa simpanan *mudharabah* sama seperti simpanan konvensional yang menerapkan sistem bunga.

Penelitian ini berpijak pada rumusan masalah bagaimana persepsi pedagang pasar terhadap simpanan *mudharabah* di KJKS BMT Artha Bumi Asri Semarang.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan menggunakan pendekatan kualitatif. Data-data dalam penelitian ini diproses melalui metode wawancara dan dokumentasi. Data-data yang sudah terkumpul kemudian dianalisis juga menggunakan metode deskriptif analisis.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Persepsi pedagang pasar tentang pemahaman *mudharabah*, menunjukkan bahwa sebanyak 13 anggota (52%) yang menyatakan bahwa mengetahui apa itu *mudharabah*, 12 anggota (48%) yang menyatakan bahwa tidak mengetahui apa itu *mudharabah*. Persepsi pedagang pasar tentang rukun *mudharabah*, menunjukkan bahwa 25 anggota (100%) mengetahui rukun *mudharabah*. Persepsi pedagang pasar tentang dalil *mudharabah*, menunjukkan bahwa sebagian besar 22 anggota (88%) tidak mengetahui isi dalil *mudharabah* dan sebanyak 3 anggota (12%) tidak hafal dalil *mudharabah*. Persepsi pedagang pasar tentang mekanisme menabung, menunjukkan bahwa 25 anggota (100%) mengetahui mekanisme menabung. Persepsi pedagang pasar tentang pembagian bagi hasil, menunjukkan bahwa 25 anggota (100%) yang menyatakan tidak memperhatikan nisbah atau bagi hasil.

Kata kunci : Persepsi, Pedagang Pasar dan *Mudharabah*.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah wa Syukurillah, senantiasa penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan nikmat kepada semua hamba-Nya, sehingga sampai saat ini kita masih mendapatkan ketetapan Iman dan Islam.

Shalawat dan salam semoga tetap tercurah kepada junjungan kita Rasulullah Muhammad SAW pembawa rahmat bagi makhluk sekian alam, keluarga, sahabat, dan para tabi'in serta kita umatnya, semoga kita senantiasa mendapat syafa'at dari beliau.

Berkat taufiq, hidayah dan inayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: **Persepsi Pedagang Pasar Terhadap Simpanan Mudharabah di KJKS BMT Artha Bumi Asri Semarang**. Sebagai suatu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S. EI) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

Dengan berbekal kemauan, semangat, dorongan dan abntuan dari berbagai pihak, maka akhirnya penulis dapat menyusun skripsi ini. Penulis sadar dan memahami bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dari segi metodologi, isi, analisis maupun dari segi bahasa. Sehingga segala kritik dan saran dari semua pihak sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini.

Pada penyusunan skripsi ini tentulah tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik dalam ide, kritik, saran maupun dalam bentuk lainnya. Oleh karena

itu, penulis menyampaikan terima kasih sebagai penghargaan atau peran sertanya dalam penyusunan skripsi ini kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag., selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Pembantu Dekan I, II, dan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
4. Bapak H. Ahmad Furqon, Lc., M.A., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
5. Bapak Muhammad Nadzir., M.Si., selaku Sekertaris Jurusan Ekonomi Islam UIN Walisongo Semarang.
6. Bapak Drs. Ghufron Ajib, M.Ag., selaku dosen pembimbing I yang telah banyak membantu, dengan meluangkan waktu dan tenaganya yang sangat berharga semata-mata demi mengarahkan, membimbing dan memberi petunjuk kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
7. Bapak A. Turmudhi, SH., M.Ag., selaku pembimbing II yang telah banyak membantu, dengan meluangkan waktu dan tenaganya yang sangat berharga semata-mata demi mengarahkan, membimbing dan memberi petunjuk kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
8. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah banyak memberikan ilmunya kepada penulis dan senantiasa mengarahkan serta

memberi motivasi selama penulis melaksanakan kuliah sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.

9. Keluarga penulis: khususnya Bapak, Ibu, dan segenap keluarga tercinta yang selalu mendo'akan, yang telah mengasuh dan membimbing serta memberikan dorongan kepada penulis, baik materiil maupun spiritual. Semua saudara di Kebumen serta saudara di Semarang, penulis menghaturkan terima kasih yang agung. Kalian semua adalah ruh semangat yang membangkitkan penulis untuk selalu melangkah optimis.
10. Bapak H. Ir. Ashadi selaku Manager serta segenap staf dan karyawan KJKS BMT Artha Bumi Asri Semarang yang telah membantu memberikan fasilitas dan meluangkan waktunya. Semua itu sangat berharga bagi penulis.
11. Pedagang pasar nasabah KJKS BMT Artha Bumi Asri Semarang yang telah membantu dan meluangkan waktunya untuk diwawancara. Semua itu sangat berharga bagi penulis.
12. Pihak-pihak lain yang secara langsung maupun tidak langsung yang turut membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Terima kasih atas semua kebaikan dan keikhlasan yang telah di berikan. Penulis hanya bisa berdo'a dan berikhtiar karena hanya Allah yang bisa membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari yang mereka berikan.

Akhirnya penulis berharap semoga yang tertuang dalam skripsi ini bermanfaat bagi kita semua, khususnya bagi penulis sendiri dan tentunya bagi para pembaca pada umumnya. Aamiin Ya Rabbal'Alamin.

Semarang, 28 September 2016

Iqomatul Khoiriyah
NIM. 102411070

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN DEKLARASI	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
HALAMAN ABSTRAK	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
D. Tinjauan Pustaka	7
E. Metodologi Penelitian	9
F. Sistematika Penulisan	13
BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG PERSEPSI PEDAGANG PASAR TERHADAP SIMPANAN <i>MUDHARABAH</i>	
A. Persepsi	15

1. Pengertian Persepsi	15
2. Proses Terjadinya Persepsi	21
3. Prinsip-prinsip Persepsi	22
4. Komponen Persepsi	23
B. Pedagang Pasar	24
C. Simpanan	25
D. <i>Mudharabah</i>	26
1. Pengertian <i>Mudharabah</i>	26
2. Jenis-jenis <i>Mudharabah</i>	29
3. Syarat-syarat <i>Mudharabah</i>	34
4. Rukun <i>Mudharabah</i>	36
5. Karakteristik <i>Mudharabah</i>	37
6. Manfaat <i>Mudharabah</i>	37
7. Resiko <i>Mudharabah</i>	38
8. Bagi Hasil	39
9. Landasan Syariah <i>Mudharabah</i>	41
10. Hikmah <i>Mudharabah</i>	45

BAB III GAMBARAN UMUM KJKS BMT ARTHA BUMI ASRI SEMARANG

A. Profil KJKS Baitul Maal wa Tamwil Artha Bumi Asri Semarang	47
1. Sejarah Berdiri KJKS BMT Artha Bumi Asri Semarang .	47
2. Visi dan Misi BMT Artha Bumi Asri Semarang	49

3. Data Organisasi	49
4. Tujuan KJKS BMT Artha Bumi Asri Semarang	49
5. Struktur Organisasi KJKS BMT Artha Bumi Asri Semarang	49
6. Tatalaksana Kepengurusan	52
7. Keanggotaan	58
8. Unit Kegiatan Usaha	59
9. Pendamping	63
10. Produk-produk KJKS BMT Artha Bumi Asri Semarang .	64
B. Profil Pedagan Pasar Nasabah KJKS BMT Artha Bumi Asri Semarang	67
1. Nama dan Jenis Kelamin	67
2. Usia	68
3. Tingkat Pendidikan	70
4. Jenis Usaha	71
5. Lama Menabung	73

BAB IV ANALISIS PERSEPSI PEDAGANG PASAR TERHADAP SIMPANAN *MUDHARABAH* DI KJKD BMT ARTHA BUMI ASRI SEMARANG

A. Analisis Persepsi Pedagang Pasar tentang Pemahaman <i>Mudharabah</i>	75
B. Analisis Persepsi Pedagang Pasar tentang Rukun <i>Mudharabah</i>	76

C. Analisis Persepsi Pedagang Pasar tentang Dalil <i>Mudharabah</i>	78
D. Analisis Persepsi Pedagang Pasar tentang Mekanisme Menabung	79
E. Analisis Persepsi Pedagang Pasar tentang Pembagian Bagi Hasil	80

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	83
B. Saran-saran	84
Penutup	85

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN