

**PERAN PEMBIAYAAN *BA' I BI TSAMAN AJIL* (BBA) TERHADAP PEMBERDAYAAN
USAHA MIKRO**

(Studi Kasus Pada BMT NU Sejahtera Cabang Klipang Semarang)

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Tugas dan Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam



Oleh:

AGUS FITRIYANTO

NIM : 082411084

EKONOMI ISLAM

FAKULTAS SYARI'AH

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG

2012

Drs. H. Musahadi, M.Ag
Jl. Permata II/62 Ngalian Semarang
H. Ahmad Furqon, LC, MA.
Jl.Karonsih Timur Raya V/128 Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks.
Hal : Naskah Skripsi
A.n. Sdr. Agus Fitriyanto
Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya memberikan bimbingan dan koreksi seperlunya,
bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudara :

Nama : Agus Fitriyanto
Nim : 082411084
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : **“Peran Pembiayaan Ba’i Bi Tsaman Ājil
(BBA) Terhadap Pemberdayaan Usaha
Mikro” (Studi Kasus Pada BMT NU
Sejahtera Cabang Klipang Semarang)**

Dengan ini, saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat
segera dimunaqasyahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I


Dr. H. Musahadi, M.Ag.
NIP. 196907091994031003

Pembimbing II


H. Ahmad Furqon, LC, MA
NIP. 197512182005011002



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARIAH

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

PENGESAHAN

Skripsi Saudara

Nama : Agus Fitriyanto

NIM : 082411084

Judul : **Peran Pembiayaan *Ba'i Bi Tsaman Ajil* (BBA) Terhadap Pemberdayaan Usaha Mikro (Studi Kasus Pada BMT NU Sejahtera Cabang Klipang Semarang)**

telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/ baik/ cukup, pada tanggal :


26 Desember 2012

dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 tahun akademik 2011/2012.

Semarang, 26 Desember 2012

Mengetahui,

Ketua,


Dr. Ali Murtadho, M.Ag.
NIP. 19710830 199803 1 003



Sekretaris,


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

Penguji I,


Drs. H. Ghufron Ajib, M.Ag.
NIP. 19660325 199203 1 001

Penguji II,


H. Khoirul Anwar, S.Ag, M.Ag.
NIP. 19690420 199603 1 002

Pembimbing I


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

Pembimbing II


H. Ahmad Furqon, LC, MA
NIP. 19751218 200501 1 002

MOTTO

وَإِنْ كَانَتْ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۗ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ
لَّكُمْ ۖ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ ﴿٢٨٠﴾

“Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, Maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan. dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.”

(Al-Baqarah : 280)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk orang-orang yang saya cintai dan banggakan yang senantiasa mengiringi setiap langkah saya dalam menggapai cita-cita.

- Ayahku Yatmin (Alm), serta Ibuku Karsinah terimakasih atas dukungannya baik spiritual maupun material, jerih payah, kasih sayang, nasehat, serta doanya.
- Seluruh Kakak-kakakku terimakasih atas dukungannya baik spiritual maupun material, nasehat, serta doanya.
- Semua kawan-kawan seperjuangan paket EIB terutama angkatan 2008 IAIN Walisongo Semarang.
- Bapak M. Muzammil serta pengurus Al-hikmah, M. Taufiq, PKPU dan seluruh staffnya dan seluruh orang-orang yang pernah membantu saya sampai akhir semesterku, terimakasih atas dukungan spiritual dan materialnya.
- Dan Tiwi yang selalu memberikan semangat padaku.

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 skripsi ini tidak berisi satupun pikiran pikiran orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 22 November 2012

Deklarator

Agus Fitriyanto

Nim : 082411084

ABSTRAK

Judul : *Peran Pembiayaan Ba'i Bi Tsaman Ājil (BBA) Terhadap Pemberdayaan Usaha Mikro (Studi Kasus Pada BMT NU Sejahtera Cabang Klipang Semarang)*
Penulis : Agus Fitriyanto
NIM : 082411084

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui peran pembiayaan *Bi Tsaman Ājil (BBA)* terhadap pemberdayaan usaha mikro di BMT. Produk yang ada di BMT *BMT NU Sejahtera Cabang Klipang Semarang*, yaitu: *ba'i bi tsaman ājil (BBA)*, pembiayaan *murābahah (MBA)*, pembiayaan *musyārakah (MSA)*, pembiayaan *mudhārabah (MDA)*, dan pembiayaan *qard hasan..* Dari produk yang ada peneliti tertarik untuk meneliti produk BBA, karena BBA adalah produk yang paling banyak di minati oleh nasabah khususnya para usaha mikro. Oleh karena itu peneliti ingin mengetahui peran pembiayaan BBA terhadap pemberdayaan usaha mikro serta faktor pendukung dan penghambat yang di hadapi BMT dalam memberikan pembiayaan BBA untuk meningkatkan pemberdayaan Usaha Mikro.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan pendekatan diskriptif. Dalam proses pengambilan data penulis menggunakan teknik observasi, wawancara dan dokumentasi. Sedangkan data yang digunakan berupa data primer dan sekunder. Teknik analisis data yang digunakan adalah mengumpulkan semua data yang ada baik data primer dan sekunder kemudian menganalisis dan mengambil kesimpulan dari data tersebut.

Berdasarkan hasil penelitian, diperoleh bahwa pembiayaan BBA terhadap pemberdayaan usaha mikro yaitu BMT memiliki 3 peran dalam pemberdayaan usaha mikro yaitu sebagai 1. Peran Motivator yaitu mendorong nasabah untuk mengembangkan potensi dalam memecahkan masalah-masalah yang dihadapi nasabah. 2. Peran Fasilitator yaitu menyediakan sarana dan prasarana yang dibutuhkan oleh nasabah dan 3. Peran Katalisator yaitu mempercepat menghubungkan antara nasabah dengan penyedia barang..

Faktor pendukung dalam memberikan pembiayaan BBA untuk meningkatkan pemberdayaan usaha mikro adalah lokasi dekat pasar, pembiayaan BBA lebih mudah di pahami dan usaha mikro memilih pembiayaan yang cara pembayarannya tidak memberatkan.

Faktor menghambatnya yaitu pemahaman masyarakat yang rendah terhadap produk di BMT, rendahnya kredibilitas BMT dimata masyarakat, pola pencatatan arus kas usaha nasabah yang masih belum sesuai standard, kredit macet, sulitnya memahami karakter nasabah, sulit menemukan nasabah yang produktif dan persaingan dan perebutan pasar keuangan mikro. Solusi dalam menangani penghambat tersebut adalah meningkatkan profesionalitas pelayanan dan operasional BMT, peningkatan permodalan BMT, sosialisasi yang lebih intensif dan intergal yang mampu menjangkau masyarakat awam.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah puji syukur kami panjatkan kehadiran Allah SWT yang senantiasa memberikan taufik, hidayah dan inayah-Nya. Sholawat dan salam semoga dilimpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarganya, sahabat-sahabatnya, dan pengikut-pengikutnya yang senantiasa setia mengikuti dan menegakkan syariat-Nya *amin ya rabbal 'aalamin*.

Alhamdulillah atas izin dan pertolongan-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana (S1) pada Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

Dengan selesainya penyusunan skripsi ini, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibin, M.Ag., selaku Rektor IAIN Walisongo.
2. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, yang telah memberikan izin penelitian dalam rangka penyusunan Skripsi ini.
3. Dr. H. Musahadi, M.Ag selaku dosen pembimbing I dan H. Ahmad Furqon, LC, MA selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penulisan Skripsi ini.
4. Bapak Ali Murtadho, M.Ag., selaku ketua pengelola Program Ekonomi Islam Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo.
5. Dosen, pegawai, dan seluruh civitas akademika di lingkungan Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.
6. Seluruh Staff dan Karyawan BMT NU Sejahtera Cabang Klipang Semarang.
7. Seluruh pengurus Program Ekonomi Islam yang telah banyak membantu penulis
8. Ibuku tersayang Karsinah dan Bapak ku Yatmin (Almarhum) yang selalu mencurahkan kasih sayang serta do'anya kepada anak-anaknya, semoga menjadi anak yang saleh dan berbakti kepada orang tua.
9. Kakak-kakakku (Mas Taufiq, Mas Yanto, Mbak Us , Mbak Siti, Mbak Zulaikhah, Mbak Sa'adah, Mbak Insanah, dan Mas Rahmat,) yang selalu berikan dukungan serta semangatnya.
10. Teman-temanku Ekonomi Islam angkatan 2008 yang sudah lulus maupun yang senasib dan seperjuangan (Hifni, Afif, Dhori, Muker, Islah, Azi, Azizah, Aldo, Ambon, Atin, Alma, Ulin, Topek, shonep...dan semuanya yang tak bisa saya sebut satu per satu)
11. Temanku KKN di Desa Ngambakrejo Kec. Tanggunharjo (kordes, Bisri, Nirza, Ubed, Topek, Fanty, Oji, Dini, Lina, Ina, Lilik, Aniz, dan Ana) yang selalu memberikan semangatnya.

12. Bapak H. M. Muzammil beserta pengurus Al-hikmah, dan PKPU beserta seluruh staffnya.
Terimakasih atas seluruh dukungannya terutama materi.

13. Sahabat-sahabatku (Tiwi, Okta, Hetta, Suci, mbak Ani, Mbak Mega, Indah) yang selalu menyemangatiku.

Kepada mereka semua, penulis tidak dapat memberikan apa-apa selain ucapan terima kasih yang tulus dengan diiringi do'a semoga Allah SWT membalas kebaikan mereka dengan sebaik-baiknya.

Akhirnya penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Namun penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan wacana bagi dunia pendidikan Indonesia. Amin.

Semarang, 22 November 2012

Penulis

Agus Fitriyanto

NIM. 082411084

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN 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	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Masalah.....	9
D. Manfaat Penelitian	9
E. Telaah Pustaka	10
F. Metodologi Penelitian	12
G. Sistematika Penulisan.	15
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori.....	17

1. Pengertian Pembiayaan	17
2. Perbedaan Kredit dan Pembiayaan	19
3. Sistem Pembiayaan	20
4. Tujuan Pembiayaan	22
5. Prinsip Analisis Pembiayaan	23
6. Prosedur Pembiayaan.....	25
B. <i>Ba'i bi tsaman ājil</i> (BBA).....	26
1. Pengertian <i>ba'i bi tsaman ājil</i> (BBA)	26
2. Perbedaan <i>ba'i bi tsaman ājil</i> (BBA) dan <i>Murabahah</i>	28
3. Tahap Pembiayaan <i>Ba'i Bi tsaman Ājil</i> (BBA)	30
4. Tujuan pembiayaan <i>ba'i bi tsaman ājil</i> (BBA).....	31
5. Landasan Teori.....	31
C. Pemberdayaan Usaha Mikro	32
1. Pengertian Pemberdayaan	32
2. Tujuan Pemberdayaan.....	33
3. Proses Pemberdayaan.....	34
4. Pengertian Usaha Mikro	35
5. Kriteria Usaha Mikro	36
6. Profil Usaha Kecil di Indonesia	37
7. Keunggulan Usaha Kecil	38
D. <i>Baitul Mal Wat Tamwil</i> (BMT).....	38
1. Pengertian BMT	38
2. Fungsi BMT	40
3. Ciri-ciri BMT.....	41
4. Status dan Badan Hukum BMT.....	41
5. Produk-produk BMT	43

BAB III: GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Latar Belakang Berdirinya BMT NU Sejahtera.....	48
B. Badan Hukum.....	50
C. Visi	50
D. Misi	50
E. Tujuan	51

F. Asas dan Prinsip Dasar BMT NU Sejahtera	51
G. Kantor Cabang	52
H. Ruang Lingkup Usaha dari BMT NU Sejahtera	54
I. Produk-Produk di BMT NU Sejahtera	54
J. Inovasi Layanan	60
K. Struktur Organisasi BMT NU Sejahtera	60

BAB IV: PEMBAHASAN DATA HASIL PENELITIAN

A. Pembiayaan <i>Ba'i Bi Tsaman Ājil</i> (BBA)	62
B. Peran Pembiayaan BBA dalam Pemberdayaan Usaha Mikro di BMT NU Sejahtera.....	71
C. Faktor Pendukung dalam memberikan Pembiayaan <i>ba'i bi tsaman ājil</i> (BBA) untuk meningkatkan pemberdayaan Usaha Mikro76	
D. Faktor penghambat dalam memberikan Pembiayaan <i>ba'i bi tsaman ājil</i> (BBA) untuk meningkatkan pemberdayaan Usaha Mikro76	

BAB V: PENUTUP

A. Simpulan.....	79
B. Saran.....	82
C. Penutup.....	83

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Produk Pembiayaan dan Data Nasabah	6
Tabel 2.2 Perbandingan Konsep antara <i>murabahah</i> dan BBA	29
Tabel 4.1 Skim Pembiayaan <i>ba'i bi tsaman ājil</i> (BBA)	63
Tabel 4.2 Jumlah Data Nasabah Pembiayaan NU Sejahtera	70
Tabel 4.3 Analisi Peran BBA untuk nasabah di BMT NU Sejahtera	75

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.2 Prosedur Umum Pembiayaan	26
Gambar 3.1 Struktur Organisasi BMT NU Sejahtera	61
Gambar 4.1 Alur Permohonan Pembiayaan	65
Gambar 4.2 ProawdurPengajuan Pembiayaan	66
Gambar 4.3 Prosentase Nasabah Pembiayaan	70

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Fatwa DSN tentang BBA
- Lampiran 2 Angket Peran Pembiayaan BBA untuk nasabah
- Lampiran 3 Surat Keterangan Riset
- Lampiran 4 Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 5 Formulir Permohonan Pengajuan Pembiayaan
- Lampiran 6 Lembar Survey Permohonan Pembiayaan
- Lampiran 7 Berita Acara Pencairan Pembiayaan
- Lampiran 8 Slip Pencairan Pembiayaan
- Lampiran 9 Kartu Angsuran Pembiayaan
- Lampiran 10 Surat Keterangan Lulus Opak 2008