

**PERAN PEMBIAYAAN BAI' BITSAMAN AJIL TERHADAP PERKEMBANGAN
USAHA MIKRO DI BMT AL-HIKMAH**



TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna Memperoleh Gelar Ahli
Madya dalam Ilmu Perbankan Syari'ah

Oleh :

RIZKA ULFANA

102503072

**PROGRAM D3 PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2013

Drs. Wahab Zaenuri, MM

Jl. Kauman Raya Gg. III Bangetayu Wetan RT 02/01

Genuk- Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) Eksemplar

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Sdr. Rizka Ulfana

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir saudara :

Nama: Rizka Ulfana

Nim : 102503072

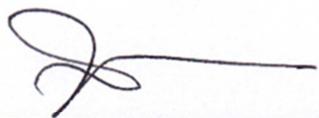
Judul : “**PERAN PEMBIAYAAN BAI’ BITSAMAN AJIL TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO”**

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera diujikan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Semarang, Mei 2013



Drs. Wahab Zaenuri, MM
NIP. 19690908 200003 1 001



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Alamat : Jl. Prof. Dr. Hamka (Kampus III) Ngaliyan Telp. (024) 7601295
Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Rizka Ulfana

Nim : 102503072

Telah diujikan oleh Dewan Pengaji Program D3 Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah Dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/ baik/ cukup, pada tanggal 10 Juni 2013.

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya Tahun Akademik 2012/2013.

Semarang, 10 Juni 2013

Ketua Sidang

Moh. Arifin, S. Ag., M. Hum
NIP. 19711012 199703 1 002
Pengaji I,

M. Solek, MA
NIP. 19660318 199303 1 004
Pembimbing I,

Drs. Wahab Zaenuri, MM
NIP. 19690908 200003 1 001

Sekretaris Sidang

Drs. Wahab Zaenuri, MM
NIP. 19690908 200003 1 001
Pengaji II,

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

Dra. Ita Rosita, M. Ag
NIP. 19661217 200501 2 001

DEKLARASI

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

Semarang, Mei 2013

Deklarator,

Rizka Ulfana

ABSTRAK

Baitul mal wat tamwil (BMT) adalah balai usaha mandiri terpadu yang isinya berintikan bayt al-mal wa al tamwil dengan kegiatan mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi pengusaha kecil. Dan ada beberapa produk yang ada di BMT Al-Hikmah Ungaran yaitu : bai' bitsaman ajil (BBA), Murabahah (MBA), mudharabah (MDA), musyarakah (MSA), al-ijarah, dan gadai barang. Dari produk yang ada peneliti tertarik untuk meneliti produk BBA, karena BBA adalah produk yang paling diminati oleh banyak nasabah terutama pengusaha mikro. Oleh karena itu peneliti ingin mengetahui peran pembiayaan BBA terhadap perkembangan usaha mikro dan kendala yang dihadapi BMT Al-Hikmah dalam memberikan pembiayaan BBA bagi pengusaha mikro.

Metode analisis yang dilakukan dengan data kualitatif deskriptif. Dalam proses pengambilan data dengan cara observasi, wawancara dan dokumentasi. Sedangkan data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder kemudian menganalisis dan mengambil kesimpulan dari data tersebut.

Berdasarkan hasil penelitian, diperoleh bahwa peran pembiayaan bai' bitsaman ajil terhadap perkembangan usaha mikro yaitu dalam bentuk BMT menyediakan barang bagi calon nasabahnya yang umumnya para pedagang kaki lima, pedagang sayur dan lain lain untuk mengembangkan usahanya dan untuk menyalurkan keterampilan yang dimiliki terbukti dari tahun ke tahun nasabahnya selalu meningkat, pada bulan Desember 2012 sebanyak 829 orang, sedangkan pada bulan Maret 2013 sebanyak 907 orang. Dan kendala yang dihadapi pihak BMT dalam menyalurkan pembiayaan bai' bitsaman ajil untuk usaha mikro yaitu masalah jaminan yang digunakan nasabah terkadang bukan milik nasabah sendiri sehingga nasabah kurang bertanggung jawab dalam membayar angsuran pembiayaan dan apabila berlarut-larut dapat mengakibatkan terjadinya pembiayaan bermasalah. Strategi yang dilakukan untuk mengatasi kendala-kendala yang dihadapi BMT Al-Hikmah dalam menangani pembiayaan bai' bitsaman ajil bagi para usaha mikro antara lain : Mengoptimalkan penyaluran dana bagi para usaha mikro agar kebutuhan modal usaha mereka dapat terpenuhi oleh BMT Al-Hikmah, Mengoptimalkan Sumber Daya Manusia BMT Al-Hikmah sehingga lebih menguasai dan memadai dalam menangani pembiayaan bai' bitsaman ajil bagi usaha mikro, Lebih berhati-hati dalam menilai dan menganalisa nasabah/ calon nasabah yang mengajukan pembiayaan terlebih masalah hak milik jaminan yang digunakan agar tidak menyebabkan permasalahan dikemudian hari.

Kata Pengantar

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya kepada semua hambanya sehingga sampai saat ini kita masih mendapat ketetapan iman dan islam.

Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir yang berjudul: **“PERAN PEMBIAYAAN BAI’ BITSAMAN AJIL TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO DI BMT AL-HIKMAH”**

Dalam penyelesaian Tugas Akhir ini penyusun menyadari sepenuhnya tentulah tidak bisa lepas dari bantuan berbagai pihak oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. 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.
3. Bapak Drs. Wahab Zaenuri, MM. selaku Ketua Program D3 Perbankan Syari'ah.
4. Bapak Drs. Wahab Zaenuri, MM. Selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, pikiran, untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan tugas akhir ini.
5. Pengelola D3 Perbankan Syari'ah beserta staf kepengurusannya
6. Bapak Muhari, S. Ag, selaku Direktur BMT Al-Hikmah Ungaran yang telah memberikan kesempatan saya untuk melaksanakan PPL dan penelitian di BMT Al-Hikmah Ungaran.

7. Pegawai BMT Al-Hikmah Ungaran khususnya kantor cabang BMT Al-Hikmah Bawen yang telah membimbing dan mengarahkan dalam pelaksanaan magang.
8. Semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Penulis juga menyadari sepenuhnya bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dari segi bahasa, isi maupun analisisnya. Sehingga kritik dan saran sangat penulis harapkan guna penyempurnaan Tugas Akhir ini.

Penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat dan dapat digunakan sebagai tambahan informasi bagi semua pihak yang membutuhkan.

Semarang, Mei 2013

Penulis

Rizka Ulfana

MOTTO

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
إِنَّمَا تُنذَّرُ مَنْ يَعْمَلُ مِنْ كُلِّ شَيْءٍ
مَا يَنْهَا بِأَنَّهُمْ لَا يَشْكُرُونَ

Artinya:

"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."

(Qs. Al-Baqarah: 280)

HALAMAN PERSEMPAHAN

Tugas Akhir ini penulis persembahkan untuk :

1. Allah SWT yang telah memberikan taufik dan hidayah-Nya, kenikmatan dan kemudahan dalam mengusun Tugas Akhir ini kepada penulis.
2. Rasulullah SAW yang selalu menjadi suri tauladan bagi umatnya
3. Bapak (Moch. Als'ad) dan Ibuku (Mardhigah) tercinta yang telah mendidikanku dan membimbingku dalam menjalani hidup ini, terima kasih atas pengorbanan dan kesabaran, dan kasih sayang yang tak ternilai dan tak terbalaskan
4. Adik-adikku tersayang (viela, azril), serta seluruh keluargaku, terima kasih atas do'a dan motivasinya untukku.
5. Temen-temen kosiku An-Nur dan kos Bl (Amel cemal cemol, Mb Hanik, Mb Ana, Ula, Elly, dll). Terima kasih atas dukungan , semangat dan kebersamaan serta do'anya selama ini.
6. Sahabat-sahabatku senasib seperjuangan (mbokde Arum, mb Dedew, Nyah Nunung, mb mbem Okta, Pipiet, mb Qoqoni) terima kasih atas semangat dan kebersamaannya. Semoga persahabatan kita tak terlupakan meskipun kita terpisah.
7. Sahabat-sahabat lamaku yang selalu memberi do'a dan dukungannya untukku meskipun dari jauh.
8. Temen-temenku seperjuangan dalam pelaksanaan magang di BMT Al-Hikmah Ungaran.
9. Temen-temen D3 Perbankan Syari'ah angkatan 2010 terima kasih atas semangat dan kebersamaannya.
10. Semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terima kasih sedalam-dalamnya.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN DEKLARASI	iv
HALAMAN ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR	vi
MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
DAFTAR ISI	x
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
D. Metode penelitian	6
E. Sistematika penulisan	8
BAB II GAMBARAN UMUM BMT AL-HIKMAH UNGARAN	
A. Sejarah berdirinya BMT Al-Hikmah Ungaran	10
B. Visi, Misi, Tujuan dan sasaran BMT Al-Hikmah Ungaran	13
C. Sistem pembinaan dan wilayah kerja BMT Al-Hikmah Ungaran	15
D. Struktur Organisasi BMT Al-Hikmah Ungaran	16
E. Produk-Produk Usaha BMT Al-Hikmah Ungaran	20

BAB III PEMBAHASAN

A. Konsep Pembiayaan	
1. Pengertian pembiayaan	29
2. Perbedaan Kredit dan Pembiayaan	30
3. Sistem Pembiayaan	32
B. Konsep Bai' Bitsaman Ajil	
1. Definisi Bai' Bitsaman Ajil	34
2. Perbedaan antara Murabahah dan Bai' Bitsaman Ajil	35
3. Tahap Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil	37
4. Landasan Hukum	38
5. Rukun dan Syarat Bai' Bitsaman Ajil	40
C. Usaha Mikro	
1. Pengertian Usaha Mikro	41
2. Ciri-Ciri Usaha Mikro	43
3. Contoh Usaha Mikro	44
D. Peran Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil Terhadap Perkembangan Usaha Mikro di BMT Al-Hikmah Ungaran	45
E. Kendala-Kendala yang Dihadapi BMT Al-Hikmah Ungaran dalam Penanganan Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil Serta Solusinya	55

BAB IV PENUTUP

1. Kesimpulan	59
2. Saran	61
3. Penutup	62

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN