

**ANALISIS AKAD PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA
BMT DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN
MASYARAKAT**

(Studi Kasus pada KJKS-BMT Ummat Sejahtera Abadi Rembang)

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Progam Strata Satu (S1)

Jurusan Ekonomi Islam



Oleh:

RANI ERNAWATI

072411054

**FAKULTAS SYARIAH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2012

Drs. H. Johan Masruhan, MM
H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Skripsi

A.n. Sdr. Rani Ernawati

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syari'ah

IAIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Rani Ernawati

Nim : 072411054

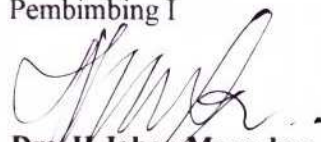
Judul : "Analisis Akad Pembiayaan Mudharabah Pada BMT Dalam
Meningkatkan Pendapatan Masyarakat (Studi Kasus pada
KJKS-BMT Ummat Sejahtera Abadi Rembang)"

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

Demikian harap menjadi maklum.

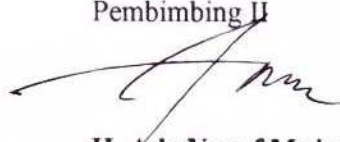
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Drs. H. Johan Masruhan, MM
NIP. 19510510 198203 1 002

Pembimbing II



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



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

Jl. Prof. Dr. Hamka Telp./Fax. (024) 7601291. 7615387 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Rani Ernawati
NIM : 072411054
Fakultas/Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : **Analisis Peran Pembiayaan Mudharabah Pada BMT Dalam Meningkatkan Pendapatan Masyarakat (Studi Kasus Pada KJKS-BMT Ummat Sejahtera Abadi Rembang)**

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

22 Juni 2012

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

Semarang, 22 Juni 2012

Dewan Penguji

Ketua Sidang,

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

Sekretaris Sidang

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

Penguji I,

Dr. H. Abdul Fatah Idris, MSi
NIP. 19520805 198303 1 002

Penguji II,

Rustam Dahar KAH, M. Ag
NIP. 19690723 199803 1 005

Pembimbing I,

Drs. H. Johan Masruhan, MM
NIP. 195 10510 198203 1 002

Pembimbing II,

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

ABSTRAK

Salah satu tujuan dari pendirian BMT adalah untuk mewujudkan masyarakat dan pemberdayaan masyarakat agar menjadi lebih baik dan meningkat dari sebelumnya. Baik dari segi usahanya maupun dari segi pemahaman pola ekonomi syariah. Akan tetapi masalah yang sering dihadapi oleh sebagian masyarakat, khususnya masyarakat kecil dalam menjalankan usahanya adalah masalah modal.

Keberadaan BMT Ummat Sejahtera Abadi Rembang sangat berperan dan berpengaruh bagi masyarakat 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*). Untuk mengetahui apakah dengan adanya pembiayaan tersebut masyarakat di sekitar kota Rembang akan meningkat pendapatannya. Sehingga dengan adanya pembiayaan ini, dianggap mampu memberdayakan perekonomian umat dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan penelitian kualitatif. Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif yaitu menggambarkan dan menganalisis permasalahan yang dikemukakan. Penelitian kualitatif didasarkan pada data primer dan data skunder. Data primer diperoleh melalui wawancara, observasi dan dokumentasi. Sedangkan data skunder diperoleh melalui buku-buku yang berkaitan dengan penelitian.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa akad pembiayaan mudharabah yang dilaksanakan oleh pihak KJKS-BMT Ummat Sejahtera Abadi dapat dikatakan dapat memberikan perubahan pada tingkat pendapatan masyarakat sekitar. Sebab melalui pembiayaan mudharabah ini, para pedagang kecil yang memerlukan tambahan modal untuk mengembangkan usahanya dengan mudah mereka mendapatkan dengan cara mengajukan pembiayaan yakni pembiayaan mudharabah. Sehingga dengan adanya pembiayaan tersebut, mereka tidak perlu meminjam modal dari para rentenir yang menggunakan sistem bunga yang melambung tinggi. Dalam KJKS-BMT Ummat Sejahtera Abadi ini, mereka memberikan modal bukan hanya dalam bentuk uang saja melainkan juga dapat wujud peralatan yang dapat dijadikan sebagai sarana untuk bekerja. Dari hasil penelitian dan data-data yang diperoleh dapat ditarik sebuah kesimpulan bahwa, dalam program meningkatkan pendapatan masyarakat 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.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, Penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang 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 sebagai bahan rujukan.

Semarang, 22 Juni 2012

Deklarator,



Rani Ernawati
NIM. 072411054

MOTTO

وَأَخْرُوجُنَّ يُضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ.....

*Artinya : “..Dan orang-orang yang berjalan di muka bumi
mencari sebagian karunia Allah.....*

(QS. AL-MUZAMMIL: 20)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

- *Yang tercinta Bapak M. Temok Marjdoko dan Ibunda Maryam, atas segala kasih sayang serta do'anya dengan tulus ikhlas untuk kesuksesan putrinya.*
- *Kakak-kakak tercinta, Apri Maryanto dan Ni'matul Auliyah, Muhammad Soleh, kalian penyemangatku dalam menyelesaikan skripsi dan menjalani hidup ini dalam susah dan senang.*
- *Yang selalu pemberi semangat, keceriaan dan penghibur bagi penulis dikala sedih, Cinta dan Rara kalian adalah keponakan-keponakan yang lucu dan menggemaskan.*
- *Keluarga besar Bapak Djuremi dan Ibu Kaminah, terkhusus Bu Dhe Musrini, Bu Lek Tatik dan keluarga, serta Pak Lek Munanto dan keluarga semua yang rajin memberi wejangan dan nasehat kepada penulis, dan tak henti-hentinya penulis mengharapkan do'a restu dari panjenengan semua.*
- *Saudara-saudara penulis, Mbak Amik dan Mas Mani, Mas Novem dan Mbak Lilik, Mbak Indah dan Mas Edi, Mbak Iim dan Mas Beno, Mas Takim dan Mbak Wiwid, Mbak Anik dan pak peng, terima kasih untuk semua yang telah kalian berikan.*
- *Keluarga Besar Bu Hadi, terima kasih atas motivasi dan do'anya.*
- *Keluarga Besar EIB Belguyank '07, terkhusus untuk sahabat-sahabatku, Malik, Safi', Mihex Yuyun, Izah, Firoh, Faqeh, Zen, Haqi', Fajri, Saad, Ulil, Habib, Khasan, Aik, terima kasih atas do'a, dukungan, dan waktu yang telah kita lewati bersama.*
- *Kost Bu Hadi Community, Terkhusus untuk Ernik, Cocom, Dhoh, Asiyah, Ifa, Memed, Oliv dan suami, terima kasih atas do'a dan dukungannya.*
- *Tim KKN ke-56 Posko 70 dan Bapak Ibu Kepala dusun Curug (Bapak Su'ur dan Keluarga) yang selalu mengharap keberhasilan penulis.*
- *Semua orang yang telah mendo'akan penulis dan semua pihak yang telah membantu tercapainya skripsi ini.*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

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 : **“Analisis Akad Pembiayaan Mudharabah Pada BMT Dalam Meningkatkan Pendapatan Masyarakat (Studi Kasus Pada KJKS-BMT Ummat Sejahtera Abadi Rembang)”**, Skripsi ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1) Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Syari’ah 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. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Dr. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari’ah IAIN Walisongo Semarang beserta Pembantu Dekan I, II dan III.
3. Dr. Ali Murtadho, M.Ag dan Bapak Nur Fatoni., M.Ag selaku Ketua dan Sekretaris Jurusan Ekonomi Islam
4. Bapak Drs. H. Johan Masruhan, MM selaku Dosen Pembimbing I, serta Bapak H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag 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 dan Civitas Akademika Fakultas Syari’ah IAIN Walisongo Semarang yang telah membimbing dan mengajar penulis selama belajar di bangku kuliah.

6. Seluruh Karyawan KJKS-BMT Ummat Sejahtera Abadi Rembang yang telah membantu memberikan fasilitas dan waktunya. Semua itu sangat berharga bagi penulis
7. Kedua orang tua tercinta (Bapak M. Temok Mardjoko dan Ibu Maryam), kedua kakakku, kakak ipar dan seluruh keluarga besar yang telah memberikan dorongan baik moril maupun materiil, serta do'a dan kasih sayangnya pada penulis.
8. Teman-teman seperjuangan, EIB'07 Belguyank yang selalu setia melangkah bersama dalam suka maupun duka dan telah memberikan do'a, dorongan serta motivasi pada penulis.
9. Saudara-saudara Kost Bu Hadi, yang selalu memberi pelajaran hidup, dukungan, semangat, serta motivasi.
10. Semua pihak yang telah membantu, sehingga selesainya penulisan skripsi ini.

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, 22 Juni 2012

Penulis

Rani Ernawati
NIM: 72411054

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|---|---------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| PERSETUJUAN PEMBIMBING | ii |
| PENGESAHAN..... | iii |
| ABSTRAK..... | iv |
| DEKLARASI..... | v |
| MOTTO | vi |
| PERSEMBAHAN..... | vii |
| KATA PENGANTAR | viii |
| DAFTAR ISI | x |
| DAFTAR TABEL DAN GAMBAR | xii |
| | |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| B. Rumusan Masalah..... | 5 |
| C. Tujuan dan Manfaat Penelitian | 6 |
| D. Tinjauan Pustaka..... | 7 |
| E. Metode Penelitian | 9 |
| F. Sistematika Penulisan | 14 |
| | |
| BAB II TINJAUAN TENTANG PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN BMT (Baitul Maal Wa Tamwil) | |
| A. Tinjauan Umum Akad Pembiayaan Mudharabah..... | 16 |
| B. Tinjauan Tentang BMT (Baitul Maal Wa Tamwil)..... | 26 |

| | | |
|----------------|---|----|
| BAB III | GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN | |
| | A. Profil KJKS-BMT Ummat Sejahtera Abadi Rembang..... | 40 |
| | B. Program Kerja KJKS-BMT Ummat Sejahtera Abadi Pada Sektor Pembiayaan..... | 42 |
| | C. Produk-Produk KJKS-BMT Ummat Sejahtera Abadi..... | 52 |
| | | |
| BAB IV | ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN | |
| | A. Analisis Akad Pembiayaan Mudharabah Pada KJKS-BMT Ummat Sejahtera Abadi..... | 59 |
| | B. Analisis Akad Pembiayaan Mudharabah Dalam Meningkatkan Pendapatan Masyarakat..... | 62 |
| | | |
| BAB V | PENUTUP | |
| | A. Kesimpulan | 69 |
| | B. Saran | 70 |
| | C. Penutup | 71 |
| | | |
| | DAFTAR PUSTAKA | |
| | LAMPIRAN-LAMPIRAN | |

DAFTAR TABEL DAN GAMBAR

Tabel

| | |
|---|----|
| Tabel 1 Perkembangan Peningkatan Pendapatan | 48 |
| Tabel 2 Laporan Keuangan KJKS-BMT Ummat Sejahtera Abadi..... | 49 |
| Tabel 3 Jumlah Anggota Penabung atau Peminjam | 49 |
| Tabel 4 Perkembangan Usaha KJKS-BMT Ummat Sejahtera Abadi | 55 |
| Tabel 5 Perkembangan Pembiayaan | 57 |
| Tabel 6 Perkembangan Pembiayaan Mudharabah | 61 |

Gambar

| | |
|---|----|
| Gambar 1 Struktur Organisasi KJKS-BMT Ummat Sejahtera Abadi | 51 |
|---|----|