

**PERSEPSI PEDAGANG KECIL DI PASAR KLIWON TENTANG  
PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BMT FASTABIQ CABANG KUDUS**

**Skripsi**

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



Oleh :

**KHOLIFATUL AZIZAH**

**NIM 082411033**

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

**Prof . Dr. H. Mujiyono, MA**

Jl. Prof. Hamka 4 Ringinsari Purwoyoso Ngaliyan

**H. Ade Yusuf Mujaddid, M. Ag**

Perum Sawangan Elok BF II No. 16 Duren Mekar Bojongsari Depok Jabar

### **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Lamp. : 4 (Empat) eks.

Hal : Naskah Skripsi

A.n. Sdri. Kholifatul Azizah

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syari'ah

IAIN Walisongo

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirimkan naskah skripsi saudara :

Nama : Kholifatul Azizah

Nim : 082411033

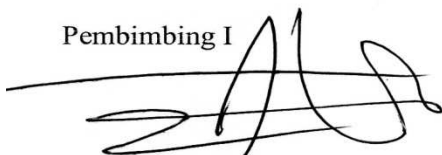
Judul : **PERSEPSI PEDAGANG KECIL DI PASAR KLIWON  
TENTANG PEMANFAATAN PEMBIAYAAN  
MUDHARABAH DI BMT FASTABIQ CABANG  
KUDUS**

Dengan ini, kami mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

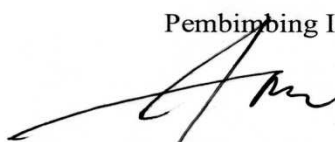
Pembimbing I



**Prof. Dr. H. Mujiyono, MA**

NIP: 19590215 198503 1 005

Pembimbing II



**H. Ade Yusuf Mujaddid, M. Ag**

NIP: 19670119 199803 1 002



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

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Telp./Fax. (024) 7601291, 7624691 Semarang 50158

---

**PENGESAHAN**

Nama : Kholifatul Azizah  
NIM : 082411033  
Jurusan : Ekonomi Islam  
Judul Skripsi : **Persepsi Pedagang Kecil Di Pasar Kliwon Tentang Pembiayaan Mudharabah Di BMT Fastabiq Cabang Kudus.**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang dinyatakan Lulus pada Tanggal :

**15 Mei 2013**

Dan Dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir guna memperoleh Gelar Sarjana (Strata/SI) dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Semarang, 28 Mei 2013

Ketua Sidang,

**Ahmad Arief Budiman, M. Ag.**  
NIP. 19691031 199503 1 002

Sekretaris Sidang,

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

Penguji I

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

Penguji II

**Rahman Ei-Junusi, SE. MM.**  
NIP. 19691118 20003 1 001

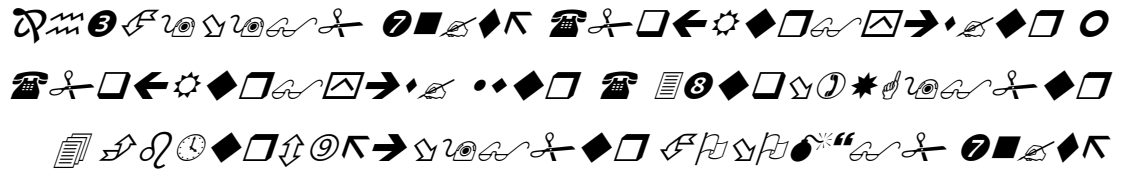
Pembimbing I

**Prof. Dr. H. Mujiyono, MA**  
NIP: 19590215 198503 1 005

Pembimbing II

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

## MOTTO



Artinya: “.....dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran....” (QS. Al Maidah. Ayat:2).<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Departemen Agama Jakarta, *Al-qur'an dan Terjemahannya*, Semarang: PT. Kusumadasmoro Grafindo Semarang, 1994, h. 156-157.

## **PERSEMBAHAN**

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

- Almamaterku dan pengelola jurusan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
- Pembimbingku Bapak Prof. Mujiyono M.Ag, dan Bapak H. Ade Yusuf Mujaddid, M. Ag.
- Keluargaku tercinta khususnya kepada kedua orang tuaku yang paling saya cintai dan sayangi Bapak Rondliyan dan Ibu Sunasminah yang selalu mendoakan setiap langkahku untuk menggapai cita-cita. Dan tak lupa kakakku yang saya sayangi mas Nurud duha, adekku Moh. Ainun Najib dan de Fathur Rohman yang saya paling sayangi dan tak lupa mbak iparq mb Mega Irianti Lestanti yang selalu memberi motivasi dan semangat kepadaku.
- Bapak kos Pondok Inna yang paling baik hati Bapak Widodo Supriyono, terima kasih atas doa dan motivasinya.
- Sahabat-sahabatku di pondok Inna Nofi, Ana, Aizul, Azizah, Alfi dan muyas yang selalu membuat aku tertawa, canda ria dikos, serta mbak- mbak kos dan tak lupa juga adek-adek kos, yang semua memberi olif semangat.

- Sahabat-sahabatku EIA 2008 Emy, Aizul, Eky, Lala, Bonez, Wafa, Fauzy, Alwy, ALfi, Desy, Ernik, Ulfa, Laila, Ery, Jeky, Cholid, Khafid, Irham, Maksu, Sahara, Nifa, Isa, Edy, Irvan, Dedy, Afif, Mega, Bagas, Hamidah, Ifan, Burhan, Agus, terima kasih atas semangat-semangat dan candaan ria yang teman ku berikan.

## **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 pikiran-pikiran orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 21 Maret 2013

Deklarator

Kholifatul Azizah

Nim:082411033

## ABSTRAK

**Kholifatul Azizah (Nim: 082411033)**, Persepsi Pedagang Kecil di Pasar Kliwon tentang Pemanfaatan Pembiayaan *Mudharabah* Di BMT Fastabiq Cabang Kudus. Skripsi Fakultas Syari'ah Jurusan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang, 2013.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: (1). Bagaimana penerapan dan mekanisme pembiayaan mudharabah di BMT Fastabiq Cabang Kudus. (2). Bagaimana persepsi pedagang kecil dalam memanfaatkan pembiayaan mudharabah di BMT Fastabiq Cabang Kudus.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kualitatif yang menggunakan analisis lapangan yaitu menggambarkan data-data yang peneliti kumpulkan, baik hasil dari wawancara, observasi maupun dokumentasi, selama mengadakan penelitian di BMT Fastabiq Cabang Kudus tentang Persepsi Pedagang Kecil di Pasar Kliwon tentang Pemanfaatan Pembiayaan *Mudharabah* di BMT Fastabiq Cabang Kudus.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi pedagang kecil di pasar kliwon tentang pemanfaatan pembiayaan mudharabah yang dilakukan oleh BMT Fastabiq adalah pembiayaan modal kerja, seperti modal kerja untuk perdagangan dan jasa dan investasi khusus. Pembiayaan ini di salurkan pada jenis usaha perdagangan, perbaikan toko dan jasa. Sedangkan prosedur pembiayaan dari mulai permohonan sampai dengan pencairan dana tidak membutuhkan waktu yang lama hal ini dikarenakan salah satu dari tujuan BMT adalah meningkatkan taraf hidup masyarakat melalui peningkatan usahanya. Pihak BMT melakukan survey kepada calon nasabah yang akan dibiayainya karena survey merupakan bagian yang tidak dapat dipisahkan dari pembiayaan, survey dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui data mengenai nasabah dalam hal tempat tinggal nasabah, jenis usaha dan kemampuan pembayaran kewajiban yang dilakukan oleh pedagang kecil.

Berdasarkan hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan informasi dan masukan bagi pihak-pihak yang berkepentingan dalam menerapkan akad *mudharabah* pada produk penyaluran dana atau pembiayaan. Selain itu juga dapat memberikan pembelajaran yang berimplikasi pada terwujudnya lembaga keuangan syariah yang berkualitas.

Kata Kunci: *Mudharabah*,



## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrohim.....*

*Alhamdulillah wa Syukurulillah*, segala puji dan syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT yang Maha Pengasih dan maha Penyayang, yang telah melimpahkan Rahmat dan Hidayah-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Sholawat serta salam penulis panjatkan kepada revolusioner kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari alam kebodohan menuju alam yang penuh dengan keilmiahan.

Berkat taufiq, hidayah dan inayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: **Persepsi Pedagang Kecil di Pasar Kliwon tentang Pemanfaatan Pembiayaan Mudharabah di BMT Fastabiq Cabang Kudus.** Sebagai suatu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI) pada Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

Dengan tersusunnya skripsi ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini, yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. Muhibin, M. Ag, Selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

3. Bapak Dr. Ali Murtadho, M. Ag, selaku ketua pengelola Program Ekonomi Islam Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.
4. Bapak Mochamad Fauzi, S.E, MM, selaku wali studi saya yang selalu membimbing dalam kuliah.
5. Bapak Prof. Dr. H. Mujiyono Abdillah, MA, selaku pembimbing I yang tulus ikhlas membimbing, mengarahkan dan memberikan petunjuk kepada penulis, sehingga skripsi ini dapat tersusun dengan baik.
6. Bapak H. Ade Yusuf Mujaddid, M. Ag, selaku pembimbing II yang tulus ikhlas membimbing, mengarahkan dan memberikan petunjuk kepada penulis, sehingga skripsi ini dapat tersusun dengan baik.
7. Segenap pihak Bapak dan Ibu Dosen Ekonomi Islam dan seluruh Karyawan Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.
8. Manajer serta segenap staf dan karyawan BMT Fastabiq Cabang Kudus, yang telah bersedia untuk menjadi objek penelitian dalam skripsi ini.
9. Kedua orang tuaku (Bapak Rondiyan dan Ibu Sunasminah), terima kasih atas jasa-jasa baik berupa materil maupun non materil yang telah beliau berikan selama ini, serta kakak dan adikku (Moh. Nurud Duha, Moh Ainun Najib, dan Fathur Rohman), yang begitu saya sayangi dan banyak membantu penulis menjadi semangat.
10. Sahabat-sahabatku yang telah menjadi penyemangat dalam proses penulisan skripsi ini.

Penulis hanya dapat berdoa, semoga amal baik dari semua pihak yang penulis sebut diterima di sisi Allah SWT, dan selalu diberi petunjuk ke jalan yang lurus, dan semoga Allah membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari yang mereka berikan.

Pada akhirnya penulis menyadari bahwa tulisan ini masih banyak kekurangannya, namun demikian penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan para pembaca pada umumnya.

Semarang,

Penulis

Kholifatul Azizah

NIM: 082411033

## 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 KATA PENGANTAR .....	viii
HALAMAN DAFTAR ISI .....	xi

### **BAB I : PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang .....	1
B. Perumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	9
E. Kajian Pustaka .....	10
F. Metodologi Penelitian .....	13
G. Sistematika Penulisan .....	18

### **BAB II : LANDASAN TEORI**

A. Persepsi .....	20
1. Pengertian Persepsi .....	20
2. Faktor-faktor yang Berperan dalam Persepsi .....	22
3. Prinsip-prinsip Persepsi .....	22

4. Komponen Persepsi .....	24
B. Pedagang Kecil .....	25
1. Kriteria Usaha Kecil Menengah .....	27
2. Undang-undang dan Peraturan UKM .....	28
3. Perbedaan UKM .....	29
4. Contoh UKM .....	29
C. Pembiayaan .....	30
1. Pengertian Pembiayaan .....	30
2. Prinsip Analisis Pembiayaan .....	30
3. Tujuan Analisis Pembiayaan .....	31
4. Prosedur Analisis Pembiayaan .....	32
5. Pendekatan Analisis Pembiayaan .....	33
D. Mudharabah .....	35
1. Pengertian Mudharabah .....	35
2. Jenis-jenis Mudharabah .....	38
3. Syarat-syarat Mudharabah .....	44
4. Rukun Mudharabah .....	46
5. Karakteristik Mudharabah .....	47
6. Manfaat Mudharabah .....	48
7. Resiko Mudharabah .....	49
8. Bagi Hasil .....	49
9. Landasan Syariah mudharabah .....	52

### **BAB III : GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN**

A. Sejarah Berdiri <i>Baitul Maal wa Tamwil</i> Fastabiq cabang Kudus .....	57
1. Visi dan Misi BMT Fastabiq .....	59
2. Tujuan BMT Fastabiq .....	60

3. Prestasi yang di Capai .....	60
4. Struktur Organisasi BMT Fastabiq .....	61
5. Pemberdayaan Ummat KJKS BMT Fastabiq .....	65
6. Strategi BMT Fastabiq .....	66
7. Unit Kegiatan Usaha .....	67
a. Unit Simpan Pinjam .....	67
b. Baitul Maal .....	70
8. Pendampingan .....	71
9. Pemberian Pembiayaan .....	73
10. Permodalan .....	75
B. Persepsi Pedagang Kecil dalam Pemanfaatan Pembiayaan Mudharabah BMT Fastabiq Cabang Kudus .....	77
1. Mekanisme Penerapan Pembiayaan Mudharabah di BMT Fastabiq cabang Kudus .....	77
2. Persepsi Pedangan Kecil dalam Pemanfaatan Pembiayaan Mudhrabah di BMT Fastabiq cabang Kudus .....	85

**BAB IV : ANALISIS TENTANG PERSEPSI PEDAGANG KECIL DI  
PASAR KLIWON TENTANG PEMANFAATAN PEMBIAYAAN  
MUDHARABAH DI BMT FASTABIQ CABANG KUDUS**

A. Analisis Penerapan dan Mekanisme Pembiayaan Mudharabah BMT Fastabiq cabang Kudus .....	88
B. Analisis Persepsi Pedangan Kecil dalam Memanfaatkan Pembiayaan Mudharabah di BMT Fastabiq cabang Kudus .....	93

**BAB V : PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	106
---------------------	-----

B. Saran-saran .....	108
C. Penutup .....	109

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP