

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN  
KONTRIBUSINYA TERHADAP KESEJAHTERAAN NASABAH PADA  
BMT UGT SIDOGIRI BLITAR**

**SKRIPSI**



**Disusun Oleh:**  
**IMRON FUADI**  
NIM. 3223113043

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) TULUNGAGUNG**

**2015**

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN  
KONTRIBUSINYA TERHADAP KESEJAHTERAAN NASABAH PADA  
BMT UGT SIDOGIRI BLITAR**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh  
Gelar Strata Satu Sarjana Ekonomi Syariah



**Disusun Oleh:**  
**IMRON FUADI**  
**NIM. 3223113043**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI**  
**(IAIN) TULUNGAGUNG**

**2015**

## LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “Implementasi Pembiayaan Mudharabah dan Kontribusinya Terhadap Kesejahteraan Nasabah Pada BMT UGT Sidogiri Blitar” yang ditulis oleh Imron Fuadi NIM. 3223113043 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, Agustus 2015

Pembimbing,

Binti Nur Asiyah, M.Si.  
NIP.198008112011012007

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Muhamad Aqim Adlan, M.E.I  
NIP. 197404162008011008

**LEMBAR PENGESAHAN**  
**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN**  
**KONTRIBUSINYA TERHADAP KESEJAHTERAAN NASABAH PADA**  
**BMT UGT SIDOGIRI BLITAR**

SKRIPSI

**IMRON FUADI**

**NIM: 3223113043**

Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 29 juli 2015 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi Syariah (SE. Sy)

Dewan Penguji  
Ketua / Penguji:

Tanda Tangan

**Nur Aziz Muslim, M.H.I**  
**NIP.197407162009011005**

.....

Penguji Utama :

**Lantip Susilowati, MM.**  
**NIP.197711122006042002**

.....

Sekretaris Penguji :

**M. Aqim Adlan, M. EI.**  
**NIP. 197404162008011008**

.....

**Mengesahkan,**  
**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**  
**IAIN TULUNGAGUNG**

**H. Dede Nurohman, M.Ag.**  
**NIP.197112182002121003**

## MOTTO

إِنَّ رَبَّكَ يَعْلَمُ أَنَّكَ تَقُومُ يَدَ اللَّيْلِ وَالنَّهَارَ عِلْمَ أَنْ لَنْ تُحْصِيَهُ فَتَابَ عَلَيْكُمْ فَاقْرَءُوا مَا تَيَسَّرَ مِنَ  
الْقُرْآنِ عِلْمَ أَنْ سَيَكُونُ مِنْكُمْ مَرْضَىٰ وَآخَرُونَ يَضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْهَا فَضْلًا لِلَّهِ  
وآخَرُونَ يُقاتِلُونَ فِي سَبِيلِ اللَّهِ وَلِلَّهِ السَّيْرُ وَاللَّيْلُ وَنَصْفُهَا وَلِلَّهِ وَطَائِفَةٌ مِنَ الَّذِينَ مَعَكَ وَاللَّهُ سَبِيلَ اللَّهِ  
فَاقْرَءُوا مَا تَيَسَّرَ مِنْهُ وَأَقِيمُوا الصَّلَاةَ وَآتُوا الزَّكَاةَ وَاقْرَءُوا اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا وَمَقْدِمُوا  
لِأَنْفُسِكُمْ مِنْ خَيْرٍ تَجِدُوهُ عِنْدَ اللَّهِ هُوَ خَيْرٌ وَأَعْظَمُ أَجْرًا وَسْتَغْفِرُوا لِلَّهِ أَوْ إِنَّ اللَّهَ غَفُورٌ رَحِيمٌ

<sup>1</sup>(٢٠)

Artinya:

Sesungguhnya Tuhanmu mengetahui bahwa engkau (Muhammad) berdiri (shalat) kurang dari dua pertiga malam, atau seperdua malam atau sepertiganya dan (demikian pula) segolongan dari orang-orang yang bersamamu. Allah menetapkan ukuran malam dan siang. Allah mengetahui bahwa kamu tidak dapat menentukan batas-batas waktu-waktu itu, maka Dia memberi keringanan kepadamu, karena itu bacalah apa yang mudah (bagimu) dari Al Qur'an. Dia mengetahui bahwa akan ada di antara kamu orang-orang yang sakit dan yang lain berjalan di bumi mencari sebagian karunia Allah dan yang lain berperang di jalan Allah, maka bacalah apa yang mudah (bagimu) dari Al Qur'an dan laksanakanlah shalat, tunaikanlah zakat dan berikanlah pinjaman kepada Allah pinjaman yang baik. Kebaikan apa saja yang kamu perbuat untuk dirimu niscaya kamu memperoleh (balasan)nya di sisi Allah sebagai balasan yang paling baik dan yang paling besar pahalanya. Dan mohonlah ampunan kepada Allah; sungguh, Allah Maha Pengampun lagi Maha Penyayang.(al-Muzzammil: 20). Dari isi surat al-Muzammil di atas kita diwajibkan untuk melaksanakan perintah Allah dan menjauhi segala larangannya, sehingga apabila yang kita perbuat baik maka akan memperoleh pahala yang baik pula.

---

<sup>1</sup> Kitab al-qur'an terjemah, Lajnah Pentashih Mashaf, Kudus : 1974, hal. 20

## **PERSEMBAHAN**

*Karya tulis ini kupersembahkan kepada:*

*Bapak dan Ibu tercinta yang takhenti-hentinya memberikan dukungan dan*

*doa kepada anak-anaknya.*

*Kakak-kakakku tercinta:*

*Saiful Arif dan Nurul Farida terimakasih sudah memberikan dukungan moril dan memberikan fasilitas yang saya butuhkan oleh karena itu saya mengucapkan banyak terima*

*kasih karena kakak-kakak semua saya bisa seperti ini.*

*Teman-teman Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam*

*Khususnya Jurusan Perbankan Syariah angkatan 2015*

*Terimakasih atas kerjasamanya.*

*Serta Nindri Putri Astrini, S.E. yang telah memberikan semangat dan doanya.*

*Dan Almamater IAIN Tulungagung yang selalu kubanggakan.*

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala karunianya sehingga laporan penelitian ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. dan umatnya.

Sehubungan dengan terselesainya penulisan skripsi ini maka penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Bapak Muhamad Aqim Adlan, M.E.I selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Ibu Binti Nur Asiyah M.Si, sebagai pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian dapat terselesaikan.
5. Segenap Bapak/Ibu Dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan telah memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan
6. Bapak Mohammad Ishom selaku Kepala BMT UGT Sidogiri Lodoyo yang telah memberikan ijin melaksanakan penelitian.
7. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan laporan penelitian ini.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT. Dan tercatat sebagai amal shalih. Akhirnya, karya ini penulis suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 23 Juni 2015

Penulis

Imron Fuadi

## DAFTAR ISI

|                            |      |
|----------------------------|------|
| Halaman Sampul Luar .....  |      |
| Halaman Sampul Dalam ..... | ii   |
| Halaman Persetujuan .....  | iii  |
| Halaman Pengesahan .....   | iv   |
| Halaman Motto .....        | v    |
| Persembahan .....          | vi   |
| Kata Pengantar .....       | vii  |
| Daftar isi.....            | ix   |
| Abstrak.....               | xiii |

### **BAB I : PENDAHULUAN**

|                                        |   |
|----------------------------------------|---|
| A. Latar Belakang Masalah .....        | 1 |
| B. Fokus Penelitian .....              | 3 |
| C. Tujuan Penelitian.....              | 3 |
| D. Batasan Masalah .....               | 4 |
| E. Kegunaan Penelitian .....           | 4 |
| F. Definisi Istilah .....              | 5 |
| G. Sistematika Penulisan Skripsi ..... | 6 |

### **BAB II : KAJIAN PUSTAKA**

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| A. Pembiayaan Mudharabah ..... | 9  |
| 1. Pengertian Mudharabah ..... | 9  |
| 2. Landasan Syariah .....      | 10 |

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| 3. Rukun Dan Syarat Pembiayaan       |    |
| Mudharabah .....                     | 12 |
| 4. Jenis Mudharabah .....            | 16 |
| B. Kesejahteraan Nasabah.....        | 19 |
| 1. Aspek-Aspek Kesejahteraan .....   | 19 |
| 2. Ukuran Kesejahteraan .....        | 23 |
| 3. Dampak Pembiayaan Mudharabah      |    |
| terhadap Kesejahteraan Nasabah ..... | 26 |
| 4. Peningkatan IPM MDG's dalam       |    |
| Bidang Kesehatan .....               | 27 |
| 5. Dampak Pembiayaan terhadap        |    |
| Pendidikan.....                      | 30 |
| C. Penelitian Terdahulu.....         | 32 |
| D. Kerangka Penelitian.....          | 37 |

### **BAB III : METODE PENELITIAN**

|                                         |    |
|-----------------------------------------|----|
| A. Pendekatan dan Jenis Penelitian..... | 38 |
| B. Lokasi Penelitian .....              | 39 |
| C. Kehadiran Peneliti .....             | 39 |
| D. Data dan Sumber Data.....            | 40 |
| E. Teknik Pengumpulan Data .....        | 40 |
| F. Teknik Analisis Data .....           | 41 |
| G. Keabsahan Temuan .....               | 41 |

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| H. Tahap-Tahap Penelitian..... | 43 |
| 1. Tahap Pra-Lapangan .....    | 43 |
| 2. Tahap Pekerja Lapangan..... | 45 |
| 3. Teknik Analisis Data.....   | 46 |

#### **BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

|                                         |    |
|-----------------------------------------|----|
| A. Paparan Hasil Penelitian .....       | 47 |
| 1. Sejarah BMT UGT Sidogiri             |    |
| Capem Lodoyo Blitar .....               | 47 |
| 2. Visi dan Misi BMT UGT Sidogiri ..... | 48 |
| 3. Lokasi Penelitian.....               | 49 |
| 4. Susunan Pengurus BMT UGT             |    |
| Sidogiri Capem Lodoyo Blitar .....      | 49 |
| B. Temuan Penelitian .....              | 50 |
| C. Pembahasan.....                      | 58 |

#### **BAB V : PENUTUP**

|                     |    |
|---------------------|----|
| A. Kesimpulan ..... | 64 |
| B. Saran .....      | 65 |

|                             |           |
|-----------------------------|-----------|
| <b>DAFTAR RUJUKAN .....</b> | <b>66</b> |
|-----------------------------|-----------|

|                                |           |
|--------------------------------|-----------|
| <b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b> | <b>69</b> |
|--------------------------------|-----------|

|                            |    |
|----------------------------|----|
| 1. Pedoman Wawancara ..... | 69 |
|----------------------------|----|

|    |                                                                |    |
|----|----------------------------------------------------------------|----|
| 2. | Struktur Organisasi .....                                      | 71 |
| 3. | Slip Pembayaran dan Kelengkapan<br>Pembiayaan Mudharabah ..... | 72 |
| 4. | Akad Pembiayaan Mudharabah.....                                | 77 |

## ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Kontribusi Pembiayaan Mudharabah Terhadap Kesejahteraan Nasabah BMT UGT Sidogiri Blitar” ini ditulis oleh Imron Fuadi, NIM. 3223113043, pembimbing Binti Nur Asiyah M.Si.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh oleh sebuah fenomena bahwa masih banyaknya masyarakat di sekitar BMT yang masih belum sejahtera hal ini disebabkan masyarakat kekurangan modal atau dana untuk menjalankan usahanya. Kekurangan modal tersebut didanai oleh BMT sehingga akan meningkatkan pendapatan dan tercapainya kesejahteraan.

Rumusan masalah dalam penulisan skripsi ini adalah (1) Bagaimana implementasi pembiayaan *mudharabah* di BMT UGT SIDOGIRI? (2) Bagaimana kontribusi pembiayaan *mudharabah* dalam meningkatkan pendapatan nasabah di BMT UGT SIDOGIRI? (3) Bagaimana kontribusi pembiayaan *mudharabah* dalam meningkatkan pendidikan nasabah di BMT UGT SIDOGIRI? (4) Bagaimana kontribusi pembiayaan *mudharabah* dalam meningkatkan kesehatan nasabah di BMT UGT SIDOGIRI? Adapun yang menjadi tujuan penelitian ini adalah (1) Mengetahui implementasi pembiayaan *mudharabah* di BMT UGT SIDOGIRI. (2) Mengetahui kontribusi pembiayaan *mudharabah* dalam meningkatkan pendapatan nasabah BMT UGT SIDOGIRI. (3) Mengetahui kontribusi pembiayaan *mudharabah* dalam meningkatkan pendidikan nasabah BMT UGT SIDOGIRI. (4) Mengetahui kontribusi pembiayaan *mudharabah* meningkatkan kesehatan nasabah di BMT UGT SIDOGIRI.

Dalam penelitian ini digunakan metode pendekatan kualitatif jenis fenomenologi. Sedangkan data yang diambil adalah dengan menggunakan metode wawancara mendalam dengan pihak BMT maupun nasabah BMT UGT Sidogiri Blitar.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pertama, Implementasi pembiayaan mudharabah sesuai dengan analisis pembiayaan. Kedua, pembiayaan mudharabah BMT UGT Sidogiri telah memberikan kontribusi kesejahteraan nasabah, hal ini terbukti bahwa nasabah dapat mengelola serta mengembangkan usahanya sehingga dapat mencukupi kebutuhan ekonominya. Hal itu pula yang menjadikan pendapatannya meningkat. Ketiga, Pembiayaan mudharabah berkontribusi terhadap pendidikan, dalam bentuk: nasabah bisa memenuhi kebutuhan pendidikan, misalnya dapat menyekolahkan anaknya ketingkat yang lebih tinggi. Keempat, Pembiayaan mudharabah berkontribusi terhadap kesehatan nasabah, seperti nasabah dapat menjaga kesehatan anaknya agar tidak sakit.

Dari hasil penelitian tersebut diatas dapat disimpulkan bahwa Implementasi Pembiayaan Mudharabah di BMT UGT Sidogiri telah memberikan kontribusi terhadap kesejahteraan nasabah.

Kata Kunci: Pembiayaan Mudharabah, Kesejahteraan.

## **ABSTRAK**

Thesis with the title "The contribution of Mudharabah Against Welfare Customer BMT UGT Sidogiri Blitar" was written by Imron Fuadi, NIM. 3223113043, supervising Binti Nur Asiyah M.SI.

This research is motivated by the phenomenon that there are many people around BMT is still not prosperous society this is due to lack of capital or funds to run its business. The capital shortfall was funded by BMT that will increase revenue and achieve prosperity.

The problem of this thesis is (1) how the implementation of financing in BMT UGT Sidogiri? (2) How is the contribution of financing to increase customer revenue in BMT UGT Sidogiri? (3) What is the contribution of financing to improve client education in BMT UGT Sidogiri? (4) How is the contribution of financing in improving the health of customers at BMT UGT Sidogiri? As for the objectives of this study were (1) Knowing the implementation of financing in BMT UGT Sidogiri. (2) Knowing the contribution of financing to increase customer revenue Sidogiri BMT UGT. (3) Knowing the contribution of financing to improve client education BMT UGT Sidogiri. (4) Knowing the contribution of financing is improving the health of customers at BMT UGT Sidogiri.

This study used a qualitative approach kind of phenomenology. While the data is retrieved using in-depth interviews with clients of the BMT and BMT UGT Sidogiri Blitar.

The results showed that the first, implementation of financing according to financing analysis. Secondly, financing is BMT UGT Sidogiri have contributed the welfare of customers, it is evident that customers can manage and develop its business so as to meet the needs of its economy. It also made revenue increases. Third, Mudharabah financing contributing to education, in the form of: customers can meet the needs of education, for example, can send their children levels higher. Fourth, Mudharabah financing contributing to the health of customers, such as customers can maintain the health of their children so as not to get sick.

From these result it can be concluded that the Implementation of Financing in BMT UGT Sidogiri has contributed to the welfare of costumers.

Keywords: Mudharabah and Welfare.