

**KEUNGGULAN SISTEM DAN PRODUK  
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH BMT AMANAH  
DALAM USAHA PERIKANAN DI KECAMATAN  
WATULIMO TRENGGALEK**

**SKRIPSI**



**Oleh**

**AKHMAD RIFQI SYAFI'I**  
**NIM. 3223103007**

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

**2014**

**KEUNGGULAN SISTEM DAN PRODUK  
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH BMT AMANAH  
DALAM USAHA PERIKANAN DI KECAMATAN  
WATULIMO TRENGGALEK**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada:

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung untuk memenuhi  
salah satu persyaratan dalam menyelesaikan Program Sarjana Strata  
Satu Perbankan Syariah (SE, Sy)



Oleh

**AKHMAD RIFQI SYAFI'I**  
**NIM. 3223103007**

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

**2014**

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Skripsi dengan judul “**KEUNGGULAN SISTEM DAN PRODUK PEMBIAYAAN MUSYARAKAH BMT AMANAH DALAM USAHA PERIKANAN DI KECAMATAN WATULIMO TRENGGALEK**” yang ditulis oleh Akhmad Rifqi Syafi’i, ini telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan.

Tulungagung, 10 Juni 2014

Pembimbing,

**H. Dede Nurohman, M.Ag.**  
**NIP. 19711218 200212 1 003**

## PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “**KEUNGGULAN SISTEM DAN PRODUK PEMBIAYAAN MUSYARAKAH BMT AMANAH DALAM USAHA PERIKANAN DI KECAMATAN WATULIMO TRENGGALEK**” yang ditulis oleh Akhmad Rifqi Syafi’i, ini telah dipertahankan di depan Dewan Pengaji Skripsi pada hari tanggal 25 Juni 2014, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu Perbankan Syariah.

Dewan Pengaji Skripsi

Ketua

Sekretaris

**H. Dede Nurohman, M.Ag**  
**NIP. 19711218 200212 1 003**

**Binti Nur Asiyah, M.Si**  
**NIP.19800811 201101 2 007**

Pengaji Utama

**Dr. Nur Aini Latifah, SE., MM**  
**NIP.19700901 199903 2 002**

Tulungagung, 08 Juli 2014

Mengesahkan,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**H. Dede Nurohman, M. Ag.**  
**NIP. 19711218 200212 1 003**

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi Ini Kupersembahkan Untuk:

Alm. Ayahanda Tersayang dan Ibunda Tercinta

Yang senantiasa memberikan, Do'a, Cinta dan Kasih sayang berlimpah  
Budi dan jasa kalian tiada pernah terbalaskan

Keluarga yang selalu mendukungku

Sahabatku arif misbahul masruri, fendi kristanto, kesna praminta serta ahmad  
rendyar adyana yang selalu member keceriaan dihari-hariku

Sahabat-sahabatku, Jurusan Perbankan Syariah A angkatan 2010  
Kebersamaan kita adalah kenangan yang tak akan terlupakan

Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Yang selalu memberikan yang terbaik bagi mahasiswa

Almamaterku IAIN Tulungagung

Serta semua pihak yang turut memberikan semangat dan do'a

## MOTTO

(يَدِ اللَّهِ عَلَى الشَّرِيكِينَ مَا لَمْ يُتَخَاوِنَا (رواه البخاري)

“Allah akan ikut membantu doa untuk orang yang berserikat,  
selama di antara mereka tidak saling mengkhianat”.

(HR al-Bukhari).<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup><http://ekonomhardi.blogspot.com/2010/06/mudharabah-dan-musyarakah-dalam.html>

## **KATA PENGANTAR**

Seagala puji dan syukur kepada Allah SWT, Dzat yang telah memberikan segenap rahmat, karunia serta hidayah-Nya, khususnya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga tetap terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang selalu diharapkan syafaatnya di hari akhir nanti, tak lupa kepada keluarga dan para sahabat atau orang-orang yang mengikuti jejaknya.

Sehubungan dengan selesainya skripsi ini, dengan rendah hati penulis hanya bisa mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, baik berupa moril maupun materiil, terutama kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Tulungagung yang memberikan fasilitas sebagai modal dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan arahan disela-sela kesibukannya demi terselesaiannya skripsi ini.
3. Bapak M. Aqim Adlan, M.EI, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah
4. Bapak dan Ibu dosen IAIN Tulungagung yang telah memberikan ilmunya, dan memberikan semangat untuk bisa meraih cita-cita dan masa depan yang cerah.
5. Bapak Asrori selaku manajer BMT Amanah yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian di BMT Amanah dan segenap kayawan dan karyawati BMT Amanah.

6. Kepada orang tua yang selalu memberikan do'a dan dukungannya baik secara moril dan materiil kepada penulis.
7. Semua pihak yang tidak mungkin saya sebutkan satu persatu yang telah membantu memberikan dukungan baik moril maupun materiil, sehingga terselesaikannya skripsi ini.

Penulis berharap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT, dan dicatat sebagai amal shaleh.

Lebih dari itu, penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat baik bagi penulis maupun bagi semua pihak yang membutuhkannya. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu kritik dan saran sangat diharapkan demi sempurnanya skripsi ini.

Tulungagung, 10 juni 2014

Penulis

**AKHMAD RIFQI SYAFI'I**  
**NIM. 3223103007**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	i
<b>HALAMAN PENGAJUAN.....</b>	ii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	iii
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	iv
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	v
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	vi
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	vii
<b>DAFTAR ISI .....</b>	ix
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	xii
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	xiii
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	xiv
<b>ABSTRAK .....</b>	xx
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Fokus Penelitian.....	9
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Kegunaan Penelitian .....	10
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
A. Baitul Maal Wattamwil(BMT).....	12
1. Pengertian.....	12
2. Komitmen BMT.....	13
3. Ciri-ciri BMT.....	13
4. Tujuan BMT.....	15
5. Fungsi BMT.....	15
6. Prinsip operasional BMT.....	16
B. Tinjauan Umum Pembiayaan .....	17

1. Pengertian Pembiayaan.....	17
2. Tujuan Pembiayaan.....	19
3. Fungsi Pembiayaan.....	21
4. Jenis-jenis Pembiayaan.....	23
5. Prinsip-prinsip Pembiayaan.....	28
C. Pengelolaan Pembiayaan .....	31
1. Prosedur Pembiayaan.....	31
2. Pengawasan dan Prinsip Kehati-hatian Perbankan Syariah.....	31
D. Pembiayaan Musyarakah .....	36
E. Keunggulan Produk.....	43
F. Kajian Terdahulu.....	45

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Jenis Penelitian.....	53
B. Lokasi Penelitian.....	54
C. Kehadiran Peneliti.....	54
D. Sumber Data.....	55
E. Metode Pengumpulan Data.....	56
F. Analisis Data.....	57
G. Pengecekan Keabsahan Temuan.....	58
H. Tahap-tahap Penelitian.....	59
I. Sistematika Penulisan Skripsi.....	59

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

A. Paparan Data .....	61
1. Profil BMT Amanah.....	61
2. Tujuan BMT Amanah.....	62
3. Struktur Organisasi.....	63
4. Produk BMT Amanah.....	64
5. Kondisi Pembiayaan Musyarakah BMT Amanah.....	68
6. Musyarakah BMT Amanah.....	68
7. Sistem Pembiayaan BMT Amanah.....	72

8. Pembagian Modal dan Bagi Hasil.....	77
B. Pembahasan.....	79
a. Keunggulan sistem Pembiayaan Musyarakah BMT Amanah...	79
b. Keunggulan Pembiayaan Musyarakah BMT Amanah.....	83
c. Pembagian Modal dan Bagi Hasil.....	83

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	86
B. Saran.....	87

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## **DAFTAR TABEL**

1. Tabel 4.1: Struktur Organisasi.....	61
2. Tabel 4.2: Susuna Jabatan.....	62
3. Tabel 4.3: peningkatan jumlah nasabah pembiayaan BMT Amanah.....	65
4. Tabel 4.4: Pendapatan pembiayaan musyarakah.....	69

## **DAFTAR GAMBAR**

1. Gambar 1.1: Peningkatan Jumlah Nasabah Tahun 2012-2014.....	8
2. Gambar 4.1: Jumlah nasabah pembiayaan BMT Amana.....	69

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Bukti Konsultasi Bimbingan Skripsi
2. Rekap Konsultasi Bimbingan
3. Biodata Penulis
4. Daftar informan wawancara
5. Fieldnote wawancara
6. Brosur BMT
7. Daftar pembiayaan musyarakah mikro
8. Formulir pembiayaan
9. Foto observasi
10. Surat keterangan penelitian

## **ABSTRAK**

Kata kunci : Keunggulan, Sistem Pembiayaan, Pembiayaan musyarakah, usaha perikanan.

Skripsi dengan judul “Keunggulan Sistem dan Pembiayaan Musyarakah BMT Amanah Dalam Usaha Perikanan di Kecamatan Watulimo Trenggalek” ini ditulis oleh Akhmad Rifqi Syafi’i, 3223103007, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Jurusan Perbankan Syari’ah, Institut Agama Islam Negeri Tulungagung dibimbing oleh H. Dede Nurohman, M.Ag.

Yang melatar belakangi penelitian ini adalah, di BMT Amanah pembiayaan musyarakah sangat diminati warga dan kebanyakan masyarkakat yang melakukan akad pembiayaan ini digunakan untuk usaha disektor perikanan. Terlebih lagi di BMT Amanah ini terdapat akad pembiayaan musyarakah yang sama sekali tidak menggunakan jaminan.

Adapun fokus penelitian (1) bagaimana keunggulan sistem pembiayaan musyarakah di BMT Amanah? (2) apa keunggulan produk pembiayaan musyarakah di BMT Amanah? (3) Bagaimana pembagian modal dan bagi hasil dalam pembiayaan musyarakah yang dilakukan BMT AMANAH untuk usaha perikanan?. Adapun tujuan penelitian ini untuk mengetahui keunggulan sistem dan keunggulan produk pembiayaan musyarakah di BMT Amanah serta untuk mengetahui pembagian modal dan bagi hasil pembiayaan musyarakah di BMT Amanah khususnya dalam usaha perikanan.

Dalam penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif, serta menggunakan sumber data primer dan ekunder. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini dengan wawancara, observasi serta dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan adalah teknik analisis deduksi dan teknik analisis induksi. Untuk pengecekan keabsahan temuan penulis memperpanjang kehadiran di tempat penelitian serta menggunakan teknik triagulasi.

Bahwa sistem pembiayaan kepada calon nasabah di BMT Amanah dalam melakukan pembiayaan baik dan selektif dan menggunakan prinsip pengawasan dan prinsip-prinsip kehati-hatian dalam pembiayaannya. Serta tahapan prosedur dalam pemberian pembiayaan kepada nasabah juga sangat ketat dan selektif. Tahapan prosedur yang ditetapkan BMT Amanah yakni (1)Pengisian formulir pembiayaan disertai syarat-syarat untuk pengajuan pembiayaan yakni: KTP Suami Istri, Kartu Keluarga, jaminan (kecuali musyarakah mikro tidak menggunakan jaminan)(2)Survey yang dilakukan pihak BMT terhadap kelayakan calon nasabah pembiayaan (3)Pencairan dana oleh petugas administrasi BMT Amanah. Dalam pembagian modal BMT tidak menentukan berapa pembagian prosentasenya. BMT hanya memberikan jumlah tambahan modal yang diperlukan nasabah untuk kelangsungan usaha nasabah, dan pembagian bagi hasil diambil dari pokok

pinjaman sebesar 1,5% untuk musyarakah biasa di angsur setiap bulan dan 3% untuk musyarakah mikro dan diangsur setiap minggu.