

**PERAN PEMBIAYAAN BAI' BITSAMAN AJIL
BAGI PENGEMBANGAN USAHA MIKRO NASABAH
DI BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) AGRITAMA BLITAR**

SKRIPSI



**OLEH :
ERVIANA ZAHROTUL LAYLA
NIM. 2823123041**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
TULUNGAGUNG
2016**

**PERAN PEMBIAYAAN BAI' BITSAMAN AJIL
BAGI PENGEMBANGAN USAHA MIKRO NASABAH
DI BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) AGRITAMA BLITAR**

SKRIPSI

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



OLEH :
ERVIANA ZAHROTUL LAYLA
NIM. 2823123041

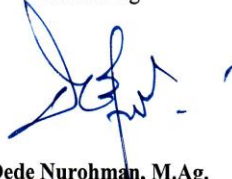
**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
TULUNGAGUNG
2016**

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul "*Peran Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil Bagi Pengembangan Usaha Mikro Nasabah Di Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) Agritama Blitar*" yang ditulis oleh Erviana Zahrotul Layla, NIM. 2823123041 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 27 Juni 2016

Pembimbing



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

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Muhammad Aqim Adlan, M. E. I
NIP. 19740614 200801 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

PERAN PEMBIAYAAN BAI' BITSAMAN AJIL BAGI PENGEMBANGAN USAHA MIKRO NASABAH DI BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) AGRITAMA BLITAR

SKRIPSI

Disusun oleh

ERVIANA ZAHROTUL LAYLA
NIM.2823123041

Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 27 Juni 2016 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam keilmuan Perbankan Syariah.

Dewan Penguji

Ketua Penguji :

Dr. Aini Latifah, SE, MM.

NIP. 19700901 199903 2 002

Penguji Utama :

Qomarul Huda, M. Ag.

NIP. 19730414 200312 1 003

Sekretaris/Penguji :

H. Dede Nurohman, M. Ag.

NIP. 19711218 200212 1 003

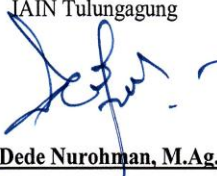
Tanda Tangan



Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

JAIN Tulungagung



H. Dede Nurohman, M.Ag.

NIP. 19711218 200212 1 003

PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Erviana Zahrotul Layla

NIM : 2823123041

Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi/karya tulis yang berjudul "*Peran Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil Bagi Pengembangan Usaha Mikro Nasabah di Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) Agritama Blitar*" ini merupakan hasil karya saya sendiri, bebas dari segala unsur plagiasi. Kutipan pendapat dan tulisan orang lain ditunjuk sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah yang berlaku.

Apabila terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi/karya tulis ini terkandung unsur atau ciri plagiasi dan bentuk-bentuk peniruan lain yang dianggap melanggar peraturan maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Tulungagung, 27 Juni 2016

Yang membuat pernyataan



Erviana Zahrotul Layla

MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۖ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ۚ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۖ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ ﴿٢﴾

*Artinya : “... dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong menolong dalam berbuat dosa dan dan permusuhan. Dan bertakwalah kepada Allah, sungguh Allah amat berat siksa-Nya.” (Q.S Al – Maidah : 2)**

*Departemen Agama RI, *Al – Qur'an dan Terjemahannya*, (Bandung : PT Sygma Examedia Arkanleema, 2009), hal 106

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

*Bapak dan ibuku tercinta,
orang tua terbaik sedunia yang telah mengorbankan banyak hal demi anaknya,
yang senantiasa memberikan limpahan do'a dan curahan kasih sayang, yang selalu
memotivasi baik secara materiil, non materiil dan spiritual. Jasa dan kebaikan yang
tiada pernah terbalaskan dengan apapun, semoga Bapak Ibu selalu diberi kesehatan dan
selalu dalam lindungan Allah SWT. Amin*

*Adikku tercinta
Yang selalu jahil namun setia menemaniku dan memberikan semangat semoga
sekolahnya lancar dan menjadi anak yang sholihah.*

*Bapak Dede Nurrohman, M. Ag, Dosen pembimbingku, terimakasih untuk
setiap ilmu baru juga kritik, dan yang tidak pernah bosan-bosan memberikan
pengarahan dalam penulisan skripsi ini hingga selesai.*

*Sahabatku Teman Hijrah: Farida, Fitria, Durroh, Farhana, Heny, Fatkhur
terimakasih untuk setiap ilmu baru, kritik, ocehan, support dan kebersamaannya, tiada
yang dapat kuungkapkan lagi selain kalian memang yang selalu ada selama kuliah,
semoga silaturahmi kita tetap terjaga.*

*Sahabat- sahabatku semasa sekolah : Arini, Nining, Farida, Diyah, Feby terimakasih
selalu mensupport dan membantu ketika dalam kesulitan.*

*Keluarga, Sahabat, juga teman -teman yang dari jauh telah mendukung, mensupport dan
memotivasi terimakasih atas doa- doa kalian.
partnerku seperjuangan PS-B, terimakasih ilmunya selama ini dan terimakasih atas
perkenalannya sejak 2012, semoga selalu terjalin ukhuwah yang baik diantara kita.*

*Teman Sebimbangan Skripsi, terimakasih atas perkenalannya di satu tahun menjelang
akhir kuliah juga support yang kalian berikan. Banyak ilmu yang saya dapat dari kalian*

*Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan IAIN Tulungagung yang
sudah memberikan ilmu dan yang terbaik bagi mahasiswanya.*

*Seluruh staff dan karyawan BMT Agritama Blitar yang telah mengizinkan peneliti
melakukan penelitian, terimakasih juga untuk motivasi dan bimbingannya.*

*Almamaterku tercinta IAIN Tulungagung
Dan semua pihak yang telah memberi warna sampai kuliah ini berakhir.*

-TERIMA KASIH-

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah Ta'ala atas segala karunianya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW dan seluruh umatnya. Sehubungan dengan selesainya penelitian skripsi ini maka peneliti mengucapkan banyak 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 dan dosen pembimbing yang telah memberikan pengarahan, koreksi dan motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
3. Bapak Muhammad Aqim Adlan, M.E.I. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Bapak Drs. Adib Mustofa H, selaku Ketua di BMT Agritama Blitar seluruh karyawan BMT Agritama Blitar yang telah memberi izin penelitian, membantu dan memotivasi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Segenap Bapak/Ibu Dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Kedua orangtua dan keluarga yang selalu memberi motivasi dalam bentuk materiil maupun spiritual sampai saat ini.
7. Rekan-rekan Jurusan Perbankan Syariah khususnya Perbankan Syariah B yang telah memberi kontribusi dan saling memotivasi dalam penyusunan skripsi ini.
8. Almamaterku tercinta, IAIN Tulungagung yang telah memberikan wawasan dan ladang ilmu yang tak terhingga.
9. Siapapun yang pernah peneliti temui selama kegiatan perkuliahan S-1 ini, yang telah memberikan warna selama empat tahun ini.

Dengan penuh harap semoga jasa dan kebaikan mereka semua diterima Allah SWT dan tercatat sebagai amal shalih. Akhirnya, karya ini peneliti suguhkan kepada segenap pembaca dengan harapan apabila ada saran dan kritik yang bersifat membangun demi perbaikan penelitian kedepan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 27 Juni 2016

Peneliti

Erviana Zahrotul Layla

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	: Perkembangan UMKM Indonesia Tahun 2012- 2013 -----	2
Tabel 1.2	: Perkembangan pembiayaan BBA di BMT Agridama Blitar -----	7
Tabel 4.1	: Rician Rekening Pembiayaan di BMT Agridama Blitar -----	65
Tabel 4.2	: Jumlah nasabah pembiayaan BBA di BMT Agridama Blitar-----	66
Tabel 4.3	: Profil informan di BMT Agridama Blitar -----	67
Tabel 5.1	: Rincian hasil yang diperoleh dari informan BMT Agridama Blitar -----	89

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Paradigma Penelitian -----	28
Gambar 4.1 : Struktur Organisasi BMT Agritama Blitar -----	43

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Pedoman Wawancara
- Lampiran 2 : Data Informan
- Lampiran 3 : Permohonan Pembiayaan
- Lampiran 4 : Perjanjian Pembiayaan Akad BBA
- Lampiran 5 : Kartu Pembiayaan BBA
- Lampiran 6 : Brosur BMT Agridama Blitar
- Lampiran 7 : Riwayat Hidup Peneliti
- Lampiran 8 : Surat Izin Penelitian
- Lampiran 9 : Surat Bukti Penelitian
- Lampiran 10 : Kartu Kendali Bimbingan Skripsi
- Lampiran 11: Dokumentasi Penelitian

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “*Peran Pembiayaan Bai’ Bitsaman Ajil Bagi Pengembangan Usaha Nasabah Di BMT Agritama Blitar*” ini ditulis oleh Erviana Zahrotul Layla, Jurusan Perbankan Syariah, NIM 2823123041 dengan Dosen Pembimbing H. Dede Nurohman, M.Ag.

Berkembangnya perekonomian dalam suatu negara berdampak pada peningkatan permintaan / kebutuhan dari masyarakat akan permodalan untuk pengembangan usaha maupun investasi. Usaha mikro merupakan salah satu sektor yang memiliki peranan penting dalam perekonomian, namun sektor ini sulit berkembang. Hal ini disebabkan pengusaha mikro yang umumnya berasal dari masyarakat lapisan bawah yang nyaris tidak tersentuh dan dianggap tidak memiliki potensi dana oleh lembaga keuangan konvensional. Hal ini menjadi peluang bagi BMT Agritama Blitar dalam rangka pemberdayaan masyarakat melalui sistem simpan-pinjam dan jasa keuangan. Salah satu produk pembiayaan di BMT Agritama yang cukup diminati oleh nasabah khususnya para pengusaha mikro adalah pembiayaan *bai’ bitsaman ajil (BBA)*. Dengan banyaknya peminat pada pembiayaan BBA, membuat peneliti ingin mengetahui lebih jauh peran pembiayaan BBA bagi pengembangan usaha mikro nasabah.

Rumusan Masalah dari penelitian ini : (1) Bagaimana peran pembiayaan *bai’ bitsaman ajil* bagi usaha mikro nasabah di BMT Agritama Blitar? (2) Bagaimana perkembangan usaha nasabah sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan *bai’ bitsaman ajil* di BMT Agritama Blitar?. Sehingga tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui peran pembiayaan BBA serta, hasil sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan BBA bagi pengembangan usaha mikro. Jenis pendekatan dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif dan metode analisis yang digunakan adalah analisis 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 BBA bagi pengembangan usaha mikro yaitu : (1) Peran pembiayaan untuk mengatasi permasalahan yang dihadapi nasabah diantaranya (a) peran motivator yaitu BMT mendorong nasabah untuk mengembangkan potensi dalam masalah-masalah yang dihadapi (b) peran fasilitator yaitu BMT menyiapkan serta menyediakan kebutuhan yang dibutuhkan oleh nasabah (c) peran katalisator yaitu BMT menghubungkan antara pembeli dengan pemilik barang, membantu dalam hal pemenuhan permodalan usaha mikro. (2) Perkembangan usaha nasabah berkembang dengan sangat baik, hal itu terbukti dengan bertambahnya pendapatan juga asset setiap informan.

Kata Kunci : BMT, Pembiayaan *Bai’ Bitsaman Ajil*, Usaha Mikro

ABSTRACT

Thesis with the title "*The Role of Funding Bai 'Bitsaman Ajil For Customer Business Development at BMT Agritama Blitar'*" was written by Erviana Zahrotul Layla, Islamic Banking Department, NIM 2823123041 with Supervisor H. Dede Nurohman, M.Ag.

Economic development in a country has an impact to increase in requests / needs of the community will be capital for developing the business and investments. Micro-businesses are a one sector which has the important role in economy, but the sector is difficult to develop. This is due to micro-entrepreneurs who generally come from the low layers of society were barely touched and considered to have the potential fund by conventional financial institutions. This is an opportunity for BMT Agritama Blitar in order to empower the community through a system of savings and financial services. One of product in in BMT Agritama financing is preferred by customers, especially small entrepreneurs is financing bai bitsaman ajil (BBA). With enthusiasts on the financing of BBA, the researcher wants to know about BBA financing role to develop the company's micro business customers.

The problem of formulation in this research: (1) How did the role of financing bai bitsman ajil for micro-business customers in BMT agritama blitar? (2) How ais the development of business customers before and after obtaining the financing bai bitsman ajil in BMT agritama blitar? Therefore, the purpose of this study was to determine the role of BBA financing as well, the results before and after the BBA obtain financing for the development of micro enterprises. This type of approach in this study is a qualitative approach and methods of analysis used is descriptive analysis. In the process of data collection by observation, interview and documentation. While the data used are primary data and secondary data and then analyze and draw conclusions from these data.

Based on the research, the results of the study that the role of BBA financing for the development of micro enterprises, namely: 1. BMT provide the members needed such as the distribution of funds with financing helps to develop the micro of customer, BBA financing is financing that easy to do in terms of filing and disbursement also turnover, quickly returned. In addition, the role of financing to addres the problems faced by customers including, (a) the role of motivator, namely BMT encourage customers to develop the potential of the problem faced (b) the role of the facilitator is BMT prepare and provide the necessities needed by customers (c) the role of cataliyst that BMT connect the buyer with the owner of the goods, assist them in fulfilling capital micro enterpriess. 2. The development of customer business progressed very well, it was proven by the increase in revenue also assets of each informant.

Keyword : BMT, Financing Bai 'Bitsaman Ajil, Micro business