

**ANALISIS PERSEPSI PEDAGANG DAN PENGUSAHA
TERHADAP KEUNGGULAN PEMBIAYAAN *BAI' BI
THSAMAN AJIL* DI BMT PAHLAWAN PROGRAM
KELOMPOK USAHA MUAMALAT (POKUSMA)
NOTOREJO TULUNGAGUNG**

SKRIPSI



Oleh

Laila Zusmiati

NIM. 2823123077

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

**ANALISIS PERSEPSI PEDAGANG DAN PENGUSAHA
TERHADAP KEUNGGULAN PEMBIAYAAN *BAI' BI
THSAMAN AJIL* DI BMT PAHLAWAN PROGRAM
KELOMPOK USAHA MUAMALAT (POKUSMA)
NOTOREJO TULUNGAGUNG**

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

Laila Zusmiati
NIM. 2823123077

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

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “Analisis persepsi pedagang pengusaha terhadap keunggulan pembiayaan BBA (Bai’ bi tsaman ajil) di BMT Pahlawan Pokusma Notorejo Tulungagung” yang ditulis oleh Laila Zusmiati NIM 2823123077 telah diperiksa dan disetujui serta layak diujikan .

Tulungagung, 15 Juni 2016

Pembimbing,



Jusuf Bachtiar S.S. MPd
NIP. 197106162007101001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Muhammad Aqim Adlan S.Ag., S.Pd., M.E.I
NIP. 197406142008011008

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS PERSEPSI PEDAGANG PENGUSAHA TERHADAP
KEUNGGULAN PEMBIAYAAN BBA (BAI' BI TSAMAN AJIL) DI BMT
PAHLAWAN PKUSMA NOTOREJO

SKRIPSI

Disusun oleh

LAILA ZUSMIATI

NIM. 28231230077

telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 13 Mei 2016
dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh
gelar strata satu Sarjana Ekonomi (SE.Sy)

Dewan Penguji

Ketua Penguji :

Ali Mauludi AC.MA.
NIP.197205012009011005

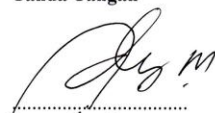
Penguji Utama :

Qomarul Huda, M.Ag.
NIP.197304142003121003

Sekretaris/Penguji:

Jusuf Bachtiar S.S. MPd
NIP. 197106162007101001

Tanda Tangan



Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Tulungagung



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

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Laila Zusmiati

NIM : 2823123077

Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi/karya tulis yang berjudul “Analisis persepsi pedagang dan pengusaha terhadap keunggulan pembiayaan BBA (bai’ bitsaman ajil) di BMT Pahlawan Pokusma Notorejo” 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, 28 April 2016

Yang membuat pernyataan



Laila Zusmiati

2823123077

MOTTO

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالِكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ

تِجْرَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ ؕ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ ؕ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٦٦﴾

Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu[287];

Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.¹

¹ Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, CV. Asy-Syifa', Semarang, hlm. 75-76

PERSEMBAHAN

Puji syukur Alhamdulillah atas segala rahmat dan ridlo-Nya skripsi ini

dapat terselesaikan. Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Kedua orang tuaku, kuswadi, ibuku Siti rupi'ah tersayang, yang telah membimbingku, mendidikku, mengarahkanku, dan memberikan dorongan semangat baik moril maupun materil, Yang senantiasa memberikan Semangat Disaat Aku Mulai Lelah, yang senantiasa memberikan do'a di setiap sujudnya, Cinta dan Kasih sayang berlimpah Budi dan jasa kalian tiada pernah terbalaskan sehingga selesai skripsi ini.

Adikku Fina Hikmatul Maula yang selalu memberiku motivasi dan menghiburku dikala aku menjalani studiku.

Dosen-dosenku, Guru-guruku yang mulia yang senantiasa memberikan ilmunya kepada para mahasisiwanya sehingga banyak mendapatkan ilmu yang belum diketahui sampai sudah diketahui.

Muhammad zakariyya yang telah memberiku motivasi dan dukungan sehingga terselesaikan penyusunan skripsi ini, semoga perjalanan kita selalu dalam cinta dan kasih dari allah SWT.

Juga teman- teman ku khususnya PS C tidak terkeculai dan juga teman temanku angkatan 2012 semua baik dari lain jurusan maupun fakultas yang sudah memberikan semangat sehingga seleilah skripsi ini.

Serta Almamterku IAIN Tulungagung.

Semua orang yang telah berjasa di dalam hidupku dan penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang turut membantu terselesaikannya skripsi ini.

KATA PENGANTAR

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

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

1. Bapak Dr. Mafthukin, 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. Muhamad Aqim Adlan, M.E.I., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Bapak Jusuf Bachtiar S,S.,MPd sebagai pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian dapat terselesaikan.
5. Segenap Bapak/Ibu Dosen FEBI IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
6. Bapak H Nyadin dan seluruh Karyawan BMT Pahlawan Tulungagung yang telah memberikan kesempatan kepada penyusun untuk mengadakan penelitian.
7. Bapak Jupriyanto serta mbak Dewi Khusnul Khotimah yang telah membantu untuk mengadakan penelitian di BMT pahlawan cabang Notorejo.
8. Seluruh keluargaku yang selama ini telah memberikan dukungan baik spiritual maupun material.
9. Semua pihak yang telah memberikan bantuan dalam penyusunan skripsi 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, 13 Mei 2016

Peneliti

Laila Zusmiati

DAFTAR TABEL

Tabel 5.1. Karakteristik Informan Masyarakat Kamulan.....	78
---	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir	53
Gambar 5.1 Bagan Struktur Organisasi BMT Pahlawan.....	76

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Pedoman Wawancara

Lampiran 2 : Biodata Penulis

Lampiran 3 : Surat Izin Penelitian

Lampiran 4: Rekap Dan Konsul Hasil Bimbingan Skripsi

Lampiran 5 : Dokumentasi

Lampiran 6 : Brosur

ABSTRAK

Skripsi “Persepsi pedagang dan pengusaha terhadap keunggulan pembiayaan BBA (Bai’ bitsaman ajil) di BMT Pahlawan cabang Notorejo” ini ditulis oleh Laila Zusmiati dibimbing oleh Bapak Jusuf Bachtiar S.S. M.Pd

Skripsi ini dilatar belakangi oleh kurangnya pemahaman masyarakat tentang keunggulan pembiayaan BBA (Bai’ bitsaman Ajil) di BMT Pahlawan. BMT Pahlawan merupakan sebuah Lembaga Keuangan yang berbasis Islam yang sesuai dengan masyarakat yang beragama Islam. Namun hal itu menjadikan sebuah persepsi dan tanggapan yang berbeda-beda mengenai pembiayaan BBA dikalangan masyarakat. Dalam hal ini peneliti menjabarkan masalah persepsi pedagang dan pengusaha terhadap pembiayaan BBA(bai’ bitsaman ajil) di BMT pahlawan cabang Notorejo.

Rumusan masalah skripsi ini adalah Bagaimana persepsi pedagang kecil dipasar kamulan dan pengusaha genteng terhadap keunggulan pembiayaan (Bai’ bi tsaman ajil) di BMT pahlawan Pokusma Notorejo? Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui persepsi pedagang kecil dipasar kamulan dan pengusaha genteng terhadap keunggulan pembiayaan (Bai’ bi tsaman ajil) di BMT pahlawan Pokusma Notorejo

Penelitian ini menggunakan metode wawancara, observasi dan dokumentasi. Wawancara digunakan untuk memperoleh data tentang persepsi pedagang dan pengusaha di desa Notorejo Dan Kamulan. yang digunakan sebagai permasalahan yang di teliti. Sedangkan, observasi dan dokumentasi di gunakan untuk meneliti perilaku manusia, proses kerja dan gejala alam bila. Jumlah responden pada penelitian ini adalah 11 orang. Teknik pengumpulan data yaitu teknik wawancara observasi dan dokumentasi. Untuk teknik menganalisa yang digunakan peneliti adalah analisa induktif . Teknik induktif proses pemikiran dengan berdasarkan kata-kata atau fakta-fakta yang bersifat khusus untuk mengambil pengertian-pengertian atau kesimpulan yang bersifat umum.

Hasil penelitian ini adalah bahwa masyarakat mempunyai persepsi dan pemikiran yang berbeda-beda. Ada yang berpendapat negatif dan positif berkaitan dengan keunggulan pembiayaan BBA.Untuk itu, faktor persepsi memang sangat berpengaruh bagi tingkah laku masyarakat di Desa Kamulan. Faktor psikologi ini dipengaruhi perilaku dari nasabah yang melakukan pembiayaan BBA, mereka menganggap bahwa banyak keunggulan dari pembiayan dalam faktor psikologi ini adanya keunggulan pembiayaan BBA yaitu mudah dan nyaman yang sudah sesuai syariah untuk melakukan pembiayaan BBA. Faktor keluarga mempengaruhi persepsi nasabah dipengaruhi oleh dorongan dari keluarga yang ditumbuhkan dengan sikap tolong menolong untuk melakukan pembiayaan BBA yang dianggap mereka mudah dan tidak sulit. Faktor kebudayaan mempengaruhi kebiasaan masyarakat sekitar yang menjadi industri genteng, sehingga mereka mengikuti

adat atau kebiasaan lingkungan mereka untuk melakukan pembiayaan di lembaga keuangan demi kelancaran usahanya. Banyak dari mereka yang menjadi industri genteng karena adanya BMT Pahlawan yang memberikan bantuan modal yaitu pembiayaan BBA kepada masyarakat dan juga pembiayaan BBA yang sudah sesuai syariah dan sesuai dengan adat kebiasaan masyarakat sekitar yang beragama Islam. Faktor motivasi mempengaruhi persepsi nasabah yang akan melakukan pembiayaan di BMT Pahlawan termotivasi dari pelayanan di BMT yang ramah dan juga letak BMT yang strategis. Faktor kepribadian dalam hal ini masyarakat desa Kamulan melakukan pembiayaan BBA di BMT tersebut karena dipengaruhi oleh kepribadian pengalaman masa lalu para nasabah sebelum menjadi nasabah di BMT Pahlawan tersebut. Dan juga mudah serta fleksibelnya dalam pembayaran angsuran yang sesuai dengan penghasilan mereka, jika nasabah terlambat tidak membayar untuk bulan ini dalam pembayaran bulan depan tidak dikenakan denda. Dan juga manfaat dari pembiayaan BBA yang membantu untuk melancarkan usaha mereka.

Kata kunci : persepsi, keunggulan pembiayaan BBA.

ABSTRACT

This thesis "The perception of traders and entrepreneurs for financing excellence BBA (Bai 'bitsaman ajil) in BMT Pahlawan Notorejo branch" was written by Laila Zusmiati led by Mr. Jusuf Bachtiar S.S. M.Pd.

This thesis is motivated by the lack of public understanding of the advantages of financing BBA (Bai 'bitsaman Ajil) in BMT Pahlawan. BMT Pahlawan is an Islamic-based Financial Institutions in accordance with the Muslim community. But it becomes a perception and responses vary among the community regarding financing BBA. In this case the researchers describe the problem perception of traders and businessmen to finance BBA (BSI 'bitsaman ajil) in BMT Pahlawan Notorejo branch.

The problems of this thesis is how the perception of small traders in kamulan market and entrepreneurs tile to excellence financing (Bai 'bi tsaman ajil) in BMT Pahlawan Pokusma Notorejo? The purpose of this study was to determine the perception of small traders in kamulan marketand entrepreneurs tile to excellence financing (Bai 'bi tsaman ajil) in BMT Pahlawan Pokusma Notorejo

This study using interviews, observation and documentation. Interviews are used to obtain data on the perception of traders and businessmen in the Notorejo and Kamulan Village, which is used as the issues examined. Meanwhile, observation and documentation used to examine human behavior, work processes and natural phenomena. The number of respondents in this study is 11 people. Data collection techniques are observation interview techniques and documentation. To analyze the techniques used by researchers is inductive analysis. Inductive technique based on the process of thought with words or facts that are specific to pick up notions or general conclusions.

The result of this research is that people have perceptions and thoughts are different. Some argue negatively and positively associated with financing advantages BBA. Because of that, perception factor is very influential for behavior of the people in the Kamulanvillage. These psychological factors influenced by the behavior of customers conducting BBA financing, they assume that many advantages of financing in this psychological factor BBA financing their advantage is easy and convenient that it is appropriate to finance BBA sharia. Family factors affecting customer perception is influenced by encouragement from family grown with an attitude of helping to finance their BBA are considered easy and not difficult. Cultural factors influence the habits of people around who became the tile industry, so that they follow the customs or habits of their environment to finance financial institutions for smooth business. Many of those who became the tile industry because of BMT Pahlawan existency which provide capital assistance to communities that financing BBA and BBA

financing which is appropriate in accordance with the sharia and social customs and traditions surrounding the Islamic religion. Motivational factors affect the perception of consumers who will do the financing at BMT Pahlawan motivated of service in a friendly and well in BMT, beside that, because of BMT strategic location. Personality factors in this case, the village community Kamulan, financing BBA in BMT because personality is influenced by past experience of the customer before a customer at the BMT Pahlawan. And also easy and flexibility in installments payment according to their income, if the customer does not pay for late this month, in the next month's payment is not fined. And also benefit from BBA financing that helps to launch their businesses.

Keywords: perception, BBA financing advantages.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
ABSTRAK	xii
DAFTAR ISI	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian.....	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Penegasan Istilah	8
F. Batasan Penelitian	10
G. Sistematika Pembahasan	11
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Persepi	13
B. Usaha Kecil dan Kewirausahaan.....	24
C. Pembiayaan	30
D. <i>Bai' Bitsaman Ajil</i>	39
E. Hakikat BMT	44
F. Penelitian Terdahulu	49
G. Kerangka Berfikir	53

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	54
B. Kehadiran Penelitian	55
C. Lokasi Penelitian	55
D. Sumber Data	55
E. Teknik Pengumpulan Data	57
F. Teknik Analisis Data	60
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	62
H. Tahap-tahap Penelitian	64

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Paparan Data Penelitian	67
1. Sejarah BMT Pahlawan	67
2. Visi dan Misi	70
3. Bidang Usaha BMT Pahlawan	71
B. Pemaparan Data Penelitian dan Analisis Penelitian	78
1. Karakteristik Informan	78
2. Teknik Pengumpulan Data Dengan Wawancara Dan Observasi	79
C. Temuan Penelitian	90
D. Analisa Data	92

BAB V PEMBAHASAN

A. Pembahasan Hasil Penelitian.....	97
1. Persepsi Pedagang Dan Pengusaha Terhadap Pembiayaan BBA (<i>Bai' Bitsaman Ajil</i>) Di BMT Pahlawan Notorejo.....	97
2. Keunggulan Produk Pembiayaan BBA (<i>Bai' Bitsaman Ajil</i>) Terhadap Pedagang Dan Pengusaha Genteng Di BMT Pahlawan Cab Notorejo.....	115

BAB VI PENUTUP

A. Kesimpulan	122
B. Saran-saran	124

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN-LAMPIRAN