

**ANALISIS PRODUK MULTIGUNA TANPA AGUNAN DAN
MODAL USAHA BAROKAH DALAM MENINGKATKAN
USAHA PEDAGANG DI BMT USAHA GABUNGAN TERPADU
SIDOGIRI CABANG KANIGORO BLITAR**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
Untuk Menyusun Skripsi



OLEH
IKLIMA
NIM. 2823123065

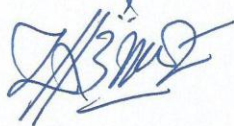
**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
TULUNGAGUNG
MEI 2015**

PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “Analisis Penerapan Produk Multiguna Tanpa Agunan Dan Modal Usaha Barokah Dalam Meningkatkan Usaha Pedagang di BMT UGT Sidogiri Cabang Kanigoro Blitar “ yang ditulis oleh Iklima, NIM 2823123065 telah diperiksa dan disetujui serta layak diujikan dalam Ujian Skripsi.

Tulungagung, Mei 2016

Pembimbing,



Dr. Nur Aini Latifah, S.E.,M.M
NIP.19700901 199903 2 002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



M. Agim Adlan, S.Ag., S.Pd., M.El
NIP. 19711218 200212 1 003

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “Analisis Penerapan Produk UGT Multiguna Tanpa Agunan (MTA) dan Modal Usaha Barokah (MUB) Dalam Meningkatkan Usaha Pedagang di BMT UGT Sidogiri Kanigoro Blitar” yang ditulis oleh Iklima ini 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 Perbankan Syari’ah (S,Sy)

Dewan Penguji Tanda Tangan

Ketua/Penguji :

Ali Mauludi, AC. MA
NIP. 19720501 200901 1 005



Penguji Utama :

Dr. Agus Eko Sujianto, SE. MM
NIP. 19710807 200501 1 003



Sekretaris/Penguji :

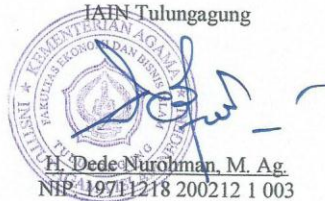
Dr. NurAiniLatifah, S.E.M.M
NIP.19700901 199903 2 002



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 : Iklima
NIM : 2823123065
Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi/karya tulis yang berjudul Analisis Penerapan Produk Multiguna Tanpa Agunan dan Modal Usaha Barokah Dalam Meningkatkan Usaha Pedagang (Studi Kasus BMT UGT Sidogiri Cabang 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 Mei 2016

Yang membuat pernyataan


Iklima
2823123065

MOTTO

قَالَ لَقَدْ ظَلَمَكَ بِسُؤَالٍ نَعَجْتِكَ إِلَىٰ نِعَاجِهِ ۖ وَإِنَّ كَثِيرًا مِّنَ الْخُلَطَاءِ لِيَبْغَىٰ
بِعَظْمِهِمْ عَلَىٰ بَعْضِ إِلَّا الَّذِينَ ءَامَنُوا وَعَمِلُوا الصَّالِحَاتِ وَقَلِيلٌ مَّا هُمْ ۗ وَظَنَّ
دَاوُدُ أَنَّمَا فَتَنَّاهُ فَاسْتَغْفَرَ رَبَّهُ وَخَرَّ رَاكِعًا وَأَنَابَ ۗ ﴿٢٥﴾

Artinya: Daud berkata: "Sesungguhnya dia Telah berbuat zalim kepadamu dengan meminta kambingmu itu untuk ditambahkan kepada kambingnya. dan Sesungguhnya kebanyakan dari orang-orang yang berserikat itu sebagian mereka berbuat zalim kepada sebahagian yang lain, kecuali orang-orang yang beriman dan mengerjakan amal yang saleh; dan amat sedikitlah mereka ini". dan Daud mengetahui bahwa kami mengujinya; Maka ia meminta ampun kepada Tuhannya lalu menyungkur sujud dan bertaubat.(Q.S. Ash. Shaad : 24)¹

¹ Dewan syariah nasional Majelis Ulama Indonesia , Edisi revisi tahun, *Himpunan fatwa Dewan syariah nasional MUI*, (Dewan syariah nasional Majelis Ulama Indonesia, cipuyung ciputat, 2006) hal: 49

PERSEMBAHAN

Atas Rahmad Allah yang maha pengasih dan maha penyayang Alhamdulillah atas ridlo-Nya skripsi ini terselesaikan dengan baik dan lancar, dan Sebagai wujud rasa syukur, bakti dan hormatku, serta kasih sayangku, karya ini aku persembahkan kepada :

Ayahanda tersayang (Karsono)

Yang telah mendidikku sejak dalam buaian dengan penuh kasih sayang dan keikhlasan, memberikan doa, dukungan baik dukungan materi maupun non materi dan Motivasi hingga terselesaikannya Laporan skripsi ini. Maafkan bila baktiku belum mampu membahagiakanmu, semoga rahmad dan cinta dan kasih sayang Nahi selalu terlimpah kepadamu.

Alm Ibunda tersayang (Suyati)

yang selalu hidup dalam sanubariku Semoga engkau di tempatkan diantara kekasih-kekasih-Nya.

Ibu Romlah

Terimakasih telah mencurahkan kasih sayangmu dari mulai aku kecil hingga saat ini, terimakasih telah menjadi pengganti alm ibu yang baik, semoga Allah selalu memberikan perlindungan, rahmad dan karunia-Nya dimanapun engkau berada.

Saudara-saudaraku (Pujiono, Uswatun khasanah, Moh. Arif dan Anifah,Luluk M.)

*Yang telah membatu memberikan semangat dan doa hingga terselesaikannya laporan ini
Semoga selalu dalam limpahan kasih sayang Allah*

Kepada Bripda Inhu Saputra Ashari

Yang telah memberikan motivasi, Inspirasi, doa dan semangat hingga terselesaikannya Laporan skripsi ini. Semoga Allah selalu memberkahi perjalanan kita dengan cinta dan kasihNya.

Kepada Teman-temanku semua

PS © 2012. Terutama Mita, Mei, Maya dan indah, Teman-teman kos dan teman-temanku lainnya yang telah memberikan segala dukungan doa dan kerjasama yang baik hingga terselesaikannya Laporan ini

PRAKATA

Puji syukur Alhamdulillah kami panjatkan ke haribaan Penguasa Semesta yang meluapkan samudra-Nya sehingga Peneliti dapat menyelesaikan Laporan Skripsi yang berjudul *Analisis Penerapan Produk Multiguna Tanpa Agunan dan Modal Usaha Barokah dalam meningkatkan usaha pedagang di BMT UGT Sidogiri Cabang kanigoro Blitar*. Sholawat serta salam semoga tetap terlimpahkan kepada baginda Rosululloh SAW yang telah menyingkap tabir kejahiliyyahan menuju era kebebasan berfikir yakni Din Al Islam.

Dengan terselesaikannya Laporan Skripsi ini, Peneliti menghaturkan terimakasih, khususnya Kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag., selaku Rektor IAIN Tulungagung yang telah memberikan fasilitas yang sebaik-baiknya bagi Peneliti.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Bapak M.Aqim Adlan, S.Ag., S.Pd., M.El. Selaku Ketua Jurusan Perbankan Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Ibu Dr. Nur Aini Latifah, S.E., M.M. Sebagai Dosen Pembimbing yang telah memberikan pengarahan, pembelajaran tentang pembuatan laporan penelitian sehingga membuka wawasan cakrawala berfikir Peneliti dan telah memberikan koreksi sehingga penelitian dapat terselesaikan.
5. Segenap Bapak/Ibu Dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
6. Bapak Amir Burhan selaku Kepala BMT UGT Sidogiri cabang Blitar yang telah mengarahkan, membantu dan memberikan kesempatan kepada kami untuk melakukan Penelitian di BMT UGT Sidogiri cabang Blitar.
7. Bapak Mokh. Ishom selaku kepala cabang pembantu BMT UGT Sidogiri cabang kanigoro blitar yang telah memberikan pengarahan hingga terselesainya laporan ini

8. Segenap rekan-rekan, yang telah memberikan segala dukungan dan kerjasama yang baik hingga terselesaikannya Laporan ini.

Semoga Allah SWT melimpahkan anugerah cinta-Nya pada kita semua. Sehingga kita memiliki hati yang senantiasa dipenuhi oleh aura cintaNya yang murni. Sebagai manusia yang tak luput dari salah, Peneliti pun menyadari bahwa laporan ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, Peneliti sangat mengharapkan saran dan kritik konstruktif demi penyempurnaan Laporan ini. Semoga Laporan ini bisa bermanfaat bagi Peneliti khususnya, dan bagi masyarakat luas secara umum, dengan izinNya.

Tulungagung, Mei 2016

Peneliti

Iklima

2823123065

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	: Tabel Daftar Anggota Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan...	97
Tabel 4.2	: Tabel Daftar Anggota Pembiayaan Modal Usaha Barokah.....	98

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	: Grafik Pencairan Pembiayaan Januari sampai april 2016...	2
Gambar 1.2	: Grafik Pembiayaan MTA 01/01/2016 sampai 30/04/2016..	3
Gambar 1.3	: Grafik Pembiayaan MUB 01/01/2016 sampai 30/04/2016..	4
Gambar 2.1	: Alur Akad Murobahah Bil Wakalah.....	18
Gambar 2.2	: Kerangka berfikir.....	59
Gambar 4.1	: Struktur organisasi bmt ugt sidogiri.....	75

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar Nama Nasabah pembiayaan
- Lampiran 2 : Pedoman Wawancara
- Lampiran 3 : Permohonan Pembiayaan
- Lampiran 4 : Surat Persetujuan Suami/Istri
- Lampiran 5 : Pedoman Logika Pembiayaan Calon Debitur
- Lampiran 6 : Surat Persetujuan Komite Pembiayaan Pusat
- Lampiran 7 : Surat Persetujuan Komite Pembiayaan Cabang
- Lampiran 8 : Surat Persetujuan Komite Pembiayaan Capem
- Lampiran 9 : Surat Perjanjian Akad
- Lampiran 10 : Slip Setoran
- Lampiran 11 : Slip Pencairan
- Lampiran 12 : Slip Angsuran
- Lampiran 13 : Slip Penarikan Tunai
- Lampiran 14 : Foto Penelitian
- Lampiran 15 : Laporan Pencairan Pembiayaan 01-02-2016 s/d 29-02-2016
- Lampiran 16 : Laporan Kolektibilitas Sampai Tanggal 29-02-2016
- Lampiran 17 : Brosur Pembiayaan
- Lampiran 18 : Surat Permohonan Izin Penelitian
- Lampiran 19 : Surat Pernyataan Penelitian
- Lampiran 20 : Kartu Kendali Bimbingan
- Lampiran 21 : Daftar Riwayat Hidup

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Analisis penerapan Produk Multiguna Tanpa Agunan dan Modal Usaha Barokah dalam meningkatkan usaha pedagang di BMT UGT Sidogiri ” ini ditulis oleh Iklima Nim 2823123065 dibimbing oleh

Ibu Nur Aini Latifah, SE.MM.

Kata Kunci : *UGT Multiguna Tanpa Agunan, Modal Usaha Barokah, Peningkatan Usaha*

Penelitian ini di latar belakang oleh banyaknya masyarakat di sekitar BMT yang memiliki usaha Biasa-biasa saja, hal ini disebabkan masyarakat kekurangan modal atau dana untuk menjalankan usahanya. Oleh karena itu BMT Sidogiri menawarkan pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan dan Modal usaha barokah untuk para nasabah yang Kekurangan modal dengan tujuan untuk meningkatkan usaha pedagang, dan pembiayaan Multiguna tanpa agunan adalah produk yang paling banyak diminati oleh nasabah akan tetapi pembiayaan ini adalah pembiayaan yang paling beresiko bagi BMT UGT Sidogiri yaitu dalam hal nasabah tidak bisa mengembalikan pembiayaan pokok dari BMT UGT Sidogiri.

Rumusan masalah dalam penulisan skripsi ini adalah (1) Bagaimanakah penerapan produk Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan (MTA) dan Modal Usaha Barokah (MUB) di BMT UGT Sidogiri Cabang Blitar? (2) Bagaimanakah kondisi pedagang (Nasabah) Setelah Mendapatkan pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan dan modal Usaha barokah di BMT UGT Sidogiri Cabang Blitar? (3) Adakah kendala dalam pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan dan Modal Usaha barokah di BMT UGT Sidogiri Cabang Blitar?

Penelitian ini diharapkan memberikan manfaat dan masukan bagi BMT Sidogiri capem blitar kanigoro seperti BMT Sidogiri untuk lebih meningkatkan kinerja karyawan, Komunikasi antar karyawan dan mengetahui beberapa kendala yang sedang dihadapi oleh BMT Sidogiri atau nasabah, upaya-upaya apa saja untuk mengatasi kendala-kendala tersebut dan supaya BMT Sidogiri mengetahui manfaat pembiayaan yang telah diberikannya keadaan nasabah dengan melihat kondisi nasabahnya saat ini , dan sebagai tambahan informasi untuk dijadikan bahan pertimbangan bagi peneliti selanjutnya.

Dalam penelitian ini digunakan metode penelitian kualitatif Sedangkan data yang diambil adalah dengan menggunakan observasi, wawancara Mendalam (*in-dept Interview*) dan dokumentasi dengan pihak BMT maupun nasabah BMT UGT Sidogiri Blitar.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pertama, Implementasi pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan dan Modal Usaha Barokah dilakukan melalui:

sosialisasi pemasaran, survey lapangan, akad pembiayaan, dan wawancara. Kedua, Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan dan Modal Usaha Barokah ini mampu meningkatkan usaha nasabah, hal ini terbukti bahwa nasabah dapat mengelola serta mengembangkan usahanya menjadi lebih besar, disamping mampu memenuhi kebutuhan usaha pendapatannya juga meningkat. Ketiga, Dari Pihak anggota tidak di temukan beberapa kendala dalam pembiayaan Multiguna tanpa Agunan dan Modal Usaha Barokah, akan tetapi dari pihak BMT ditemukan beberapa kendala saat BMT memasarkan produk Multiguna Tanpa Agunan dan Modal Usaha Barokah, Seperti minimnya pengetahuan anggota terhadap produk BMT Sidogiri, penampilan karyawan BMT yang dianggap seperti orang yang meminta sumbangan, Pengetahuan kinerja karyawan yang relatif kurang atau sumberdaya insani yang kurang memadahi dalam hal menganalisis pembiayaan terutama pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan, dan pembiayaan bermasalah.

ABSTRACT

The thesis "Analysis of the application of the UGT Multiguna Tanpa Agunan and Modal Usaha Barokah in Improving the Trader Business " was written by Iklima Nim 2823123065 guided by Ms. Nur Aini Latifah, SE.MM.

Keywords: Multiguna Tanpa Agunan, Modal Usaha Barokah, Business Improvement.

This research is motivated by many people around BMT Sidogiri who have a business Mediocre, it is because people the capitalloss to run her business. Therefore, BMT Sidogiri offers Multiguna Tanpa Agunan finance and Modal Usaha Barokah finance for of capitalloss with the aim to improve the business of merchants, and financing Multipurpose without collateral are the products most in demand by customers but this financing is financing most at risk for BMT UGT Sidogiri namely in terms of the customer can not return the basic cost of BMT UGT Sidogiri.

The problem of this thesis are (1) How is the implementation of the UGT Product Multiguna Tanpa Agunan and Modal Usaha Barokah in BMT UGT Sidogiri Branch of Blitar? (2) How is the condition of merchants (Customer) After Getting financing of Multiguna Tanpa Agunan and Modal Usaha Barokah in BMT UGT Sidogiri Blitar Branch? (3) Are there difficulties in financing Multiguna Tanpa Agunan and Modal Usaha Barokah blessing in BMT UGT Sidogiri Blitar Branch? As for the purpose of this study was to determine the application of the product Multiguna Tanpa Agunan (MTA) and Modal Usaha Barokah (MUB) in BMT UGT Sidogiri Branch of Blitar. Besides the goal is to Know the condition of merchants (Customer) After Getting financing of Multiguna Tanpa Agunan and Modal Usaha Barokah in BMT UGT Sidogiri Blitar Branch and To Know there any constraints financing Multiguna Tanpa Agunan and Modal Usaha Barokah in BMT UGT Sidogiri Blitar Branch.

This study uses a qualitative approach, while the captured data is through observation, In-dept interview and documentation both the BMT and customers BMT UGT Sidogiri Blitar.

This study is expected to provide benefits and inputs for BMT Sidogiri Capem blitar Kanigoro like BMT Sidogiri further improve the performance of employees, communication between employees and know some of the obstacles being faced by BMT Sidogiri or clients, attempts anything to overcome these constraints and to BMT Sidogiri know the benefits of financing that it has provided customers with state of the condition of its customers today, and additional information to be considered for further research.

The results shows that the first, implementation of Multiguna Tanpa Agunan Finance and Modal Usaha Barokah Finance done through: socialization marketing, field surveys, financing agreement, and Interview. Second, Multiguna

Tanpa Agunan and Modal Usaha Barokah are able to improve the customer's business, it is evident that customers can manage and expand its business into larger, in addition to meet the needs of business income is also increasing. Third, From Party member not found some difficulties in financing the Multiguna Tanpa Agunan and Modal Usaha Barokah blessed, but from the BMT found some problems when BMT market products Multiguna Tanpa Agunan and Modal Usaha Barokah, such as lack of knowledge of members of the product BMT Sidogiri, appearance BMT employees who are considered as people who ask for donations, employee performance Knowledge relatively less or human resources are less comprehensive in terms of analyzing financing mainly Multiguna Tanpa Agunan finance, and financing problems.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
PRAKATA	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
ABSTRAK	xii
DAFTAR ISI	xvi

BAB I PENDAHULUAN

A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian	11
C. Tujuan Penelitian	11
D. Kegunaan Penelitian.....	12
E. Penegasan Istilah.....	13
F. Sistematika Penulisan Skripsi	14

BAB II KAJIAN PUSTAKA

A. Deskripsi Teori.....	17
a. Definisi Produk Multiguna Tanpa Agunan.....	17
b. Definisi Produk Modal Usaha Barokah	20
c. Strategi Meningkatkan Usaha	29
d. Definisi Pedagang.....	38
e. Definisi Baitul Mal Wat Tamwil.....	39
f. Visi Baitul Mal Wat Tamwil.....	40

g. Misi Baitul Mal Wat Tamwil.....	41
h. Tujuan Baitul Mal Wat Tamwil.....	42
i. Prinsip Operasional Baitul Mal Wat Tamwil.....	43
j. Pengertian Pembiayaan.....	46
k. Tujuan Pembiayaan.....	46
l. Prinsip Analisis Pembiayaan.....	48
m. Penyelesaian Pembiayaan.....	51
B. Penelitian Terdahulu.....	53
C. Kerangka Berfikir.....	57

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Dan Pendekatan Penelitian.....	60
B. Kehadiran Peneliti.....	61
C. Lokasi Penelitian	61
D. Sumber Data.....	61
1. Data Primer	62
2. Data Skunder.....	63
E. Tehnik Pengumpulan Data.....	63
1. Observasi.....	64
2. Wawancara.....	64
3. Dokumentasi.....	65
F. Tehnik Analisis Data.....	65
G. Pengecekan Keabsahan Temuan.....	66
1. Trianggulasi Sumber.....	68
2. Trianggulasi Metode.....	69
3. Trianggulasi Waktu.....	69
H. Tahap – Tahap Penelitian.....	69
1. Tahap Pra-Lapangan.....	70
2. Tahap Pekerja Lapangan.....	71
3. Tahap Analisis Data.....	72
4. Tahap Penulisan Lapangan.....	72

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Deskripsi Data.....	73
1. Sejarah BMT UGT Sidogiri.....	73
2. Lokasi Penelitian	74
3. Struktur Organisasi BMT UGT Sidogiri Cabang Kanigoro	75
4. Visi Dan Misi BMT UGT Sidogiri.....	75
5. Bidang Usaha BMT UGT Sidogiri.....	76
B. Temuan Penelitian.....	80
C. Analisis Data.....	98

BAB V PEMBAHASAN

A. Implementasi Produk UGT Multiguna Tanpa Agunan	102
B. Implementasi UGT Modal Usaha Barokah	106
C. Kondisi Anggota Setelah Mendapatkan Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan Dan Modal Usaha Barokah.....	114
D. Kendala Yang Dihadapi Anggota Atau BMT Saat Menerapkan Produk Multiguna Tanpa Agunan	116

BAB VI PENUTUP

A. Kesimpulan	123
B. Saran.....	124

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN-LAMPIRAN

**ANALISIS PRODUK MULTIGUNA TANPA AGUNAN DAN
MODAL USAHA BAROKAH DALAM MENINGKATKAN
USAHA PEDAGANG DI BMT USAHA GABUNGAN TERPADU
SIDOGIRI CABANG KANIGORO BLITAR**

SKRIPSI



OLEH
IKLIMA
NIM. 2823123065

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

