

OPTIMALISASI PERAN *BAITUL MAAL WAT TAMWIL*
DALAM PEMBERDAYAAN MASYARAKAT
MELALUI PEMBIAYAAN USAHA KECIL

(Studi Kasus Pada BMT Bina Ihsanul Fikri Cabang Yogyakarta)

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI) Strata Satu
pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Harni

NPM: 20100730056

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2016**

NOTA DINAS

Lamp : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 13 Desember 2016

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr. wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : **Harni**

NPM : 20100730056

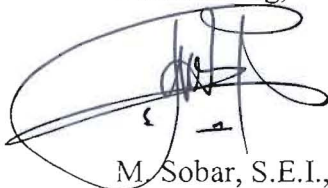
Judul : **OPTIMALISASI PERAN BAITUL MAAL WAT TAMWIL DALAM
PEMBERDAYAAN MASYARAKAT MELALUI PEMBIAYAAN
USAHA KECIL(Studi Kasus pada BMT Bina Ihsanul Fikri Cabang
Yogyakarta)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Pembimbing,



M. Sobar, S.E.I., M.Sc.

PENGESAHAN

Judul Skripsi

OPTIMALISASI PERAN BAITUL MAAL WAT TAMWIL DALAM PEMBERDAYAAN MASYARAKAT MELALUI PEMBIAYAAN USAHA KECIL

(Studi Kasus Pada BMT Bina Ihsanul Cabang Yogyakarta)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : **Harni**

NPM : 20100730056

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat
Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 2016 dan dinyatakan
memenuhi syarat untuk diterima:

Sidang Dewan Penguji

Ketua Sidang : Diah Pikanti, SE., MM

Pembimbing : M. Sobar, S.E.I., M.Sc

Penguji : Satria Utama, S.E.I., MEI

(.....)

(.....)

(.....)

Yogyakarta, 21 Desember 2016

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,



Dis Mani Zainudin Tago, M.Si

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : **Harni**

Nomor Mahasiswa : 20100730056

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : **OPTIMALISASI PERAN BAITUL MAAL WAT
TAMWIL DALAM PEMBERDAYAAN
MASYARAKAT MELALUI PEMBIAYAAN USAHA
KECIL (Studi Kasus Pada BMT Bina Ihsanul Fikri
Cabang Yogyakarta)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 21 Desember 2016

Yang membuat pernyataan,



Harni

NPM. 20100730056

MOTTO

*Pulanglah, jika kau sudah selesai dengan **URUSAN** mu*

Keluarga yang kau cintai selalu menunggu mu untuk berbagi kebahagiaan, karena setiap mata mu tertuju pada ini (foto Keluarga) hatimu akan berkata "kangen" pikiranmu selalu melayang melihat kebersamaan itu.

Tak akan kau temui selain disini, di dekat keluargamu. Big love for My Family

-Anie Hasim-

PERSEMBAHAN

*Dengan mengucapkan Alhamdulillah, skripsi ini
saya persembahkan untuk:*

*My Uncomplete Family yang amat kusayangi. Ibu Maria tercinta.
Ibu yang tegar dan pantang menyerah. Tiada yang menggantikan
posisimu dihatiku. Doa mengalir tiada henti untukmu. Bapak Hasim
tersayang. Aku berjanji akan menjadi anak perempuanmu yang baik,
doaku selalu dan selalu untukmu agar Allah memberikan tempat yang
baik untuk mu disana.*

*Adik ku tercinta Doekji yang selalu memberikan dukungan, nasehat
maupun semangat yang tak henti-hentinya. Doa terbaik untukmu.*

*Adik ku tersayang Lia. Ungkapan terimakasih ku padamu tiada
hentinya. Princes yang baik hati. Dengan selalu memberikan kasih
sayang dan cinta untukku. Allah memberkahimu. Mas Eza yang baik,
Terimakasih atas dukungannya.*

*Untuk mu Andi Agus Salim yang selalu memberikan semangat. Canda
dan tawa. Doa yang tiada henti untuk ku dan keluarga ku. Doa
terbaik untuk mu.*

KATA PENGANTAR

Assalamuallaikum wr. wb

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena berkat Rahmat dan Karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“OPTIMALISASI PERAN BAITUL MAAL WAT TAMWIL DALAM PEMBERDAYAAN MASYARAKAT MELALUI PEMBIAYAAN USAHA KECIL (Studi Kasus Pada BMT Bina Ihsanul Fikri Cabang Yogyakarta)”** ini dengan tepat waktu. Sholawat serta salam senantiasa tercurah kepada junjungan nabi Muhammad SAW, keluarga beserta sahabat-sahabatnya yang telah memberikan pencerahan di muka bumi ini.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana pada Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak yang telah memberikan masukan dan kontribusi berarti, sehingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto, M.A selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin Tago, M.Si, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
3. Bapak Syarif As'ad, S.EI., MSI, selaku Ketua Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam;
4. Bapak M. Sobar, S.E.I, MSc, selaku Dosen Pembimbing yang telah membagi ilmu yang sangat bermanfaat, waktu serta memberikan pengarahan dan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini;

5. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam yang sudah memberikan ilmu dengan penuh keikhlasan kepada penulis;
6. Seluruh staf dan karyawan TU Fakultas Agama Islam yang banyak memberikan bantuan teknis selama proses pelaksanaan skripsi;
7. Kepada Bapak Saiful selaku Manager di BMT Bina Ihsanul Fikri, Bapak Rifa'i selaku pihak Marketing, Ibu Diah beserta karyawan lainnya, serta nasabah yang telah berkenan memberikan informasi dan waktunya dalam membantu proses penyusunan skripsi ini serta bersedia diwawancarai;
8. Kepada Serli S.E.I, terimakasih atas ilmu, waktu dan kesabaran dalam pengarahan yang sangat membantu penulis;
9. Kepada Tiffany sayang, yang selalu membuat rindu ingin pulang memeluknya.
10. Keluarga besarku di Belitung. Terimakasih atas dukungannya.
11. Kepada Riska Sarofah S.I.P, Riskeyanti S.E.I, Umy S.I.P
12. Temen-temen EPI semuanya. Sukses selalu buat kita !!!
13. Serta seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat kekurangan dan jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis memohon saran dan kritik yang membangun demi kesempurnaan penelitian ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pembaca dan dunia pendidikan, khususnya bagi penulis.

Wassalamu 'alaikum wr. wb

Yogyakarta, 21 Desember 2016

Penulis,

Harni

NPM. 20100730056

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN NOTA DINAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT.....	xv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Penelitian	9
C. Rumusan Masalah	10
D. Tujuan Penelitian	10
E. Manfaat Penelitian	11
BAB II METODE PENELITIAN	12
A. Tinjauan Pustaka	12
B. Kerangka Teori.....	16
1. Perkembangan Teori Pemberdayaan Masyarakat	16

2. Pemberdayaan Masyarakat	17
3. Tujuan Pemberdayaan Masyarakat	20
4. Tingkatan Pemberdayaan	21
5. Indikator Keberhasilan Pemberdayaan Masyarakat.....	22
6. Pemberdayaan dalam Pandangan Islam	25
7. Pemberdayaan Masyarakat oleh BMT	26
8. UMKM.....	29
9. Teori Usaha Mikro	31
10. Kriteria UMKM	35
a. Berdasarkan UU No 20 Tahun 2008	35
b. Kriteria UMKM bBerdasarkan Perkembangan.....	35
BAB III METODE PENELITIAN	37
A. Jenis Penelitian.....	37
B. Populasi dan Sampel	37
C. Jenis Data	38
D. Tehnik Pengumpulan Data.....	40
E. Tehnik Analisis Data.....	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	42
A. Gambaran Umum BMT	42
1. Sejarah BMT BIF Cabang Yogyakarta	42
2. Visi dan Misi BMT BIF Cabang Yogyakarta	44
3. Struktur Organisasi BMT BIF Cabang Yogyakarta	45
4. Susunan Pengurus BMT Bina Ihsanul Fikri	46
5. Kerjasama BMT BIF Cabang Yogyakarta	47
6. Produk-produk BMT BIF Cabang Yogyakarta	48
7. Pertumbuhan Perusahaan	59
8. Kantor cabang BMT Bina Ihsanul Fikri	61

9. Pembiayaan berdasarkan Akad pada BMT BIF Cabang Yogyakarta	63
B. Peran Pembiayaan BMT BIF dalam Pemberdayaan Masyarakat Melalui Usaha Kecil	66
C. Dampak Pembiayaan BMT BIF Terhadap Kesejahteraan Masyarakat Setelah dan Sesudah Menggunakan Produk Pembiayaan	70
1. Keadaan Umum Responden Penelitian	70
2. Dampak Pembiayaan di BMT BIF Terhadap Pemberdayaan Masyarakat dan Kesejahteraan Nasabah	75
3. Pendapat Nasabah Pembiayaan Terhadap Penyaluran Pembiayaan Usaha Kecil di BMT Bina Ihsanul Fikri Cabang Yogyakarta	85
BAB V PENUTUP	86
A. Kesimpulan	86
B. Saran	87

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: Jumlah BMT Anggota PUSKOPSYAH DIY	4
Tabel 2.1: Kriteria UMKM.....	35
Tabel 4.2: Pengalaman Kerja Sama BMT BIF Cabang Yogyakarta	47
Tabel 4.3: Jumlah Penabung dan Peminjam	59
Tabel 4.4: Persentase Sektor Ekonomi Anggota.....	60
Tabel 4.5: Profil Keuangan BMT BIF Tahun 2008-2015 (dalam jutaan).....	61
Tabel 4.6: Alamat Kantor Cabang BMT Bina Ihsanul Fikri.....	62
Tabel 4.7: Data Responden berdasarkan Jenis Kelamin	70
Tabel 4.8: Data Responden berdasarkan Usia.....	71
Tabel 4.9: Data Responden berdasarkan Status Pernikahan	72
Tabel 4.10: Keadaan Umum Responden Berdasarkan Peningkatan Omset Penjualan per Bulan.....	77
Tabel 4.11: Keadaan Umum Responden Berdasarkan Perluasan Usaha.....	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1:	Alur Penelitian	36
Gambar 4.1:	Struktur Organisasi BMT Bina Ihsanul Fikri Cabang Yogyakarta	45
Gambar 4.2:	Skema Transaksi <i>Murabahah</i>	54
Gambar 4.3:	Diagram Pembiayaan Berdasarkan Akad BMT BIF Cabang Yogyakarta	63
Gambar 4.4:	Skema Prosedur Umum Pembiayaan	65
Gambar 4.5:	Diagram Keadaan Umum Responden berdasarkan <i>Plafond</i> Pembiayaan	73
Gambar 4.6:	Diagram Keadaan Umum Responden berdasarkan Lama Pembiayaan	74
Gambar 4.7:	Diagram Responden Berdasarkan Peningkatan Pengeluaran Kebutuhan Pokok.....	80
Gambar 4.8:	Diagram Keadaan Umum Responden berdasarkan Kepemilikan Aset dari Hasil Usaha	82

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui peran Baitul Maal Wat Tamwil dalam pemberdayaan masyarakat melalui pembiayaan usaha kecil di BMT Bina Ihsanul Fikri Cabang Yogyakarta dengan cara mengetahui strategi yang dilakukan serta dampak dari pembiayaan tersebut.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif. Jenis data yang digunakan adalah data primer yang diperoleh langsung dari BMT Bina Ihsanul Fikri dan anggota nasabah pembiayaan yang menerima pembiayaan dengan tehnik wawancara dianalisis secara deskriptif, dari data yang terkumpul sehingga bisa menjelaskan peran Baitul Maal Wat Tamwil.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penyaluran pembiayaan sangat berpengaruh positif terhadap pembiayaan usaha kecil. Hal ini ditunjukkan dengan adanya peningkatan penghasilan usaha masyarakat.

Kata kunci: BMT, Pemberdayaan Masyarakat, Pembiayaan Usaha Kecil.

ABSTRACT

This research aimed at finding out the role of Baitul Maal Wat Tamwil in empowering the society through small business financing at BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta Branch through strategies.

This research employed qualitative method. The data used was primary data obtained directly from BMT Bina Ihsanul Fikri and the customers of financing who got financing using interview technique that can be analyzed descriptively, from the data collected in order to explain the role of Baitul Maal Wat Tamwil.

The research result shows that financing distribution has significant positive affect towards small business financing. This is shown with the increase of business improvement community.

Key words : BMT, society empowerment, small business financing

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

TRANSLITERASI

Transliterasi adalah suatu upaya penyalinan huruf abjad suatu bahasa ke dalam abjad bahasa lain. Tujuan utama upaya transliterasi ini adalah untuk menampilkan kata-kata asal yang seringkali tersembunyi oleh metode pelafalan bunyi – atau *tajwid*, dalam bahasa Arab. Selain itu transliterasi juga memberikan pedoman kepada para pembaca agar terhindar dari “salah-lafal” yang bisa juga menyebabkan kesalahan dalam memahami makna asli kata-kata tertentu.

Dalam bahasa Arab, ‘salah-makna” akibat “salah-lafal” gampang sekali terjadi karena tidak semua hurufnya dapat dipadankan dengan huruf-huruf latin. Karenanya, kita memang terpaksa menggunakan “konsonan rangkap” (*ts, kh, dz, sy, sh, dh, th, zh, dan gh*) atau tambahan simbol lain (*h, ..’.. dan ..‘..*). Kesulitan ini masih ditambah lagi dengan proses pelafalan huruf-huruf itu, yang memang banyak berbeda, dan adanya huruf-huruf yang harus dibaca secara panjang (*mad*).

Sistem transliterasi yang digunakan

ا	a	خ	kh	ش	sy	غ	gh	ن	n
ب	b	د	d	ص	sh	ف	f	و	w
ت	t	ذ	dz	ض	dh	ق	q	ه	h
ث	ts	ر	r	ط	th	ك	k	ء	..’..
ج	j	ز	z	ظ	zh	ل	l	ي	y
ح	h	س	s	ع	..‘..	م	m		

ā = a panjang

ī = i panjang

ū = u panjang

ll = l seperti pada الله (Allah)