

**PERAN PEMBIAYAAN *BAITUL MAAL WAT TAMWIL*
TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA PEDAGANG PASAR
TRADISIONAL DI PROVINSI YOGYAKARTA**



SKRIPSI

Oleh:

**Ahmad Azizuddin
NPM: 20100730006**

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

**PERAN PEMBIAYAAN *BAITUL MAAL WAT TAMWIL*
TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA PEDAGANG PASAR
TRADISIONAL DI PROVINSI YOGYAKARTA**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) strata Satu

Pada Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam (Mu'amalat)

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

**Ahmad Azizuddin
NPM: 20100730006**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

PERNYATAAN

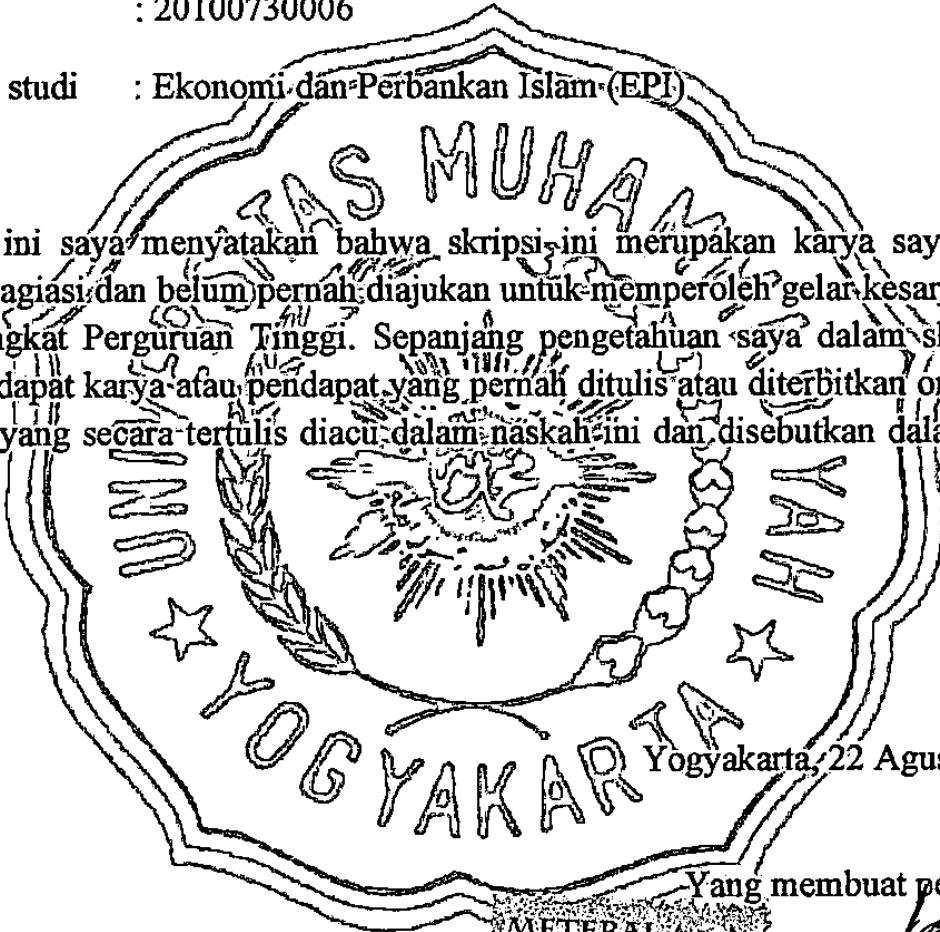
Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ahmad Azizuddin

NPM : 20100730006

Program studi : Ekonomi dan Perbankan Islam (EPI)

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



Yogyakarta, 22 Agustus 2014

Yang membuat pernyataan



Ahmad Azizuddin

NOTA DINAS

Lampiran : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta 22 Agustus 2014

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta.

Assalamualaikum, Wr, Wb.

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

Nama: Ahmad Azizuddin

NPM: 20100730006

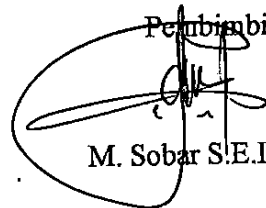
Judul: **PERAN PEMBIAYAAN BAITUL MAAL WAT TAMWIL
TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA PEDAGANG PASAR
TRADISIONAL DI PROVINSI YOGYAKARTA**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam (FAI) Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam (EPI) Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum, Wr, Wb.

Pembimbing



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

PENGESAHAN

Judul Skripsi

PERAN PEMBIAYAAN BAITUL MAAL WA TAMWIL TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA PEDAGANG PASAR TRADISIONAL DI PROVINSI YOGYAKARTA

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama: **Ahmad Azizuddin**

NPM: 20100730006

Telah dimunaqasyahkan di depan sidang munaqasyah skripsi Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam (Mu'amalat) pada tanggal 3 September 2014 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Sidang Dewan Munaqasyah

Ketua Sidang : Mukhlis Rahmanto, M. Si.

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

Penguji : Drs. Muh. Mas'udi, M. Ag.

Yogyakarta Agustus 2014

Fakultas Agama-Islam

Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam (EPI)

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan



MOTTO

فَإِذَا قُضِيَتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِن فَضْلِ اللَّهِ وَاذْكُرُوا اللَّهَ كَثِيرًا لَّعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

Apabila Telah ditunaikan shalat, Maka bertebaranlah kamu di muka bumi dan carilah karunia Allah dan ingatlah Allah banyak-banyak supaya kamu beruntung.

(Q.S Al Jumu'ah : 10)

" Kawula mung saderma, mobah-mosik kersaning Hyang Sukno"

Lakukan yang kita bisa, setelahnya serahkan kepada Tuhan.

(Pepatah Jawa)

"Barang siapa menginginkan mutiara, maka harus berani terjun ke dalam laut yang dalam"

Oleh : Ir. Soekarno

"It is impossible to live without failing at something, unless you live so cautiously

that you fail by default"

PERSEMBAHAN

Assalamualaikum wr,wb

Puji syukur bagi Allah SWT yang menguasai jagad alam semesta dan seisinya atas segala rahmat, karunia dan nikmatNya, serta shalawat dan salam kepada baginda Nabi agung Muhammad Rasulullah SAW. Skripsi yang berjudul "**Peran Pembiayaan BMT Terhadap Perkembangan Usaha Pedagang Pasar Tradisional Di Provinsi Yogyakarta**" ini saya persembahkan kepada:

*Kedua orang tuaku yang tercinta
Ayahanda Bapak Markan dan Bunda Ibu Nur Azizah
yang telah merefakan lahir batimnya untuk memberikan yang terbaik bagiku.
'Doa yang tak henti-hentinya dipanjatkan pada ilahirobbi untuk mencapai
kesuksesanku.*

*Memberikan banyak pelajaran kehidupan untuk selalu berusaha keras dalam
menggapai tujuan hidupku.*

*Juga kepada
Mbah Maghfiroh (mbah mak) dan mbah Maning
Tidak lupa adik-adikku tersayang
Nurma Chashifatul Tsaniyah dan Devy Thufaelatul Azmiyah.
Terimakasih atas dukungan spiritual dan motivasi yang tulus ikhlas lillahi
ta'ala. Semoga kita dapat hidup bahagia bersama dan sukses dunia dan
akhirat.*

*Serta satu lagi sosok yang berpengaruh dalam perjalanan intelektual saya
Ust. Fathan S.Pd.1*

*Anda semua lah yang telah mengantarkanku merangkak hingga berlari
mencapai derajat prestisius.*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum wr,wb.

الحمد لله الذي تطمئن به القلوب وتطلق به العصب وتلين به الصعوب وتفرج به القروب والصلاة والسلام

على النبي المحبوب سيدنا محمد وعلى اله وصحبه ومن تبعه اليه المنصوب أما بعد

Alhamdulillahirobbil 'alamin. Segala puji bagi Allah SWT tuhan semesta alam, Zat yang telah mengaruniakan kekuatan, istiqomah, kesabaran serta *hidayah* dan *inayah* sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul Peran Pembiayaan Baitul Maal Wat Tamwil Terhadap Perkembangan Usaha Pedagang Pasar Tradisional Di Yogyakarta. Shalawat serta salam semoga tetap terlimpah pada Nabi Agung Muhammad SAW, sosok *qudwatul ummah* (panutan umat sejagad) yang sempurna yang patut diikuti oleh seluruh umatnya di dunia. Peneliti menyadari bahwa selesainya skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan serta bantuan moral maupun materiil dari berbagai pihak, untuk itu perkenankanlah peneliti mengahaturkan penghargaan rasa apresiasi dan terimakasih yang besar kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Bambang Cipto. M.A. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainuddin Tago. M.Si. selaku Dekan Faultas Agama Islam Universitas Muhammdiyah Yogyakarta.

3. Bapak Sunrif Aced. S.Pd. M.Pd. selaku Ketua Jurusan Pendidikan Islam

4. Bapak M. Sobar S.E.I., M.Sc. selaku dosen pembimbing yang telah banyak membimbing dan memberikan arahan dengan kesabaran serta memberikan banyak waktu untuk skripsi saya.
5. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam khususnya Dosen Ekonomi dan Perbankan Islam yang telah mengajarkan banyak teori maupun pengalaman kepada penulis selama berada di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dan seluruh jajaran staf dan karyawan yang telah membantu kelancaran administrasi.
6. Seluruh karyawan BMT Mitra Lohjinawi, Tamzis dan BMT Surya Asa Artha yang telah memberikan kesempatan pada saya untuk melakukan penelitian dan membantu dalam mensukseskannya.
7. Seluruh Mahasiswa Fakultas Agama Islam terutama Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam (EPI) angkatan 2010 yang telah berjuang bersama selama 4 tahun lamanya dan saling memotivasi dalam menggapai masa depan yang gemilang, dan teman sebinbingan (Ami, Erni dan Uli). Teruntuk **SLANKER** and "**GANK MARKAZ**" kalian adalah orang-orang Mboys yang mewarnai hidupku (**Gus, Jid, Sul, San, Syid**).
8. Seluruh sahabat di kampus sahabat IMM AR Fahrudin FAI 2010 dan

9. *Mukhlas Chumaidy and his wife are my best brotherhood. And especially for the people of my choice Yuliaz Yasmin who was dedicated highly and loyal to me, either through moral and also material since experiencing this life.*

10. Untuk semua teman-teman dalam atau luar kampus saya yang telah memberikan semangat dan dukungan selama mengenyam pendidikan di UMY, semoga Allah SWT selalu memberikan yang terbaik dan mempermudah perjalanan kita semua menuju kesuksesan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan dan menghargai setiap kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak demi penulisan yang lebih baik di masa mendatang. Akhir kata, mudah-mudahan skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN.....	ii
HALAMAN NOTA DINAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR CHART	xvii
ABSTRACTION	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Penelitian Terdahulu	9
B. Kerangka Teori	
1. <i>Baitul Maal wa Tamwil</i>	
a. Definisi	11
b. Tujuan BMT	12
c. Ciri-ciri BMT	12
d. Prinsip Utama BMT	13
e. Fungsi BMT	15
f. Penyaluran Dana	15
g. Bentuk-bentuk Pembiayaan	
1) <i>Murabahah</i>	18
2) <i>Musyarokah</i>	20
3) <i>Mudharabah</i>	22
h. Eksistensi dan Kontribusi BMT	25
2. Pedagang	29
3. Pasar Tradisional	31
C. Kerangka Pemikiran Teoritik	33
D. Hipotesis	34

BAB III METODE PENELITIAN

1. Pendekatan	34
2. Kerangka Berpikir	34

3. Variabel Penelitian	34
4. Obyek Penelitian	37
5. Populasi dan Sampling	38
6. Jenis Sumber Data	39
7. Teknik Pengumpulan Data	41
8. Analisis Data	
a. Uji Validitas	42
b. Uji Reliabilitas	43
c. Uji Statistik Pangkat Tanda Wilcoxon.....	44

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Perjalanan UMKM Dengan BMT

1. BMT Mitra Lohjinawi	47
2. Tamzis	52
3. BMT Sutya Asa Artha	58

B. Karakteristik Responden

1. Berdasarkan Jenis Kelamin	62
2. Berdasarkan Usia	63
3. Berdasarkan Jenjang Pendidikan	63
4. Berdasarkan Lama Menjadi Anggota	64
5. Berdasarkan Jenis Usaha dan Lama Usaha	65

C. Peran Pembiayaan BMT

1. Alas Pembiayaan	67
--------------------------	----

2. Jangka Waktu Pembiayaan dan Angsuran	68
3. Fleksibilitas Jaminan	69
4. Pendampingan	70
5. Pengajian	70
6. Kunjungan.....	70
7. Pelatihan	71
8. Promosi	71

D. Perkembangan Usaha Pedagang Pasar Tradisional

1. BMT Mitra Lohjinawi	72
2. Tamzis	75
3. BMT Surya Asa Artha	78

E. Uji Validitas dan Realibitas

1. Uji Validitas	82
2. Uji Reliabilitas	83

F. Interpretasi Hasil

1. Modal	86
2. Pendapatan	90
3. Perbandingan Kedua Variabel	93

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	95
---------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan IMK Nasional 2013	2
Tabel 1.2 Lap. Keuangan INKOPSYAH	5
Tabel 1.3 Kendala Dalam Menjalankan Usaha	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	9
Tabel 3.1 Objek Penelitian BMT	37
Tabel 3.2 Objek Penelitian Pasar Tradisional.....	37
Tabel 4.1.1 Profesi Anggota BMT	49
Tabel 4.2.1 Data Responden Berdasarkan Kelamin	62
Tabel 4.2.2 Data Responden Berdasarkan Usia	63
Tabel 4.2.3 Data Responden Berdasarkan Pendidikan	63
Tabel 4.2.4 Data Lama Responden Menjadi Anggota BMT	64
Tabel 4.2.5 Data Jenis Usaha Responden	65
Tabel 4.2.6 Data Lama Usaha Responden	66
Tabel 4.5.1 <i>Correlations</i>	82
Tabel 4.5.2 Hasil Uji Validitas.....	83

Tabel 4.5.4 Hasil uji Reliabilitas	85
Tabel 4.6.1 Modal	86
Tabel 4.6.2 Test Statistics	88
Tabel 4.6.3 Hasil Uji Hipotesis Perbedaan Modal Sebelum dan Sesudah Pembiayaan Oleh BMT Terhadap Pedagang Pasar Tradisional	
	89
Tabel 4.6.4 Descriptive Statistics	90
Tabel 4.6.5 Test Statistics	92
Tabel 4.6.6 Hasil Uji Hipotesis Perbedaan Pendapatan Sebelum Dan Sesudah Pembiayaan Oleh BMT Terhadap Pedagang Pasar Tradisional	
	97

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema <i>Murabahah</i>	19
Gambar 2.2 Skema <i>Musyarakah</i>	21
Gambar 2.3 Skema <i>Mudharabah</i>	24
Gambar 2.4 Kerangka Pemikiran Teoritis	32

DAFTAR CHART

<i>Column Chart</i> 4.4.1 Perkembangan Permodalan Responden BMT Mitra Lohjinawi.....	72
<i>Column Chart</i> 4.4.2 Perkembangan Pendapatan Responden BMT MitraLohjinawi.....	73
<i>Column Chart</i> 4.4.3 Rata-rata Perkembangan Usaha	74
<i>Column Chart</i> 4.4.4 Perkembangan Permodalan Responden Tamzis.....	75
<i>Column Chart</i> 4.4.5 Perkembangan Pendapatan Responden Tamzis.....	76
<i>Column Chart</i> 4.4.6 Rata-rata Perkembangan Usaha	77
<i>Column Chart</i> 4.4.7 Perkembangan Permodalan Responden BMT SAA.....	78
<i>Column Chart</i> 4.4.8 Perkembangan Pendapatan Responden BMT SAA.....	79
<i>Column Chart</i> 4.4.9 Rata-rata Perkembangan Usaha	80
<i>Column Chart</i> 4.6.1 Perbandingan Antara Rata-rata Modal dan Pendapatan	81

ABSTRAK

Usaha pedagang pasar tradisional atau disebut sebagai Usaha Mikro adalah bagian dari perekonomian suatu negara, karena peran ekonomi mikro merupakan fundamental bagi ekonomi regional maupun nasional. Umumnya, permasalahan Usaha Mikro adalah permodalan, sehingga kurang optimal dalam memaksimalkan usaha.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui peran pembiayaan BMT terhadap perkembangan usaha pedagang pasar tradisional dan menganalisis modal dan pendapatan antara sebelum dan sesudah mendapatkan pembiayaan dari BMT. Dan melibatkan sebanyak 60 responden yang mendapatkan pembiayaan dari BMT. Metode analisis data dalam penelitian ini meliputi uji validitas, uji realibilitas, dan uji statistik pangkat tanda wilxocon.

Berdasarkan hasil uji statistik pangkat tanda wilxocon, pada variabel modal usaha didapatkan $-p$ sebesar 0,000 ($0,000 < 0,05$) . Hal tersebut berarti menunjukkan ada peningkatan secara signifikan pada variabel modal yaitu sebesar 44,12%. Pada variabel pendapatan didapatkan $-p$ sebesar 0,000 ($0,000 < 0,05$). Hal tersebut menunjukkan ada peningkatan secara signifikan pada variabel pendapatan yaitu mengalami peningkatan sebesar 60,94% .