

**SISTEM PEMBIAYAAN BMT BERSAMA KITA
BERKAHKECAMATAN KUBU KABUPATENROKAN HILIR
DITINJAU MENURUT EKONOMI ISLAM**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Guna Mendapat
Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.Sy)**



Oleh:

KARTINI
NIM: 11125202632

**PROGRAM SI
JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERISULTAN SYARIF KASIM
RIAU
2015**



DEPARTEMEN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

كلية الشريعة والقانون

FACULTY OF SYARIAH AND LAW

Alamat : Jl. H.R. Subrantas KM. 15 Tampan Pekanbaru - Riau No. Telp. 0761-28293
Fax. 0761-21129, Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail : iain-sq@pekanbaru.indo.net.id

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi ini berjudul: "Sistem Pembiayaan BMT Bersama Kita Berkah Kecamatan Kubu Kabupaten Rokan Hilir Ditinjau Menurut Ekonomi Islam" yang ditulis oleh:

Nama : KARTINI
Nim : 11125202632
Jurusan : EKONOMI ISLAM

Telah dimunaqasahkan dalam sidang panitia Ujian Sarjana Program S1 Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau pada :

Hari : Jum'at
Tanggal : 09 Oktober 2015
Bertepatan : 25 Zulhijjah 1436 H

Sehingga dapat diterima dan disahkan oleh Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.Sy).



Pekanbaru, 13 Oktober 2015

Dekan,

Dr. H. Akbarizan, M. Ag, M.Pd
NIP. 19711001 1995 03 1 002

PANITIA UJIAN SARJANA

KETUA

Dr. Zulkifli, M. Ag
NIP. 1974006 200501 1 005

PENGUJI I

Dr. Amrul Muzan, MA
NIP. 19770227 200312 1 002

SEKRETARIS

Khairul Amri, M. Ag
NIP. 19730623 200112 1 003

PENGUJI II

Darmawan Tia Indrajaya, MA
NIP. 19720901 200501 1 005

ABSTRAK

Judul penelitian ini adalah : **"Sistem Pembiayaan BMT Bersama Kita Berkah Kecamatan Kubu Kabupaten Rokan Hilir Ditinjau Menurut Ekonomi Islam"**.

Salah satu faktor penting dalam perkembangan perekonomian di Indonesia khususnya untuk menciptakan kesejahteraan masyarakat dan keinginan manusia untuk memenuhi kebutuhan hidup kadangkala terkendala oleh jumlah dana yang minim, sementara desakan kebutuhan semakin hari semakin meningkat. Oleh karena itu peranan perbankan dan lembaga keuangan dirasa sangat dibutuhkan. BMT BKB sebagai salah satu lembaga keuangan menyediakan pembiayaan yang dapat dijadikan solusi bagi masyarakat yang akan memenuhi kebutuhannya tetapi mempunyai jumlah dana yang minim.

Permasalahan dalam penelitian ini adalah Bagaimana sistem pembiayaan BMT Bersama Kita Berkah Kecamatan Kubu Kabupaten Rokan Hilir, Apa faktor pendukung dan penghambat sistem pembiayaan BMT Bersama Kita Berkah Kecamatan Kubu Kabupaten Rokan Hilir dan Bagaimana tinjauan Ekonomi Islam terhadap sistem pembiayaan BMT Bersama Kita Berkah Kecamatan Kubu Kabupaten Rokan Hilir.

Penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field reseach*) yang dilakukan di BMT Bersama Kita Berkah Kecamatan Kubu Kabupaten Rokan Hilir. Adapun lokasinya ialah dilaksanakan di BMT Bersama Kita Berkah yang bertempat di JL. Jend. Sudirman Simpang Pelita Rantau Panjang Kiri Kecamatan Kubu Kabupaten Rokan Hilir. Data penelitian ini dikumpulkan melalui observasi, wawancara, kuesioner, dan dokumentasi yang dianalisa menggunakan metode diskriptif kualitatif. Sample dalam penelitian ini terdiri dari 1 orang pimpinan, 3 orang karyawan bagian pembiayaan dan 25 orang nasabah pembiayaan BMT Bersama Kita Berkah.

Hasil penelitian yang penulis lakukan bahwa sistem pembiayaan BMT BKB harus melengkapi syarat administratif dan lulus analisis 5 C, yaitu *Charakter* (karakter), *Capacity* (kemampuan), *Capital* (modal), *Condition* (kondisi), *Collacteral* (jaminan). Sedangkan masalah yang dihadapi dalam pembiayaan diantaranya: dukungan tokoh masyarakat, pelayanan maksimal 7 hari kerja, manajemen yang berpandangan kedepan, sedangkan faktor penghambatnya adalah modal minim, lambatnya angsuran yang diterima oleh BMT BKB, terbatasnya cakupan pasar, kurangnya pengawasan dalam pembiayaan, watak nasabah yang tidak taat aturan. Ditinjau menurut Ekonomi Islam dalam sistem pembiayaan BMT BKB yang diterapkan BMT BKB sudah memenuhi ketentuan syariah Islam dan sudah sesuai dengan prinsip Ekonomi Islam. Namun dalam melayani nasabah dan dalam pencairan dana pembiayaannya tidak sesuai Ekonomi Islam. Karena mempersulit nasabah dalam pencairan pembiayaan dan tidak tepat janji sehingga tidak bisa meningkatkan kualitas Ekonomi Islam.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum, Wr.Wb

Alhamdulillah, segala puji hanya milik Allah SWT seru sekalian alam yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “*Sistem Pembiayaan BMT Bersama Kita Berkah Kecamatan Kubu Kabupaten Rokan Hilir Ditinjau Menurut Ekonomi Islam*”. Selawat dan salam semoga terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menunaikan amanah dan risalah sehingga kita bisa merasakan ni'matnya iman, Islam, dan ukhuwah.

Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Serjana Ekonomi Syariah (SE. Sy) pada Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Dalam penyelesaian penulisan Skripsi ini banyak sekali bantuan, perhatian, bimbingan, motivasi, saran dan pikiran dari berbagai pihak yang penulis dapatkan, maka pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya terutama pada :

1. Ayahanda Iskandar dan Ibunda Komsatun tercinta yang telah melahirkan, membesarkan dan mendidik Ananda memberikan motivasi dan untaian do'a sehingga ananda bisa menuntut ilmu keperguruan tinggi dan bisa menyelesaikan skripsi ananda. Do'a ananda semoga Allah selalu memberikan umur panjang, kesehatan, dan ketabahan menghadapi hidup

ini. Semoga kasih sayang dan pengorbanan yang ayahanda dan ibunda berikan menjadi amal yang baik dan dibalas dengan pahala yang berlipat ganda oleh Allah SWT, Amin yaarobbal alamin.

2. Buat Kakanda Siti Rofiqoh, Iswahyudi, S. Pd.i, Zainuddin, Ruqayah, S.Pd.i, Nafsiah, S.Pd.i terimakasih atas segala bantuan, motivasi dan atas do'a nya.
3. Bapak Prof. Dr. H. Munzir Hitami, M.A selaku Rektor UIN SUSKA RIAU beserta Pembantu Rektor.
4. Bapak Dekan Dr. H. Akbarizan, M.Ag, M.Pd beserta Pembantu Dekan I, II, III Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum UIN SUSKA RIAU.
5. Bapak Kamiruddin, M. Ag, Selaku Ketua Jurusan dan Bapak Bambang Hermanto, M. Ag, selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Islam.
6. Bapak Dr. Junaidi Lubis, M. Ag selaku Pembimbing yang telah memberikan waktu, ilmu, dan motivasi kepada penulis, terimakasih atas kesabarannya dalam membimbing penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
7. Ibu Nurnasrina, SE. M.Si selaku Penasehat Akademik.
8. Bapak, dan Ibu Dosen beserta Staf dan Tata Usaha Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum yang telah memberikan motivasi baik dalam bentuk sumbangan pikiran dan ilmu pengetahuan selama penulis duduk dibangku perkuliahan.
9. Kepala perpustakaan UIN Suska Riau
10. Pimpinan BMT Bersama Kita Berkah beserta seluruh staff dan karyawan yang telah memberikan motivasi, informasi dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

11. Serta teman-teman seperjuangan khususnya anak EI 5 yang unyu-unyu serta semua teman-teman jurusan Ekonomi Islam angkatan 2011, dan teman-teman yang tidak dapat disebutkan satu persatu.
12. Buat kost SIKUPER (Siak, Kuansing, Kubu, Peranap), TRINGOS, ayu pesek, lelot S.Sy yang selalu ada disaat suka maupun duka, yang sama – sama mengarungi lautan kehidupan mandiri, kalianlah yang selalu membuat bibir ini selalu tersenyum dengan senda gurau kalian yang bisa mengobati hati ini sedang gundah gulana.
13. Semua pihak yang telah memberikan motivasi, semangat dan dorongan yang tak dapat penulis balas, melainkan dengan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya dengan rasa tulus dan ikhlas.

Mudah-mudahan dengan segala jerih payah dan dorongan yang telah disumbangkan, mendapat imbalan yang setimpal dari Allah SWT. Amin...

Penulisan menyadari dalam pembuatan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itu kritik dan saran sangat diharapkan dari Bapak dan Ibu Dosen terutama Bapak Dosen Pembimbing yang selalu membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Wassalam

Pekanbaru, 13 Oktober 2015
Penulis

KARTINI ISKANDAR
NIM: 11125202632

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBARAN PENGESAHAN SKRIPSI	
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	vii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah	6
C. Rumusan Masalah	7
D. Tujuan Dan Kegunaan Penelitian.....	7
E. Metodologi Penelitian.....	8
F. Sistematika Penulisan.....	12
BAB II GAMBARAN UMUM <i>BAYTUL M L WAT TAMWIL</i> BMT BERSAMA KITA BERKAH	14
A. Sejarah Berdirinya BMT Bersama Kita Berkah Kecamatan Kubu Kabupaten Rokan Hilir	14
B. Tujuan didirikannya BMT Bersama Kita Berkah	15
C. Visi dan Misi BMT Bersama Kita Berkah Kecamatan Kubu	16
D. Struktur Pengurus BMT Bersama Kita Berkah	17
E. Produk- produk BMT Bersama Kita Berkah	19
F. Mekanisme kerja BMT Bersama Kita Berkah.....	22
BAB III TINJAUAN TEORITIS	24
A. Pengertian Pembiayaan atau <i>Financing</i>	24
B. Tujuan dan fungsi pembiayaan	27
C. Konsep dasar pembiayaan syariah	29
D. Analisis Pembiayaan	30

E. Penilaian Pembiayaan	35
F. Etika Pelayanan Pembiayaan	37
G. Landasan Hukum Pembiayaan Syariah	39
H. Pengertian BMT (Baytul M 1 Wat Tamwil)	42
I. Produk-Produk BMT	45`
BAB IV SISTEM PEMBIAYAAN BMT BERSAMA KITA BERKAH KECAMATAN KUBU KABUPATEN ROKAN HILIR DITINJAU MENURUT EKONOMI ISLAM	50
A. Sistem Pembiayaan BMT Bersama Kita Berkah Kecamatan Kubu Kabupaten Rokan Hilir	50
B. Faktor Pendukung dan Penghambat Sistem Pembiayaan BMT Bersama Kita Berkah Kecamatan Kubu Kabupaten Rokan Hilir	67
C. Tinjauan Ekonomi Isl m terhadap sistem pembiayaan BMT Bersama Kita Berkah Kecamatan Kubu Kabupaten Rokan Hilir	72
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	78
A. Kesimpulan.....	78
B. Saran.....	80

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN