

**PERAN BMT MITRA USAHA UMMAT SLEMAN TERHADAP  
PEMBERDAYAAN MASYARAKAT MELALUI PEMBIAYAAN TANPA  
BAGI HASIL**



**SKRIPSI**

Oleh:

**Sutrisno**

**NPM: 20150730020**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2019**

## NOTA DINAS

Lamp : 3 eks Skripsi

Yogyakarta, 08 Februari 2019

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 : Sutrisno

NPM : 20150730020

Judul : **PERAN BMT MITRA USAHA UMMAT SLEMAN  
TERHADAP PEMBERDAYAAN MASYARAKAT  
MELALUI PEMBIAYAAN TANPA BAGI HASIL**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Program Studi Ekonomi Syariah 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



Satria Utama, S.E.I., M.E.I

## PENGESAHAN

Judul Skripsi :

### **PERAN BMT MITRA USAHA UMMAT SLEMAN TERHADAP PEMBERDAYAAN MASYARAKAT MELALUI PEMBIAYAAN TANPA BAGI HASIL**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Sutrisno

NPM : 20150730020

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Program Studi Ekonomi Syariah pada tanggal 18 Januari 2019 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

#### **Sidang Dewan Munaqasyah Skripsi**

Ketua Sidang : Rozikan, S.E.I., M.S.I (.....)

Pembimbing : Satria Utama, S.E.I., M.E.I (.....)

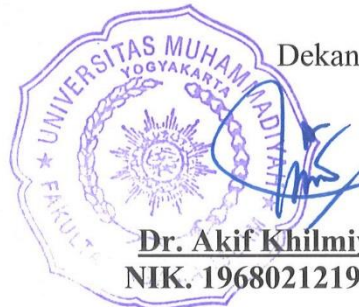
Penguji : Aqidah Asri Suwarsi, S.E.I., M.E.I (.....)

Yogyakarta, 08 Februari 2019

Fakultas Agama Islam,

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,



**Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag.**  
**NIK. 19680212199202113036**

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sutrisno

NPM : 20150730020

Judul : **PERAN BMT MITRA USAHA UMMAT SLEMAN  
TERHADAP PEMBERDAYAAN MASYARAKAT  
MELALUI PEMBIAYAAN TANPA BAGI HASIL**

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, 08 Februari 2019

Yang membuat pernyataan



Sutrisno

## MOTTO

إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ

*Artinya: “ Sesungguhnya Allah tidak mengubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri”*

*(Q.S Ar-Ra'd, 13: 11).*

***“Sukses tidak akan pernah terwujud, Jika lupa arti bersujud***

***Berdo'a dan berusaha***

***(Sutrisno, 2019)***

***“Tidak mudah untuk mendapatkan sesuatu***

***Jika masih bermain dengan waktu”***

***(Sutrisno,2019)***

## PERSEMBAHAN



*Atas izin Allah Swt*

*Aku persembahkan karya ini teruntuk :*

*Kedua Orang tua (Soleh & Urinah) yang dengan tulus dan ikhlas memberi rasa kasih sayang, mencintai, memberikan do'a dan motivasi serta selalu mengiringi setiap langkah yang aku tempuh demi suksesanku.*

*Kakak tercinta (Erniah ) yang dengan ikhlas memberikan do'a, semangat, motivasi serta dukungan yang tida henti.*

*Dan segenap Keluarga, Saudara yang selalu mendukung secara moril mapun materil serta tak lupa do'a yang selalu dipanjatkan kehadirat Allah SWT.*

## KATA PENGANTAR



*Assalamu 'alaikum WarohmatullahiWabarokatuh*

Puji syukur penulis haturkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia, kemudahan, serta nikmat sehat panjang umur sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PERAN BMT MITRA USAHA UMMAT TERHADAP PEMBERDAYAAN MASYARAKAT MELALUI PEMBIAYAAN TANPA BAGI HASIL**. Disusun sebagai syarat akademik dalam menyelesaikan studi program sarjana (S1) pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW kepada saudaranya, sahabat-sahabatnya dan tak lupa kepada kita selaku umatnya yang Insya Allah taat dan patuh pada ajarannya.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak lebih dan kurangnya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan dan doa serta saran dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati dan atas izin Allah SWT peneliti hendak menyampaikan ucapan rasa terima kasih yang tulus kepada :

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M. P. selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M. Ag. selaku dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Maesyarah, M.A. selaku kepala Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Satria Utama, S.E.I., M.E.I selaku dosen pembimbing dengan penuh keikhlasan dan kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.
6. Seluruh staf Tata Usaha Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
7. Keluarga tercinta yaitu Kedua Orang Tua (Soleh & Urinah) dan Kakak Kandung (Erniah) serta tak lupa kepada saudara-saudara penulis yang tidak bisa disebutkan satu persatu namanya yang senantiasa ikhlas mendo'akan dan mendukung penulis baik moril, materil.
8. Seluruh teman-teman Ekonomi Syariah angkatan 2015 khususnya dari kelas A sampai Kelas E yang telah memberikan semangat serta do'a kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-Teman KKN Mubaligh Hijarah (MH) kelompok 31 yang telah memberikan dukungan serta doa kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.



10. Teman yang selalu setia menemani dalam proses menyelesaikan skripsi ini, tanpa ada rasa cape,lelah yang ada hanya rasa ikhlas insya Allah.
11. Teman yang selalu memberikan motivasi serta dukungan doa kepada penulis, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini (Rachamd Riyanto, Robi Meliyano Setiawan, Agus Alfisyahri, M.Yugi Ilham, Dwi Kinarya, Annisa Salamah) dan teman-teman lainnya yang tidak dapat penulis disebutkan namanya satu persatu.
12. Penulis ucapkan banyak terima kasih kepada seluruh karyawan BMT Mitra Usaha Ummat Sleman Yogyakarta yang sudah mengizinkan serta membantu peneliti dalam melakukan penelitian.
13. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini yang tidak dapat peneliti sebutkan namanya satu persatu.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna baik dari segi penyusunan maupun dari segi isi. Oleh karena itu kritik dan saran yang sifatnya membangun sangat peneliti harapkan. Peneliti berharap semoga skripsi ini bisa bermanfaat baik peneliti sendiri maupun untuk semua pihak.

*Wassalamu'alaikum WarohmatullahiWabarokatuh*

Yogyakarta, 08 Februari 2019



Sutrisno

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTO .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR DIAGRAM .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xvii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xviii</b>
<b>TRANSLITERASI .....</b>	<b>xix</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Manfaat Penelitian .....	7
1. Manfaat Teoritis.....	7
2. Manfaat Praktis .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI.....</b>	<b>9</b>
A. Tinjauan Pustaka.....	9
B. Landasan Teori .....	14
1. Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) .....	14
2. Pemberdayaan .....	21
3. Pembiayaan .....	25
4. Pembiayaan Qardhul Hasan .....	29

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>41</b>
A. Jenis Penelitian .....	41
B. Lokasi Penelitian .....	41
C. Populasi dan Sample.....	41
D. Teknik Pengumpulan Data .....	42
1. Observasi.....	43
2. Wawancara.....	43
3. Dokumentasi .....	44
E. Sumber Data .....	44
1. Data Primer .....	44
2. Data Sekunder.....	45
F. Teknik Keabsahan Data.....	45
G. Teknik Analisis Data .....	46
1. Reduksi Data ( <i>Data Reduction</i> ) .....	47
2. Penyajian Data ( <i>Data Display</i> ) .....	47
3. Penarikan Kesimpulan dan Verifikasi ( <i>Conclusion Drawing/Verification</i> ) .....	47
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>48</b>
<b>A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....</b>	<b>48</b>
1. Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> (Kebajikan).....	63
2. Implementasinya Produk pembiayaan <i>Qardhul hasan</i> .....	65
3. Akad yang digunakan dalam pembiayaan tanpa bagi hasil.....	68
4. Sumber Dana Pembiayaan Tanpa Bagi Hasil .....	68
6. Perkembangan BMT Mitra Usaha Ummat Sleman .....	70
7. Sistem dan prosedur pengajuan pembiayaan tanpa bagi hasil .....	73
8. Persyaratan Pembiayaan tanpa bagi hasil .....	78
9. Anggota Pembiayaan tanpa bagi hasil .....	79
10. Informan Penelitian.....	80
<b>B. Hasil Penelitian .....</b>	<b>85</b>
1. Peran BMT Mitra Usaha Ummat Sleman Terhadap Pemberdayaan Masyarakat Melalui Pembiayaan Tanpa Bagi Hasil .....	85

2.	Faktor Penghambat dan Pendukung BMT Mitra Usaha Ummat Sleman Terhadap Pemberdayaan Masyarakat Melalui Pembiayaan Tanpa Bagi Hasil	85
3.	Hasil Pemberdayaan Masyarakat Setelah Diberikannya Pembiayaan Tanpa Bagi Hasil.....	86
<b>BAB V PENUTUP .....</b>		<b>87</b>
A. KESIMPULAN .....		87
B. SARAN.....		89
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>91</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>94</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Tinjauan Pustaka dan Penelitian Terdahulu.....	9
Tabel 2.2 Perbedaan Pinjaman Al-Qard dengan Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> ....	40
Tabel 4.1 Jumlah Kantor BMT MUU Sleman .....	49
Tabel 4.2 Daftar Bagi Hasil Simpanan BMT Mitra Usaha Ummat Sleman.....	62
Tabel 4.3 Program-Program Pentasarupan BMT MUU Sleman .....	64
Tabel 4.4 Laporan Keuangan Sumber Dana Zakat, Infaq, dan Shadaqah .....	69
Tabel 4.5 Laporan Sumber Dana dan Pemanfaatan Dana ZIS Tahun 2018 .....	69
Tabel 4.6 Kekayaan.....	70
Tabel 4.7 Perkembangan Jumlah Anggota BMT MUU Sleman.....	71
Tabel 4.8 Pelaksanaan Program kerja BMT MUU Sleman .....	72
Tabel 4.9 Anggota Pembiayaan Tanpa Bagi Hasil .....	79
Tabel 4.10 Identitas Informan Penelitian .....	81
Tabel 4.11 Anggota yang mendapatkan pembiayaan tanpa bagi hasil .....	82
Tabel 4.12 Identitas Informan berdasarkan Jenis Kelamin .....	83
Tabel 4.13 Identitas Informan Berdasarkan Usia.....	84

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Qardhul Hasan .....	38
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT Mitra Usaha Ummat Sleman .....	55
Gambar 4.2 Produk Simpanan Simudah (Simpanan Mudharabah) .....	57
Gambar 4.3 Produk Simpanan Sijaka (Simpanan Berjangka/Deposito).....	58
Gambar 4.4 Produk Simpanan Simade (Simpanan Masa Depan).....	59
Gambar 4.5 Flowcart Pengajuan Pembiayaan Tanpa Bagi Hasil .....	78

## DAFTAR DIAGRAM

Diagram 4.1 Identitas Informan Berdasarkan Jenis Kelamin .....	83
Diagram 4.2 Data Informan Berdasarkan Usia .....	84

## DAFTAR LAMPIRAN

- A. Foto Bersama Informan Penelitian
- B. Formulir Permohonan Pembiayaan
- C. Formulir Data Anggota
- D. Formulir Permohonan Anggota Biasa
- E. Surat Keterangan Penelitian
- F. Surat Keterangan Hasil Turnitin
- G. Surat Keterangan Naskah Publikasi
- H. Hasil Wawancara Dengan Informan
- I. *Curriculum vitae (CV)*