



**Analisis Perkembangan UMKM Pada Pembiayaan Al-Bai' Bitsaman Ajil
(BBA) Pada Usaha Produktif
(Studi Kasus pada UMKM Nasabah Dari BMT- Masalah Sidogiri Cabang
Olean- Situbondo)**

SKRIPSI

Oleh:

SUSIANA PUJI RAHAYU

NIM: 100810301103

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2014



**Analisis Perkembangan UMKM Pada Pembiayaan Al-Bai' Bitsaman Ajil
(BBA) Pada Usaha Produktif
(Studi Kasus pada UMKM Nasabah Dari BMT- Masalah Sidogiri Cabang
Olean- Situbondo)**

SKRIPSI

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

SUSIANA PUJI RAHAYU

NIM. 100810301103

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2014

PERSEMBAHAN

Dengan senantiasa memanjatkan Puji Syukur kehadiran Allah SWT, saya persembahkan karya kecil ini untuk:

1. Bapak dan Ibu (Mulyono dan Sri Hartatik) dan kakakku Irma Yuli Nugrahanti saya haturkan terimakasih banyak untuk kasih sayang, doa, nasehat, kesabaran dan motivasi serta dukungan yang tak pernah terputus-putus sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.
2. Guru-guruku sejak sekolah dasar sampai dengan perguruan tinggi. Terimakasih telah memberikan ilmunya dengan tulus dan menjadikan aku manusia yang berilmu.
3. Nur Rofiqi Anis Kamil, terimakasih selalu memberikan motivasinya.
4. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember
5. Sahabat-sahabat AKUNTANSI FE UNEJ 2010, terimakasih untuk kenangan suka maupun duka bersama kalian dan memberi semangat dalam penyelesaian skripsi ini. Semoga kita sukses bersama-sama dan dapat meraih cita-cita kita.
6. Semua pihak yang membutuhkan karya ini.

MOTTO

“Kurang semangat mengakibatkan lebih banyak kegagalan berbanding kurangnya kebijaksanaan atau kemahiran”.

(Flower A. Newhouse)

“Jangan biarkan diri anda memboroskan waktu dalam penyesalan yang tanpa tindakan untuk memperbaiki keadaan anda”.

(Mario Teguh)

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : SUSIANA PUJI RAHAYU

NIM: : 100810301103

Jurusan : S1 Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

Judul Skripsi :ANALISIS PERKEMBANGAN UMKM PADA PEMBIAYAAN AL-BAI' BITSAMAN AJIL (BBA) PADA USAHA PRODUKTIF (STUDI KASUS PADA UMKM NASABAH DARI BMT-MASLAHAH SIDOGIRI CABANG OLEAN- SITUBONDO)

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang telah saya buat adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan instansi disebutkan sumbernya dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggungjawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 28 Februari 2014

Yang menyatakan,



SUSIANA PUJI RAHAYU

NIM. 100810301103

SKRIPSI

ANALISIS PERKEMBANGAN UMKM PADA PEMBIAYAAN AL-BAI' BITSAMAN AJIL (BBA) PADA USAHA PRODUKTIF (STUDI KASUS PADA UMKM NASABAH DARI BMT-MASLAHAH SIDOGIRI CABANG OLEAN-SITUBONDO)

Oleh

Susiana Puji Rahayu

NIM 100810301103

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Indah Purnamawati, SE, M.Si, Ak.

Dosen Pembimbing Anggota : Bunga Maharani, SE, MSA

TANDA PERSETUJUAN

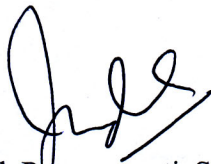
Judul : ANALISIS PERKEMBANGAN UMKM PADA PEMBIAYAAN
AL-BAI' BITSAMAN AJIL (BBA) PADA USAHA PRODUKTIF
(STUDI KASUS PADA UMKM NASABAH DARI BMT-
MASLAHAH SIDOGIRI CABANG OLEAN- SITUBONDO)

Nama : Susiana Puji Rahayu

NIM : 100810301103

Jurusan : S1 Akuntansi

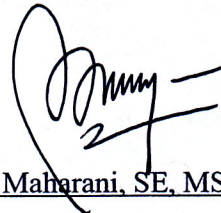
Pembimbing I



Indah Purnamawati, SE, M.Si, Ak

NIP. 196919111997022001

Pembimbing II



Bunga Maharani, SE, MSA

NIP. 198503012010122005

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Alwan Sri Kustono, SE, M.Si, Ak

NIP. 1972004162001121001

JUDUL SKRIPSI

ANALISIS PERKEMBANGAN UMKM PADA PEMBIAYAAN AL- BAI'BITSAMAN AJIL (BBA) PADA USAHA PRODUKTIF (STUDI KASUS PADA UMKM NASABAH DARI BMT-MASLAHAH SIDOGIRI CABANG OLEAN-SITUBONDO)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Susiana Puji Rahayu
NIM : 100810301103
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

05 Mei 2014

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji

Ketua : Dr. Alwan Sri Kustono, SE, M.Si, Ak.
NIP 19720416 200112 1 001
Sekretaris : Drs. Wasito, M.Si, Ak.
NIP 196001031 99103 1 001
Anggota : Drs. H. Djoko Supatmoko, MM, Ak.
NIP 195502271 98403 1 001

(.....)
(.....)
(.....)



Mengetahui/ Menyetujui
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

m Fathorrazi

Dr. Moehammad Fathorrazi, SE, M.Si.
NIP 19630614 199002 1 001

Susiana Puji Rahayu

Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

ABSTRAK

Salah satu ciri umum yang melekat pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Indonesia adalah permodalan yang masih melemah. Di sisi lain, modal merupakan unsur yang sangat penting dalam mendukung peningkatan produksi dan taraf hidup. BMT-Maslahah Sidogiri Cabang Olean-Situbondo diharapkan mampu memiliki efek dengan pemberian pembiayaan Al-Bai' Bitsaman Ajil (BBA) dan sedapat mungkin dapat memandirikan ekonomi para UMKM. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui, memahami, dan untuk melihat bagaimana perkembangan UMKM sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan Al-Bai' Bitsaman Ajil (BBA) pada usaha produktif dari BMT-Maslahah Sigogiri Cabang Olean-Situbondo. Jenis data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Untuk mendukung hasil penelitian, peneliti menggunakan uji beda t-test dalam pengolahan data. Uji beda t-test yang digunakan adalah Paired Samples T-Test. Berdasarkan hasil wawancara dan data diolah, hasil untuk omset penjualan dan keuntungan berbeda sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan Al-Bai' Bitsaman Ajil (BBA) dari BMT-Maslahah Sidogiri Cabang Olean-Situbondo atau terjadi perkembangan.

Kata Kunci: UMKM, Pembiayaan Al'bai Bitsaman Ajil (BBA) dari BMT-Maslahah Cabang Olean-Situbondo, Omset Penjualan, Keuntungan.

Susiana Puji Rahayu

Accounting Department, Faculty Of Economy, Jember University

ABSTRACT

One of the general criterias that is inherent in Micro, Small and Medium Enterprises (SMEs) in Indonesia is weak capital. On the other hand, capital is a very important element to support enhancement of production and standard of living. BMT-Maslahah Sidogiri Olean Branch-Situbondo is expected to have effect by financing Al-Bai 'Bitsaman Ajil (BBA) and to provide SME economy independence as possible as it can. The purpose of this research is to know, to understand, and to see SMEs development in productive activities from BMT-Maslahah Sigogiri Olean-Situbondo before and after receiving Al-Bai' Bitsaman Ajil (BBA) financing. This research type is qualitative research. This research describes, explains, and analyzes the progress of SMEs before and after Al-Bai' Bitsaman Ajil (BBA) financing in productive activities from BMT-Maslahah Sidogiri Olean Branch-Situbondo. Data types are primary and secondary. To support this research result, researcher uses different T-test method in data processing. The different T-test method that is used is Paired Samples T-Test. Based on interviews and data processing, results for sales profit and benefit are different before and after obtaining the financing of Al-Bai 'Bitsaman Ajil (BBA) from BMT-Maslahah Sidogiri Olean Branch-Situbondo or there is developments.

Keywords: *SMEs, Al'bai Bitsaman Ajil (BBA) Financing from BMT-Maslahah Sidogiri Olean Branch-Situbondo, Sales Profit, Benefit.*

PRAKATA

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Perkembangan UMKM pada Pembiayaan *Al-bai’ Bitsaman Ajil (BBA)* pada Usaha Produktif (Studi Kasus Pada UMKM Nasabah Dari BMT- Masalah Sidogiri Cabang Olean-Situbondo)**”. Sholawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita semua ke alam yang terang benderang dengan iman dan Islam.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Dengan selesainya skripsi ini tidak lepas dari doa, dukungan, nasehat serta saran maupun kritik dari semua pihak baik itu dari keluarga, dosen pembimbing, serta pihak-pihak lainnya. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. M. Fathorrozi, SE., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, SE, M.Si, Ak selaku Ketua Jurusan dan Bapak Dr. Ahmad Roziq, SE, M.M, Ak selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi atas fasilitas yang diberikan selama menempuh studi dan membangun Jurusan Akuntansi yang lebih baik kedepannya.
3. Ibu Indah Purnamawati, SE, M.Si, Ak selaku Dosen Pembimbing I dalam penulisan skripsi ini yang telah bersedia meluangkan banyak waktu untuk memberikan bimbingan, saran, dan kritik, serta pengarahan dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Ibu Bunga Maharani, SE, MSA selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahnya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak/Ibu Dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah memberikan ilmunya.

6. Kedua orang tuaku yang selalu mendoakan anak-anaknya dan selalu memberikan kasih sayang yang tulus dan kakakku yang selalu memberikan motivasi.
7. Nur Rofiqi AK yang selalu memberikan motivasinya.
8. Teman-teman seperjuangan Akuntansi 2010 yang selalu memberikan semangat untuk terselesainya skripsi ini. Sampai jumpa kawanku semoga kita selalu menjadi sebuah kisah klasik untuk masa depan.
9. Semua pihak yang membantu terselesaikannya skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu penulis mohon kritik dan saran sehingga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat dijadikan acuan untuk pengembangan penulisan berikutnya.

Jember, 28 Februari 2014

Penulis
Susiana Puji Rahayu

RINGKASAN

Analisis Perkembangan UMKM Pada Pembiayaan Al-Bai' Bitsaman Ajil (BBA) Pada Usaha Produktif (Studi Kasus pada UMKM Nasabah Dari BMT- Masalah Sidogiri Cabang Olean- Situbondo); Susiana Puji Rahayu, 100810301103; 2014; 55 halaman; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Pada penghujung tahun 1990-an perekonomian Indonesia mengalami krisis perekonomian. Perusahaan-perusahaan besar yang mengalami banyak kerugian mengambil tindakan untuk melaksanakan efisiensi kerja dalam berproduksi dengan memberhentikan karyawan-karyawannya (PHK) secara besar-besaran sehingga tingkat pengangguran semakin tinggi pada saat itu. Pada saat krisis perekonomian, usaha-usaha kecil masih dapat bertahan karena modal yang mereka kelola tidaklah begitu besar. Krisis yang pernah terjadi di negara ini harus mampu menjadi pelajaran yang berharga untuk menghadapi tantangan masa depan dan dijadikan bahan evaluasi bagi perekonomian Indonesia bahwa pembangunan ekonomi seharusnya berbasis pada kekuatan sendiri dan tidak bertumpu pada utang dan impor.

Salah satu ciri umum yang melekat pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Indonesia adalah permodalan yang masih lemah. Di sisi lain, modal merupakan unsur yang sangat penting dalam mendukung peningkatan produksi dan taraf hidup. Berdasarkan data Kementerian Negara Koperasi dan UMKM pada tahun 2012 menyatakan bahwa Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) masih menjadi pelaku mayoritas dalam bidang usaha yang sampai saat tahun 2012 mencapai 57 juta unit usaha atau 99,99% dari pelaku bisnis yang ada di Indonesia.

Memasuki era globalisasi dengan persaingan usaha yang semakin ketat menyebabkan banyak bermunculan lembaga keuangan khususnya yang berbasis syariah. Perkembangan ekonomi berbasis syariah di Indonesia dalam beberapa tahun ini sangat mengalami pertumbuhan dan perkembangan yang sangat signifikan. Hal ini didukung dengan masyarakat Indonesia yang mayoritas

beragama islam. Dalam perjalanan ekonomi syariah tersebut, khususnya sejak Majelis Ulama Indonesia (MUI) mengeluarkan fatwa haram terhadap bunga bank, bank berbasis syariah bermunculan. Keputusan masyarakat untuk meninggalkan bank konvensional karena ada sistem yang tidak sesuai dengan syariat islam yaitu sistem bunga. Para peminjam dengan adanya suku bunga bank konvensional yang tinggi saat pengembalian pinjaman yang sebenarnya memberatkan nasabah peminjam dan merugikan para nasabah. Dengan keluarnya undang-undang RI No 10 tahun 1998 tentang undang-undang perbankan syariah semakin mendorong berdirinya bank-bank syariah baik beskala makro maupun mikro dan juga koperasi jasa keuangan syariah. Dalam menjalankan perekonomian baik investasi maupun perdagangan umat Islam tidak diijinkan untuk memakai riba.

Kehadiran BMT sebagai lembaga keuangan mikro syari'ah yang merupakan lembaga pelengkap dari beroperasinya sistem perbankan syari'ah dan salah satu lembaga keuangan syariah yang paling diminati oleh masyarakat yang menawarkan sistem kerja sama yang berbeda bagi pengusaha kecil yang dikenal dengan lembaga keuangan Baitul Mal Wat Tamwil (BMT). Saat ini perkembangan BMT meningkat dari tahun ke tahun. Perkembangan BMT saat ini tidak lepas dari kepercayaan masyarakat terhadap pembiayaan yang dijalankan oleh BMT. Selain itu BMT mudah menjangkau masyarakat kalangan ekonomi kecil dan menengah. Dengan adanya BMT-Maslahah Sidogiri Cabang Olean-Situbondo dapat membantu UMKM yang tidak memiliki modal usaha untuk dapat membuka usaha dan membantu mengembangkan usahanya. Di BMT-Maslahah Sidogiri Cabang Olean Situbondo ini pembiayaan yang paling banyak di minati adalah pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil (BBA).

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui, memahami dan untuk melihat bagaimana perkembangan UMKM sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan Al-Bai' Bitsaman Ajil (BBA) dari BMT-Maslahah Sidogiri Cabang Olean-Situbondo. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kualitatif dengan metode deskriptif. Penelitian ini juga menggunakan pendekatan kuantitatif khusus untuk membantu dalam menganalisis data pada omset penjualan dan keuntungan. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah

teknik analisis deskriptif. Dalam pengolahan data peneliti juga menggunakan pendekatan kuantitatif yaitu menggunakan uji beda t-test. Uji beda t-test yang digunakan adalah Paired Samples T-Test.

Hasil penelitian didapat bahwa omset penjualan dan keuntungan UMKM sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan Al-Bai' Bitsaman Ajil (BBA) mengalami perbedaan dan terjadi peningkatan omset penjualan dan keuntungan pada sesudah memperoleh pembiayaan Al-Bai' Bitsaman Ajil (BBA) dari BMT-Maslahah Sidogiri Cabang Olean-Situbondo. Pembiayaan-pembiayaan dari BMT-Maslahah Sidogiri Cabang Olean Situbondo dapat membantu para nasabah khususnya UMKM dalam meningkatkan kesejahteraan dalam bidang usahanya terutama pembiayaan Bai'Bitsaman Ajil (BBA).

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSEMBAHAN	ii
HALAMAN MOTTO	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN PEMBIMBINGAN	v
HALAMAN PERSETUJUAN	vi
HALAMAN PENGESAHAN	vii
ABSTRACT	viii
ABSTRAK	ix
PRAKATA	x
RINGKASAN	xii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Fokus Penelitian	4
1.3 Rumusan Masalah	4
1.4 Tujuan Penelitian	4
1.5 Manfaat Penelitian	4
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Tinjauan Pustaka	6
2.1.1 Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	6

2.1.2 Baitul Maal wat Tamwil.....	8
2.1.3 Pembiayaan.....	16
2.2 Penelitian Terdahulu.....	20
2.3 Kerangka Konseptual.....	24
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	26
3.1 Jenis Penelitian	26
3.2 Sumber Data	26
3.3 Unit Analisis.....	27
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	28
3.5 Teknik Analisis Data.....	28
3.6 Kerangka Pemecahan Masalah.....	30
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN.....	31
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	31
4.1.1 Sejarah BMT Masalah Sidogiri.....	31
4.1.2 Visi dan Misi BMT-Maslahah Sidogiri dan Upaya Pencapaian.....	33
4.1.3 Kantor Cabang.....	34
4.1.4 Perkembangan BMT-Maslahah Sidogiri Cabang Olean Situbondo.....	35
4.1.5 Produk-produk BMT-Maslahah Sidogiri.....	35
4.1.6 Prosedur Pemberian Pembiayaan Al-Bai' Bitsaman Ajil (BBA).....	37
4.1.7 Gambaran Umum UMKM yang memperoleh Pembiayaan Al-Bai' Bitsaman Ajil (BBA) dari BMT-Maslahah Sidogiri Cabang Olean Situbondo	38
4.2 Hasil Penelitian.....	41
4.2.1 Perbedaan Omset Penjualan Sebelum dan Sesudah Pembiayaan Al-Bai' Bitsaman Ajil (BBA).....	41

4.2.2 Perbedaan Keuntungan Sebelum dan Sesudah Pembiayaan Al-Bai' Bitsaman Ajil (BBA).....	44
4.3 Pengujian Tambahan Kuantitatif	45
4.3.1 Statistik Deskriptif.....	45
4.3.2 Paired Samples T-Test.....	47
4.4 Pembahasan	49
4.4.1 Perbedaan Omset Penjualan Sebelum dan Sesudah Pembiayaan Al-Bai' Bitsaman Ajil (BBA).....	49
4.4.2 Perbedaan Keuntungan Sebelum dan Sesudah Pembiayaan Al-Bai' Bitsaman Ajil (BBA).....	51
BAB 5 PENUTUP	55
5.1 Kesimpulan	55
5.2 Keterbatasan Penelitian	55
5.3 Saran	56
DAFTAR PUSTAKA	57
LAMPIRAN A	61
LAMPIRAN B	62
LAMPIRAN C	96
LAMPIRAN D	98
LAMPIRAN E	99

DAFTAR TABEL

Tabel		Halaman
2.1	Penelitian Terdahulu.....	22
4.1	Jumlah nasabah BMT-Maslahah Sidogiri Cabang Olean.....	35
4.2	Jenis pembiayaan dan Jumlah nasabah BMT-Maslahah Sidogiri Cabang Olean-Situbondo.....	39
4.3	Bidang usaha yang mengambil pembiayaan Al-Bai' Bitsaman Ajil (BBA).....	40
4.4	Peningkatan rata-rata omset penjualan UMKM per bulan.....	42
4.5	Peningkatan rata-rata keuntungan usaha UMKM per bulan.....	43
4.6	Statistik deskriptif omset penjualan sebelum dan sesudah.....	45
4.7	Statistik deskriptif keuntungan sebelum dan sesudah.....	46
4.8.a	Uji normalitas data omset penjualan.....	47
4.8.b	Uji normalitas data keuntungan.....	47
4.9	Nilai Sig.t omset penjualan.....	48
4.10	Nilai Sig.t keuntungan.....	49

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Skema pembiayaan Bai'Bitsaman Ajil (BBA).....	20
2.2 Kerangka Konseptual.....	25
3.1 Kerangka Pemecahan masalah.....	30
4.1 Struktur organisasi kantor cabang BMT-Maslahah Sidogiri Cabang Olean.....	34

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran A	Daftar Pertanyaan Wawancara.....	60
Lampiran B	Transkrip Wawancara.....	61
Lampiran C	Uji Normalitas Data Omset Penjualan dan Keuntungan.....	95
Lampiran D	Paired Samples T-Test Omset Penjualan.....	97
Lampiran E	Paired Samples T-Test Keuntungan.....	98