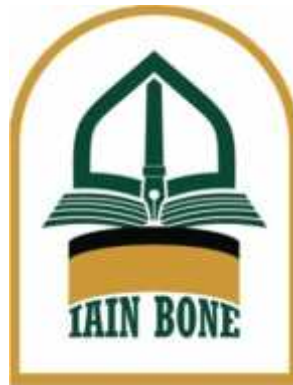


**PENINGKATAN DAYA SAING BMT DALAM
MENGGERAKKAN SEKTOR RIIL MELALUI
PEMBIAYAAN MURBAH
(Studi Pada BMT As'adiyah Sengkang)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH
GELAR SARJANA EKONOMI DALAM BIDANG PERBANKAN SYARIAH
PADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
IAIN BONE**

Oleh

ANDI YUSPITA SARI
NIM. 01.17.5035

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
BONE
2021**

**PENINGKATAN DAYA SAING BMT DALAM
MENGGERAKKAN SEKTOR RIIL MELALUI
PEMBIAYAAN MURBAH
(Studi Pada BMT As'adiyah Sengkang)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH
GELAR SARJANA EKONOMI DALAM BIDANG PERBANKAN SYARIAH
PADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
IAIN BONE**

Oleh

ANDI YUSPITA SARI
NIM. 01.17.5035

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
BONE
2021**

ABSTRAK

Peningkatan Daya Saing BMT dalam Menggerakkan Sektor Riil melalui Pembiayaan *Mur ba ah* (Studi pada BMT As'adiyah Sengkang).

**ANDI YUSPITA SARI
01175035**

Permasalahan yang diteliti dalam penelitian ini adalah seputar peningkatan daya saing BMT dalam menggerakkan sektor riil melalui pembiayaan *Mur ba ah* (Studi pada BMT As'adiyah Sengkang). Adapun tujuan pokok dalam pembahasan skripsi ini adalah daya saing sektor riil, kontribusi pembiayaan *mur ba ah* terhadap daya saing sektor riil di BMT As'adiyah Sengkang, serta peningkatan daya saing BMT As'adiyah Sengkang.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) yaitu penelitian yang dilakukan terhadap objek yang ada dilapangan dan dilakukan secara mendalam untuk memperoleh informasi yang relevan, serta menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis metode deskriptif. Sehingga dapat memberikan gambaran yang secara jelas dan spesifik terhadap permasalahan yang diteliti. Data ini diambil dari hasil observasi, wawancara maupun dokumentasi terhadap peningkatan daya saing BMT dalam menggerakkan sektor riil melalui pembiayaan *Mur ba ah* BMT As'adiyah Sengkang.

Hasil penelitian menunjukkan: 1) Daya Saing Sektor riil BMT As'adiyah Sengkang meningkatkan sektor riil dapat dilakukan dengan cara pada pembiayaan pada umumnya karena BMT As'adiyah sengkang lebih mengarah kepada konsep *mur ba ah* yakni jual beli bentuk barang atau benda lainnya yang berupa tanah Kavling, penjualan air mineral kemasan gelas dan jasa pencucian mobil sebagai bentuk hal ini supaya pedangan usaha kecil menengah bisa mengembangkan usahanya untuk kesejahteraan masyarakat kecil. Maka dari BMT As'adiyah sengkang dalam membentuk sektor riil harus membentuk bagan akomodasi untuk meningkatkan keinginan nasabah untuk melakukan transaksi kepada BMT As'adiyah Sengkang. 2) Kontribusi pembiayaan *mur ba ah* BMT As'adiyah sengkang dalam meningkatkan sektor riil dapat dikatakan sudah memberikan kontribusi dengan baik dengan dapat dilihat melalui pertama keuntungan BMT akan meningkat sehingga memungkinkan BMT meningkatkan kesejahteraan pengelola. Kedua, bagi hasil yang diberikan kepada nasabah akan meningkat seiring dengan peningkatan kuantitas usaha pada sektor riil. Hal ini tentunya menjadi salah satu kekuatan positif bagi BMT As'adiyah Sengkang dalam meningkatkan gairah pengelola untuk menjaring nasabah sebanyak-banyaknya. 3) Bentuk peningkatan daya saing BMT As'adiyah Sengkang dapat dilihat melalui cara memberikan pelayanan yang baik kepada nasabah dan mempedulikan kegiatan sosial, proaktif menjaring nasabah, serta prosedur yang praktis dan sistem bagi hasil yang menguntungkan.

Kata Kunci: Daya saing, sektor riil, Mur ba ah

KATA PENGANTAR



الحمد لله رب العالمين وبه نستعين على أمور الدنيا والدين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

Segala puji bagi Allah Rabb alam semesta, pemangku langit dan bumi, pengatur seluruh makhluk, yang memberikan anugerah betapa indah hidup dengan ajaran-Nya. Shalawat dan salam tercurah atas junjungan Nabi besar Muhammad SAW, seluruh keluarga, sahabat dan para pengikutnya.

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. Atas anugerah yang tiada terkira berupa kesempatan yang diberikan kepada penulis untuk menuangkan sebuah karya kecil yang berjudul **“Peningkatan Daya Saing BMT dalam Menggerakkan Sektor Riil melalui Pembiayaan Murabahah (Studi pada BMT As’adiyah Sengkang)”** sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana ekonomi dan bisnis Islam IAIN Bone.

Banyak hambatan yang menimbulkan kesulitan dalam penyelesaian penulisan skripsi ini, namun berkat bantuan serta dorongan dari berbagai pihak akhirnya kesulitan-kesulitan yang timbul dapat teratasi. Untuk itu suatu kewajiban bagi penulis untuk menyampaikan rasa terima kasih yang tulus dan ikhlas, serta penghargaan yang setinggi-tingginya, terutama kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Ayahanda A. Yusuf dan Ibunda Nurung yang telah mengasuh, membimbing, mengarahkan serta mendo’akan ananda dengan tulus sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Tidak pernah berhenti memberikan dukungan kepada penulis, baik bersifat materil maupun non materil selama berjalannya skripsi ini demi kesuksesan saya. Semoga Allah melimpahkan rezeki kepadanya, melindungi kedua orang tuaku. Amin.

2. Bapak Prof. Dr. A. Nuzul, SH., M.Hum., Rektor IAIN Bone, Bapak Dr. Nursyirwan, S.Ag., M.Pd Wakil Rektor I, bapak Dr. Abdullahana, S.Ag., M.HI, Wakil Rektor II dan Bapak Dr. Fathurrahman, M.Ag, selaku Wakil Rektor III yang senantiasa berupaya meningkatkan kualitas mahasiswa di lingkungan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bone.
3. Bapak Dr. Syaparuddin, S.Ag., M.SI Dekan Fakultas Ekonomi dan bisnis beserta stafnya yang telah membantu kelancaran proses penyelesaian studi penulis.
4. Ibu Haslinda, S.E., M.SI ketua program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta stafnya yang telah membantu kelancaran proses penyelesaian studi penulis.
5. Bapak Dr. Syaparuddin, S.Ag., M.SI, Pembimbing I dan Bapak Muhammad Ardi, S.E Sy., M.E pembimbing II yang telah meluangkan waktunya serta membagikan ilmunya dalam memberikan pengarahan dan bimbingan pada penulisan skripsi ini. Sungguh berharga ilmu dan pengalaman yang beliau berikan selama proses bimbingan dalam penyelesaian skripsi ini. Terima kasih atas segala bimbingannya, terima kasih atas segala perhatian dan ketulusannya semoga Allah membalas atas segala jasa-jasanya yang diberikan kepada penulis.
6. Para dosen dan asisten dosen serta seluruh staf, yang senantiasa berupaya meningkatkan kualitas mahasiswa di lingkungan Institut Agama Islam Negeri IAIN Bone
7. Ibu Mardhaniah, S.Ag., S.Hum., M.Si Kepala Perpustakaan dan staf yang telah memberikan bantuan dan pelayanan peminjaman buku dan literatur yang dijadikan sebagai referensi dalam penyusunan skripsi ini.
8. Terima kasih kepada responden BMT As'adiyah Sengkang khususnya manejer dan Staf Pembiayaan yang telah memberikan waktu dan kesempatannya untuk meneliti. Dan kepada responden nasabah yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu dan yang telah memberikan kesempatan untuk meneliti.

9. Teman-temanku yang tergabung Program Studi Perbankan Syariah dan lainnya yang telah memberikan dukungan dan motivasi dalam penyelesaian penulisan skripsi ini. Terima kasih atas persaudarannya yang begitu indah.
10. Rekan-rekan mahasiswa(i) seangkatan serta semua pihak yang tidak sempat penulis sebutkan namanya satu persatu, yang telah memberikan bantuan dan dorongan kepada penulis dalam rangka penyusunan skripsi ini.

Hanya kepada Allah jualah penulis memohon balasan. Semoga semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini mendapatkan pahala yang setimpal. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak luput dari kesalahan dan kekurangan selaku manusia biasa yang kapasitas ilmunya masih minim. Oleh karena itu, penulis harapkan masukan dan kritikan yang bersifat konstruktif untuk perbaikan selanjutnya. Akhirnya, penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi yang membaca terutama bagi peneliti selanjutnya.

Wassalamu Alaikum Wr. Wb.

Bone, 10 Oktober 2021

Penyusun,

ANDI YUSPITA SARI

NIM. 01.17.5035

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL, i

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI, ii

HALAMAN PENGESAHAN, iii

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING, iv

ABSTRAK, v

HALAMAN KATA PENGANTAR, vi

DAFTAR ISI, ix

DAFTAR LAMPIRAN, xi

DAFTAR TRANSLITERASI, xii

BAB I PENDAHULUAN

- A. Latar Belakang Masalah, 1
- B. Rumusan Masalah, 3
- C. Tujuan dan Manfaat, 4
- D. Ruang Lingkup Penelitian, 6
- E. Sistematika Pembahasan, 6

BAB II KAJIAN PUSTAKA

- A. Kajian Penelitian Terdahulu, 7
- B. Kajian Teori, 26
- C. Kerangka Pikir, 42

BAB III METODE PENELITIAN

- A. Jenis Pendekatan Penelitian, 44
- B. Lokasi dan Waktu Penelitian, 44
- C. Data dan Sumber Data, 45
- D. Subjek dan Objek Penelitian, 45
- E. Teknik Pengumpulan Data, 46
- F. Analisis Data, 46

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

- A. Deskripsi Lokasi Penelitian, 49
- B. Deskripsi Hasil Penelitian, 56
- C. Pembahasan Hasil Penelitian, 72

BAB IV PENUTUP

- A. Kesimpulan, 75
- B. Implikasi, 76
- C. Saran-saran, 77

DAFTAR RUJUKAN , 78

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Surat Izin Penelitian dari IAIN Bone
Lampiran 2	Hasil Wawancara
Lampiran 3	Surat Keterangan Wawancara
Lampiran 4	Surat Izin Penelitian Penyusunan Skripsi
Lampiran 5	Dokumentasi dari hasil Wawancara

DAFTAR TRANSLITERASI

A. Transliterasi Arab-Latin

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I., masing-masing Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987 sebagai berikut:

1. Konsonan

Huruf	Nama	Huruf Latin	Nama
	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
	Ba	b	Be
	Ta	t	Te
	a		es (dengan titik di atas)
	Jim	j	Je
	Ha		ha (dengan titik di bawah)
	Kha	kh	ka dan ha
	Dal	d	De
	al		zet (dengan titik di atas)
	Ra	r	Er
	Zai	z	Zet
	Sin	s	Es
	Syin	sy	es dan ye
	ad		es (dengan titik di bawah)
	ad		de (dengan titik di bawah)
	a		te (dengan titik di bawah)
	a		zet (dengan titik di bawah)
	'ain	'	apostrof terbalik
	gain	g	Ge
	fa	f	Ef
	qaf	q	Qi
	kaf	k	Ka
	lam	l	El
	mim	m	Em
	nun	n	En
	wau	w	We
هـ	ha	h	Ha
	hamzah	'	Apostrof
	ya	y	Ye

Hamzah () yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda. Jika terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (').

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya adalah:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
	<i>fat ah</i>	a	A
	<i>kasrah</i>	i	I
	<i>ammah</i>	u	U

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
	<i>fat ah dan y '</i>	ai	a dan i
	<i>fat ah dan wau</i>	au	a dan u

Contoh:

كَيْفَ : *kaifa*

هَوَ : *haua*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harakat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
... ...	<i>fat ah dan alif</i> atau <i>y</i>		a dan garis di atas
	<i>kasrah dan y</i>		i dan garis di atas

	<i>ammah</i> dan <i>wau</i>		u dan garis di atas
--	-----------------------------	--	---------------------

Contoh:

: *ma>ta*

: *rama>*

قِيلَ : *q la*

يَمُوتُ : *yam tu*

4. T ' marb ah

Transliterasi untuk *t ' marb ah* ada dua, yaitu: *t ' marb ah* yang hidup atau mendapat harakat *fat ah*, *kasrah*, dan *ammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *t ' marb ah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *t ' marb ah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *t ' marb ah* itu ditransliterasikan dengan ha (h). Contoh:

: *rau ah al-af l*

الْمَدِينَةُ : *al-mad nah al-f ilah*

: *al- ikmah*

5. Syaddah (Tasyd d)

Syaddah atau *tasyd d* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanuq *tasyd d* (), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan

perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*. Contoh:

: *rabbān*

نَجَّيْنَا : *najjain*

: *al- aqq*

: *nu“ima*

: *‘aduwwun*

Jika huruf ber-*tasydid* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf *kasrah* (), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* menjadi . Contoh:

: ‘Al (bukan ‘Aliyy atau ‘Aly)

: ‘Arab (bukan ‘Arabiyy atau ‘Araby).

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (*alif lam ma‘arifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf *syamsiyah* maupun huruf *qamariyah*. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Contoh:

: *al-syamsu* (bukan *asy-syamsu*)

: *al-zalزالah* (*az-zalزالah*)

: *al-falsafah*

: *al-bil du*

7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif. Contoh:

: *ta'mur na*

: *al-nau'*

: *syai'un*

: *umirtu*

8. Penulisan Kata Arab yang Lazim Digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari perbendaharaan bahasa Indonesia, atau sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, atau lazim digunakan dalam dunia akademik tertentu, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya, kata al-Qur'an (dari *al-Qur' n*), alhamdulillah, dan munaqasyah. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh:

F il l al-Qur' n

Al-Sunnah qabl al-tadw n

9. Laf al-Jal lah ()

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *mu f ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Contoh:

دِينُ d null h ﷻ bill h

Adapun *t ' marb ah* di akhir kata yang disandarkan kepada *laf al-jal lah*, ditransliterasi dengan huruf [t]. Contoh:

هُم hum f ra matill h

10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (al-), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DK, CDK, dan

DR). Contoh:

Wa m Mu ammadun ill ras l

Inna awwala baitin wu i'a linn si lalla bi Bakkata mub rakan

Syahru Rama n al-la unzila fh al-Qur' n

Na r al-D n al- s

Ab Na r al-Far b

Al-Gaz l

Al-Munqi min al- al l

Jika nama resmi seseorang menggunakan kata Ibnu (anak dari) dan Ab (bapak dari) sebagai nama kedua terakhirnya, maka kedua nama terakhir itu harus disebutkan sebagai nama akhir dalam daftar rujukan atau daftar referensi.

Contoh:

Ab al-Wal d Mu ammad ibn Rusyd, ditulis menjadi: Ibnu Rusyd, Ab al-Wal d Mu ammad (bukan: Rusyd, Ab al-Wal d Mu ammad Ibnu)

Na r mid Ab Za d, ditulis menjadi: Ab Za d, Na r mid (bukan: Za d, Na r am d Ab)

B. Daftar Singkatan

Beberapa singkatan yang dibakukan adalah:

swt. = *sub nah wa ta' l*

saw.	=	<i>allahu 'alaihi wa sallam</i>
a.s.	=	<i>'alaihi al-salam</i>
H	=	Hijrah
M	=	Masehi
SM	=	Sebelum Masehi
l.	=	Lahir tahun (untuk orang yang masih hidup saja)
w.	=	Wafat tahun
QS .../...: 4	=	QS al-Baqarah/2: 4 atau QS Āli 'Imr n/3: 4
HR	=	Hadis Riwayat