

FAKTOR- FAKTOR YANG MEMENGARUHI RENDAHNYA

PENYALURAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*

(Studi Kasus Pada Unit Pembiayaan BMT Dana Ukhuwah Lembang, Bandung)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Syari'ah

Disusun Oleh

DEWI MULYANI

C3160023

Dosen Pembimbing:

Dr. Hj. Inne Risnaningsih, SE., M.Si

Nurjamil, S.H.I., MH



IKOPIN

KONSENTRASI KEUANGAN SYARI'AH

PROGRAM STUDI S1 EKONOMI SYARI'AH

INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI INDONESIA

2020

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI
RENDAHNYA PENYALURAN PEMBIAYAAN
MUDHARABAH (Studi kasus pada unit pembiayaan
BMT Dana Ukhuwah Lembang, Bandung)

Nama Mahasiswa/i : DEWI MULYANI

Nomor Pokok : C3160023

Program Studi : SI- EKONOMI SYARI'AH

Konsentrasi : KEUANGAN SYARI'AH

MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Pembimbing 1



Dr. Hj Inne Risnaningsih, Msi

Pembimbing 2



Nurjamil, S.H.I., MH

Direktur Program

Studi I Ekonomi Syari'ah



Dr. Hj Inne Risnaningsih, Msi

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dewi Mulyani
NRP : C3160023
Tempat, Tanggal Lahir : Cianjur, 19 Mei 1996

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Faktor-faktor yang memengaruhi rendahnya penyaluran pembiayaan *mudharabah* (studi kasus pada unit pembiayaan BMT Dana Ukhuwajh Lembeng, Bandung)” adalah benar pekerjaan saya sendiri. Apabila terbukti melanggar, saya bersedia menerima sanksi yang dijatuhkan kepada saya sesuai Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Penanggulangan plagiat di perguruan tinggi.

Jatinangor, November 2020



Dewi Mulyani

IKOPIN

RIWAYAT HIDUP

Dewi Mulyani, dilahirkan pada tanggal 19 Mei 1996 di Cianjur sebagai anak pertama dari tiga bersaudara pasangan Bapak Dede wahidin dan Ibu Aisyah. Adapun riwayat pendidikan yang telah ditempuh yaitu sebagai berikut:

1. Tahun 2003 menyelesaikan pendidikan Taman Kanak- Kanak di RA AL-RIYADL (2001-2003) yang berada di Jln Loji Al-riyad Kec.Cipanas Kab.Cianjur
2. 2009 menyelesaikan pendidikan Sekolah Dasar di SD NEGERI BINA KARYA yang berada di Jln. Gangbunga Kec. Cipanas Kab. Cianjur
3. 2012 menyelesaikan pendidikan Sekolah Menengah Pertama di SMP NEGERI 1 CIPANAS yang berada di Jln. Sindanglaya Kec.Cipanas Kab.Cianjur
4. 2015 menyelesaikan pendidikan Madrasah Aliyah di MA BAITUL HIKMAH yang berada di Dsn. Haurkuning Kec. Salopa Kab. Tasikmalaya

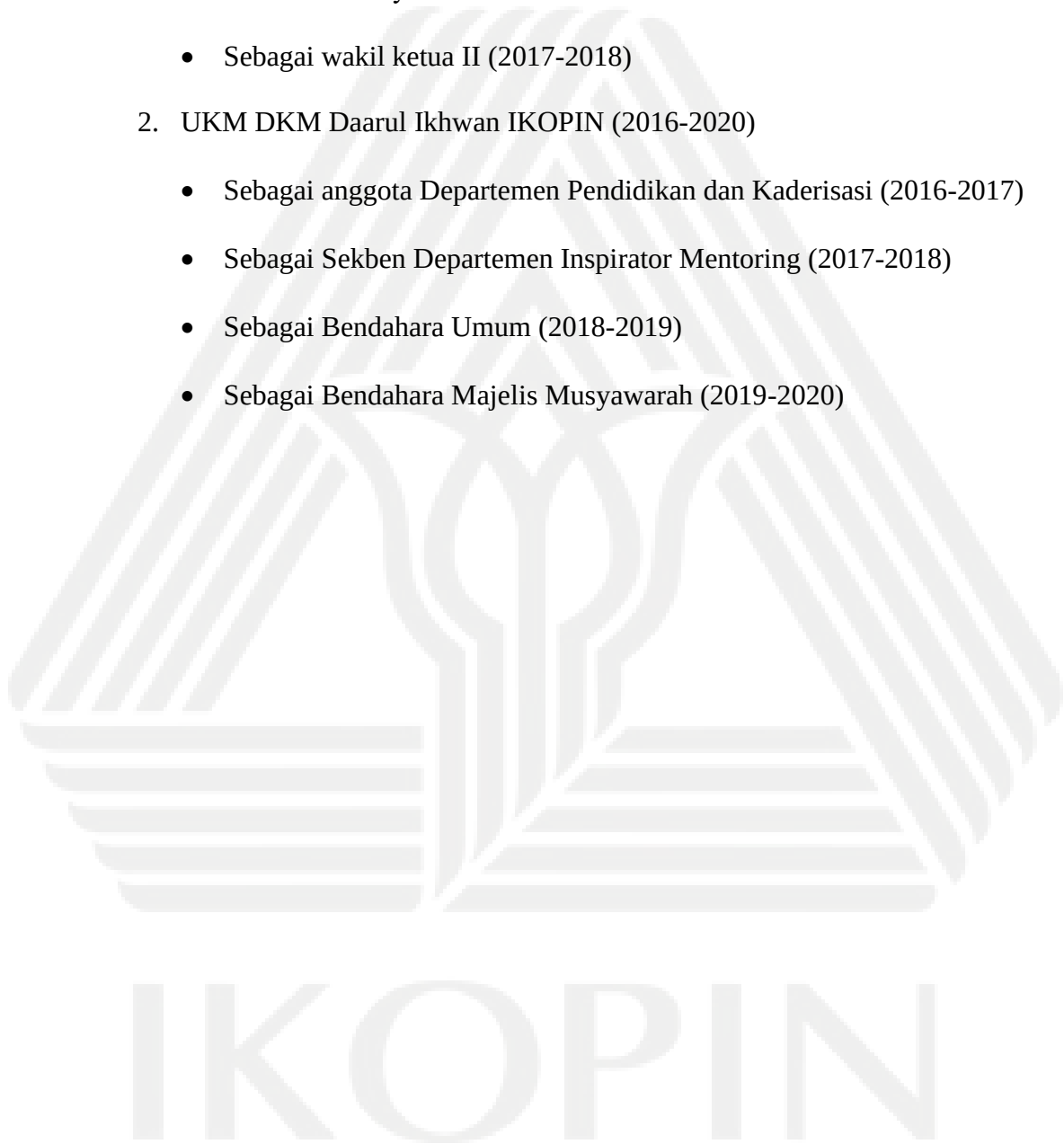
Selain pendidikan formal peneliti juga menempuh pendidikan di pondok pesantren yaitu:

1. Pondok Pesantren Darussalam Al-Bisri Cipanas, Cianjur (2007-2012)
2. Pondok Pesantren Baitul Hikmah Haurkuning, Tasikmalaya (2012-2016)

Pada tahun 2016 peneliti tercatat sebagai mahasiswa Konsentrasi Keuangan Syari'ah, Program Studi S1 Ekonomi Syari'ah, Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN) di Kecamatan Jatinangor, Kabupaten Sumedang. Sekaligus pada tahun 2016 peneliti terdaftar sebagai santri Pondok Pesantren Bustanul Wildan

Cileunyi, Bandung. Selama masa perkuliahan peneliti aktif dalam beberapa kegiatan kemahasiswaan yaitu:

1. HIMA Ekonomi Syari'ah
 - Sebagai wakil ketua II (2017-2018)
2. UKM DKM Daarul Ikhwan IKOPIN (2016-2020)
 - Sebagai anggota Departemen Pendidikan dan Kaderisasi (2016-2017)
 - Sebagai Sekben Departemen Inspirator Mentoring (2017-2018)
 - Sebagai Bendahara Umum (2018-2019)
 - Sebagai Bendahara Majelis Musyawarah (2019-2020)



ABSTRACT

Dewi Mulyani. *The factors that influence the low distribution of mudharabah financing. Case Study at financing unit BMT Dana Ukhuwah Lembang, Bandung. Under the guidance of **Inne Risnaningsih** and **Nurjamil**.*

Basically mudharabah financing is fundamentally structured as the operating prism of Sharia Financial Institutions as a profit-share scheme. But the issue come from the low allocation of funds from the mudharabah it self. This is the case of BMT Dana Ukhuwah, which only distributes 2% of mudharabah financing so that mudharabah becomes the lowest distribution of financing relative to other. Therefore this study was conducted to discribe the implementation of mudharabah financing, to discribe the factors that influence the low distribution of mudharabah financing, and to understand the efforts made by BMT Dana Ukhuwah to tackle the factors that influence the low distribution of mudharabah financing.

This research used a method of case study with descriptive data analysis using a qualitative approach where information was gathered by interviews, findings, and library analysed by informants and records with data collection techniques.

The findings of this study have shown that there are seven factors influencing the low distribution of mudharabah financing at BMT Dana Ukhuwah. The seven factors were classified into two core factors, that are internal and external factors. From these seven considerations, researcher concluded that one of the major factors that affect the poor distribution of mudharabah financing is the quality of human resources both scientifically and paradigmatically have a good faith commitment of members who run mudharabah financing.

The results are supposed to have advantages for scientific advancement and real evidence on the economics of sharia linked to factors influencing the low level of mudharabah financing and can be a problem solver for any kind of applying mudharabah financing at BMT.

Keywords: Low distribution, financing, mudharabah

RINGKASAN

Dewi Mulyani (2020). Faktor-Faktor yang Memengaruhi Rendahnya Penyaluran Pembiayaan *Mudharabah* studi kasus Pada Unit Pembiayaan BMT Dana Ukhuwah Lembang, Bandung. Dibawah bimbingan **Inne Risnaningsih** dan **Nurjamil**

Pada dasarnya pembiayaan *mudharabah* dirancang sebagai suatu sistem bagi hasil dan prinsip operasional Lembaga Keuangan Syari'ah. Namun masalah yang muncul adalah penyaluran pembiayaan *mudharabah* yang rendah. Hal ini terjadi pada BMT Dana Ukhuwah yang menyalurkan pembiayaan *mudharabah* hanya sebesar 2% sehingga pembiayaan *mudharabah* menjadi pembiayaan yang paling rendah penyalurannya dibandingkan dengan pembiayaan yang lain. Maka dari itu penelitian ini dilakukan untuk mendeskripsikan penerapan pembiayaan *mudharabah*, mendeskripsikan faktor-faktor rendahnya penyaluran pembiayaan *mudharabah* serta mengetahui upaya-upaya yang dilakukan BMT Dana Ukhuwah dalam mengatasi faktor-faktor rendahnya penyaluran pembiayaan *mudharabah*.

Penelitian ini menggunakan metode studi kasus dengan analisis data secara deskriptif menggunakan pendekatan kualitatif dimana data diperoleh melalui informan dan dokumen dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara, observasi, serta studi pustaka.

Hasil penelitian ini menunjukkan terdapat dua faktor yang memengaruhi rendahnya penyaluran pembiayaan *mudharabah* pada BMT Dana Ukhuwah dimana faktor tersebut terdiri dari faktor internal dan faktor eksternal. Dari ke tujuh faktor tersebut peneliti menyimpulkan bahwa satu faktor utama yang memengaruhi rendahnya penyaluran pembiayaan *mudharabah* ialah kualitas sumber daya manusia sebagai pelaku pembiayaan *mudharabah*.

Hasil temuan ini diharapkan dapat memberikan manfaat pengembangan keilmuan dan data nyata terhadap ilmu ekonomi syari'ah yang terkait dengan faktor-faktor yang memengaruhi rendahnya penyaluran pembiayaan *mudharabah* serta dapat menjadi pemecah permasalahan penyaluran pembiayaan *mudharabah* pada BMT.

Kata kunci: rendahnya penyaluran, pembiayaan, *mudharabah*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmaanirrahiim

Assalamua 'laikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Alhamdulillah segala puji dan syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah *Subhanahu wata'ala* pemelihara dan pengatur semesta alam yang berkuasa atas segalanya. Sehingga berkat kuasa dan kehendak ridho-Nya peneliti mampu menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Faktor-Faktor yang Memengaruhi Rendahnya Penyaluran Pembiayaan *Mudharabah* (Studi kasus pada unit pembiayaan BMT Dana Ukhuwah Lembang, Bandung)” sebagai syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Ekonomi Syari'ah pada konsentrasi keuangan syari'ah Institut Manajemen Koperasi Indonesia.

Lantunan shalawat dan salam senantiasa tiada henti peneliti panjatkan kepada suri tauladan kita nabi Muhammad *Shalaallahu A'laihi Wasallam*. Semoga kita bisa menjadi umatnya yang selalu berpegang teguh kepada ajarannya hingga mendapat syafa'at di akhirat kelak.

Setiap proses yang peneliti lalui selama menyelesaikan skripsi ini banyak pelajaran dan pengalaman yang dapat diambil baik suka maupun duka apalagi dalam kondisi saat ini karena adanya pandemic virus covid-19 yang memengaruhi semua aspek kehidupan, banyak rintangan, hambatan dan keterbatasan namun semua bisa terlewati dengan usaha sungguh-sungguh yang penuh dengan keyakinan dan selalu diiringi doa. Sebagaimana pepatah mengatakan “*man jadda wajada*” barang siapa yang bersungguh-sungguh maka ia akan berhasil.

Namun usaha dan doa tidak lengkap rasanya tanpa adanya dukungan dan *support*. Maka pada kesempatan ini ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya peneliti sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. (HC). Burhanudin Abdullah, MA selaku Rektor Institut Manajemen Koperasi Indonesia.
2. Ibu Dr. Hj. Inne Risnaningsih, SE, M.Si selaku Ketua Direktur Program Studi S1- Ekonomi Syari'ah sekaligus dosen wali dan dosen pembimbing 1 yang tak pernah lelah memberikan bimbingan, arahan, dukungan, motivasi serta saran dalam proses penyelesaian skripsi.
3. Bapak Nurjamil, S.H.I., MH selaku dosen pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu, menyumbangkan pikiran, berbagi pengetahuan, memberikan motivasi, solusi, serta saran dan masukan dalam mempermudah selama proses menyelesaikan skripsi.
4. Bapak H.Dady Nurpadi, Ir., Mp selaku penelaah dan penguji koperasi yang telah memberikan masukan dan saran yang bermanfaat dalam proses menyelesaikan skripsi.
5. Ibu Siti Nurhayati, Lc., MA selaku penelaah dan penguji konsentrasi yang telah memberikan masukan dan saran yang bermanfaat dalam proses menyelesaikan skripsi.
6. Bapak/Ibu seluruh Civitas Akademika Institut Manajemen Koperasi Indonesia yang telah membantu, memberikan ilmu, motivasi serta semangat selama perkuliahan.

7. Bapak Irvan Raksa Premana selaku Manajer BMT Dana Ukhuwah Cabang Cicalengka yang telah meluangkan waktu dan bersedia untuk memberikan informasi dan data yang dibutuhkan demi terselesainya penulisan skripsi.
8. Seluruh jajaran pengurus, pengawas, staf, serta anggota BMT Dana Ukhuwah yang telah memberikan informasi dalam membantu menyelesaikan skripsi.
9. Keluarga besar Pondok Pesantren Bustanul Wildan terkhusus sesepuh pondok pesantren K.H Yazid Bustomi (akang sepuh), pimpinan pondok pesantren K.H Agus Mastur (akang anom), serta guru-guru yang tak henti membimbing, memberikan nasehat, dan memberikan keberkahan doa-doa untuk menyertai selama perkuliahan hingga terselesailah skripsi ini.
10. Dewan Guru, Keluarga Pondok Pesantren Baitul Hikmah yang telah membekali ilmu keagamaan yang kokoh untuk menempuh pendidikan di dunia perkuliahan hingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Terkhusus Hj.Enung Nurmala (tete) yang tak pernah henti mendoakan membimbing menasehati dan menjadi motivasi bagi peneliti.
11. Keluarga Besar Pondok Pesantren Darussalam Al-Bisri terkhusus akang KH. Sholahudin Al-Ayubi bin KH. Bisri (Alm) selaku guru yang senantiasa memberikan arahan nasihat ilmu motivasi serta mendoakan peneliti dari awal namun sayangnya diakhir perjalanan peneliti menuju terselesainya skripsi ini beliau telah berpulang kepada-Nya semoga beliau di tempatkan di Syurga-Nya amin.

12. Keluarga tercinta terutama kedua orang tua saya, mamah dan ayah yang tiada hentinya mendoakan dan selalu berkorban memberikan segala dukungan dari mulai semangat, nasehat, motivasi, kasih sayang, restu, tenaga, pikiran, hingga materi. Serta adik adik tercinta, Efan & Ardian (iyang) yang selalu memberikan semangat dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi.
13. Nenek tersayang (Hj Yuli Nurhayati), bibi (Neni Nuraeni) yang selalu memotivasi, mendoakan, dan menanti peneliti untuk segera menyelesaikan pendidikan S1 juga semua keluarga besar Bapak H. Dayat Hidayat (Alm) *Rahimahullah* yang sudah banyak memberikan dukungan kepada peneliti.
14. Teman-teman seperjuangan para santriyah Pondok Pesantren Bustanul Wildan wilayah pusaka, terkhusus angkatan 2016, kakak-kakak tercinta teh Hali, teh Yanti, teh Rika, teh Rere, Nadia serta adik-adik tersayang Kiki Amelia, Mega Nurul Aqobah, Puput Amelia, Sayyidah Lutfiyah yang selalu kebersamai dalam suka dan duka memberikan semangat serta motivasi.
15. Rekan-rekan seperjuangan Prodi Ekonomi Syari'ah angkatan 2016, yang senantiasa saling memberikan semangat dan kebersamai dalam suka dan duka selama proses perkuliahan: Rizki, Resmi, Gina, Muna, Sintia, Eca, Nabila, Rahma, Vania, D'tia, Ica, Yulia, Eky, Iman, Agis, Eka, Haerul, Asep dan Yosep.
16. Seluruh keluarga besar DKM Daarul Ikhwan IKOPIN terkhusus sahabat terbaik angkatan *Najjah* 2016 dan adik adik tangguh angkatan 2017-2019 yang selalu mengingatkan dan memberikan semangat kepada peneliti.

17. Teman-teman alumni Pondok Pesantren Baitul hikmah angkatan WARS terkhusus Muhammad Iman Habiburrahman rekan terbaik yang selalu mendengarkan keluh kesah, memberikan semangat, motivasi, serta doa dan selalu kebersamai dari jarak jauh selama perkuliahan hingga penyelesaian skripsi.

18. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terimakasih telah memberikan dukungan, semangat, serta doa yang berharga *Jazakumullahu Khairan Katsiran* atas semua kebaikan yang telah diberikan.

Peneliti sangat menyadari bahwa masih banyaknya kekurangan dalam skripsi ini, mengingat terbatasnya waktu, kemampuan dan keilmuan yang peneliti miliki. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan demi sempurnanya skripsi ini.

Akhir kata semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta kontribusi yang positif bagi peneliti khususnya dan pembaca pada umumnya. Semoga Allah *Subhanahu Wata'ala* memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada kita semua Amiin.

Wassalamu'alaikum Warahamtullahi Wabarakaatuh

Bandung, November 2020

Peneliti

Dewi Mulyani

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRACT	iii
RINGKASAN	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	8
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	8
1.3.1 Maksud Penelitian	8
1.3.2 Tujuan Penelitian	9
1.4 Kegunaan Penelitian.....	9
1.4.1 Kegunaan Aspek Teoritis.....	9
1.4.2 Kegunaan Aspek Praktis	9
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	10
2.1 Pendekatan Masalah	10
2.1.1 Pendekatan Al-Qur'an, Hadits, dan <i>Ushul Fiqh</i>	10
2.1.2 Pendekatan Perkoperasian.....	17
2.1.3 Pendekatan Koperasi Syari'ah	20
2.1.4 Pendekatan <i>Bait Al-Maal wa Al-Tamwil</i> (BMT)	29
2.1.5 Pendekatan Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	33
2.2 Kerangka Pemikiran	47
2.3 Metode Penelitian.....	47
2.3.1 Metode Penelitian yang Digunakan	47
2.3.2 Data yang Diperlukan	48
2.3.3 Sumber Data.....	50
2.3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	51

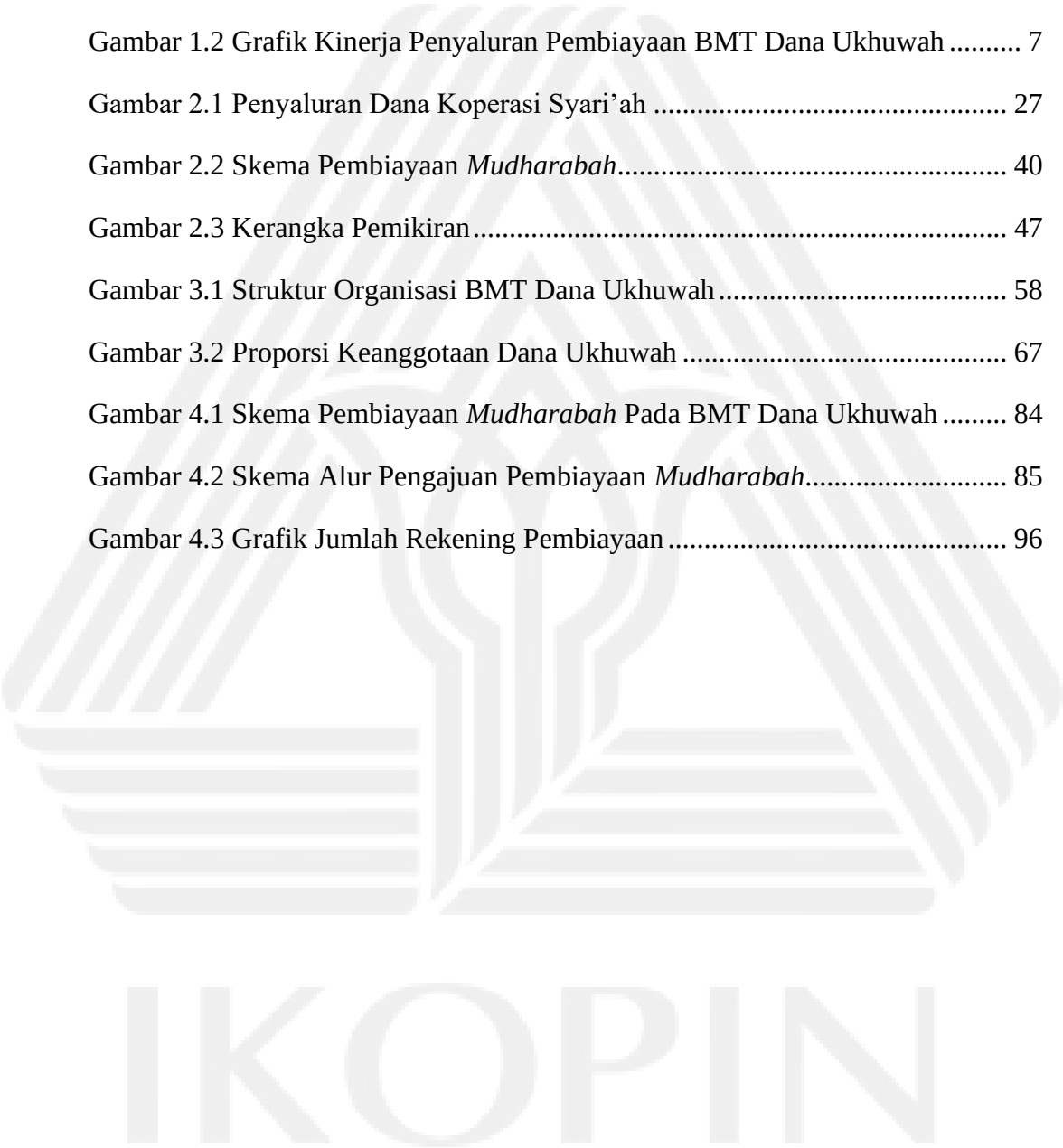
2.3.5	Rancangan Analisis Data	52
2.4	Tempat Penelitian	53
2.5	Jadwal Penelitian	53
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN DAN IMPLEMENTASI JATI DIRI KOPERASI		54
3.1	Keadaan Umum Organisasi	54
3.1.1	Sejarah Berdirinya BMT Dana Ukhuwah	54
3.1.2	Visi dan Misi BMT Dana Ukhuwah	57
3.1.3	Struktur Organisasi BMT Dana Ukhuwah	57
3.2	Keanggotaan BMT Dana Ukhuwah	66
3.2.1	Partisipasi Anggota	68
3.3	Kegiatan Usaha BMT Dana Ukhuwah	71
3.1.1	<i>Bait Al-Maal</i>	72
3.1.2	<i>Bait Al-Tamwil</i>	73
3.4	Keadaan Permodalan dan Keuangan BMT Dana Ukhuwah	75
3.4.1	Keadaan Permodalan BMT Dana Ukhuwah	75
3.4.2	Keadaan Keuangan BMT Dana Ukhuwah	76
3.4.3	Sisa Hasil Usaha BMT Dana Ukhuwah	78
3.5	Implementasi Jati Diri Koperasi	78
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		82
4.1	Penerapan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> pada BMT Dana Ukhuwah	82
4.2	Faktor-Faktor yang Memengaruhi Rendahnya Penyaluran Pembiayaan <i>Mudharabah</i> pada BMT Dana Ukhuwah	95
4.3	Upaya-Upaya yang Dilakukan BMT Dana Ukhuwah dalam Mengatasi Faktor-Faktor Rendahnya Penyaluran Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	103
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		107
5.1	Simpulan	107
5.2	Saran-Saran	107
DAFTAR PUSTAKA		111
LAMPIRAN		114

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Komposisi Pembiayaan.....	4
Tabel 1.2 Kinerja Penyaluran Pembiayaan	6
Tabel 2.1 Operasionalisasi Variabel	49
Tabel 3.1 Perkembangan Simpanan Pokok dan Simpanan Wajib	69
Tabel 3.2 Perkembangan Simpanan Sukarela dan Simpanan Berjangka.....	70
Tabel 3.3 Perkembangan Pembiayaan	70
Tabel 3.4 Perkembangan Piutang.....	71
Tabel 3.5 Perkembangan Permodalan.....	76
Tabel 4.1 Perkembangan Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	88
Tabel 4.2 Penyesuaian Ketentuan Fatwa DSN MUI Tentang Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	88

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Komposisi Pembiayaan yang Diberikan BPRS	5
Gambar 1.2 Grafik Kinerja Penyaluran Pembiayaan BMT Dana Ukhuwah	7
Gambar 2.1 Penyaluran Dana Koperasi Syari'ah	27
Gambar 2.2 Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	40
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran.....	47
Gambar 3.1 Struktur Organisasi BMT Dana Ukhuwah	58
Gambar 3.2 Proporsi Keanggotaan Dana Ukhuwah	67
Gambar 4.1 Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Pada BMT Dana Ukhuwah	84
Gambar 4.2 Skema Alur Pengajuan Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	85
Gambar 4.3 Grafik Jumlah Rekening Pembiayaan	96



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pedoman Wawancara	115
Lampiran 2. Hasil Wawancara	116
Lampiran 3. Surat Bukti Wawancara	119
Lampiran 4. Laporan Sisa Hasil Usaha	120
Lampiran 5. Laporan Neraca Perbandingan.....	121
Lampiran 6. Jumlah Pembiayaan BMT Dana Ukhuwah	122
Lampiran 7. Volume Pembiayaan BMT Dana Ukhuwah	122
Lampiran 8. Tingkat Kolektibilitas (<i>Non Performing Financing</i>).....	122
Lampiran 9. Formulir Permohonan Pembiayaan	123
Lampiran 10. Lembar Survey Pembiayaan	125
Lampiran 11. Lembar Komite Pembiayaan	128
Lampiran 12. Surat Persetujuan dan kuasa jual jaminan	129
Lampiran 13. Slip Pencairan Pembiayaan	130
Lampiran 14. Slip Angsuran	130
Lampiran 15. Foto Dokumentasi.....	131