

**PERAN PRODUK PEMBIAYAAN MULTIGUNA TANPA AGUNAN
(MTA) DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA
BMT UGT NUSANTARA CABANG KEDIRI**

SKRIPSI

**Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)**



Oleh:

TIKA FEBRIYANTI

9342.061.19

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2024

**PERAN PRODUK PEMBIAYAAN MULTIGUNA TANPA AGUNAN
(MTA) DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA
BMT UGT NUSANTARA CABANG KEDIRI**

SKRIPSI

Diajukan kepada

Institut Agama Islam Negeri Kediri

Untuk memenuhi salah satu persyaratan

Dalam menyelesaikan program Sarjana

Oleh:

Tika Febriyanti

934206119

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2024

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul:

**PERAN PRODUK PEMBIAYAAN MULTIGUNA TANPA AGUNAN
(MTA) DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA
BMT UGT NUSANTARA CABANG KEDIRI**

TIKA FEBRIYANTI

9342.061.19

Disetujui oleh:

Pembimbing I


Nilna Fauza, MHI
19861024 201503 2 003

Pembimbing II


Akhmad Jazuli Afandi, Lc., M.Fil.I
19850715 20190 3 1003

NOTA DINAS

Kediri, 8 Mei 2024

Lampiran :
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada:

Yth, Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi Mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Tika Febriyanti

NIM : 934206119

Judul : PERAN PRODUK PEMBIAYAAN MULTIGUNA TANPA AGUNAN
(MTA) DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA BMT
UGT NUSANTARA CABANG KEDIRI

Setelah diperbaiki materi dari susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S1).

Beserta ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang ditentukan dapat diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I


Nilna Fauza, MHI
19861024 201503 2 003

Pembimbing II


Akhmad Jazuli Afandi, Lc., M.Fil.I
19850715 20190 3 1003

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 8 Mei 2024

Lampiran :
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada:

Yth, Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi Mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Tika Febriyanti

NIM : 934206119

Judul : PERAN PRODUK PEMBIAYAAN MULTIGUNA TANPA AGUNAN
(MTA) DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA BMT
UGT NUSANTARA CABANG KEDIRI

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 8 Mei 2024, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Ibu dan Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I


Nilna Fauza, MHI
19861024 201503 2 003

Pembimbing II


Akhmad Jazuli Afandi, Lc., M.Fil.I
19850715/20190 3 1003

HALAMAN PENGESAHAN

**PERAN PRODUK PEMBIAYAAN MULTIGUNA TANPA AGUNAN
(MTA) DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA
BMT UGT NUSANTARA CABANG KEDIRI**

TIKA FEBRIYANTI

934206119

Telah diuji di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 8 Mei 2024.

1. **Penguji Utama**
Dr. H. Jamaludin Achmad Kholik, M.A
NIP. 197509132008011014
2. **Penguji 1**
Nilna Fauza, MHI
NIP. 19861024 201503 2 003
3. **Penguji 2**
Akhmad Jazuli Afandi, Lc., M.Fil.I
NIP. 19850715 20190 3 1003

(.....)

(.....)

(.....)

Kediri, 14 Mei 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri



Dr. Imam Anas Mushkain, M.H.I

NIP. 19750101 199803 1 002

HALAMAN MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالِكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا
أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.

(Q.S. An-Nisa : 29)

* *

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan

(Q.S Al- Insyirah : 5)

HALAMAN PERSYARATAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tika Febriyanti

NIM : 934206119

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benarbenar tulisan saya dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian maupun seluruhnya.

Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil dari plagiasi baik sebagian maupun seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 27 Mei 2024

Penulis

Tika Febriyanti

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil alaamiin, tak henti-hentinya penulis panjatkan puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayah, kemudahan dan kelancaran, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi dengan baik sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelas sarjana. Penulis menyadari bahwa skripsi ini, masih banyak kekurangan, tetapi penulis bersyukur telah menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Dengan bangga penulis mempersembahkan skripsi ini kepada :

1. Kedua orang tua saya, terima kasih atas kepercayaan, kesempatan dan dukungan yang diberikan kepada saya untuk menempuh pendidikan tinggi, serta terima kasih atas semua kerja keras yang kalian berikan agar saya mampu menempuh dan menyelesaikan pendidikan.
2. Kepada diri saya sendiri, terima kasih sudah mampu berjuang sampai titik ini sehingga mampu menyelesaikan pendidikan dengan baik.
3. Kepada keluarga besar yang telah memberikan dukungan serta doa kepada saya agar mampu menyelesaikan pendidikan
4. Ibu Nilna Fauza, MHI dan Bapak Akhmad Jazuli Afandi, M. Fil.I , selaku pembimbing yang telah mengarahkan dan memberikan masukan untuk penyusunan sehingga skripsi ini dapat disusun dengan baik.
5. Teman-teman seperjuangan saya yang telah memberikan semangat dan dukungan dalam proses menyelesaikan skripsi ini.
6. Terimakasih kepada Almamater saya IAIN Kediri.

ABSTRAK

TIKA FEBRIYANTI, Dosen Pembimbing Nilna Fauza, MHI dan Akhmad Jazuli Afandi, Lc,M.Fil.I, *Peran Produk Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan (MTA) Dalam Meningkatkan Pendapatan Anggota BMT UGT Nusantara Cabang Kediri*, Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri.

Kata kunci: Produk Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan (MTA), BMT UGT Nusantara, Anggota BMT

Pedagang pasar sering kali mengalami masalah kekurangan modal dalam menjalankan usahanya. Dengan permasalahan tersebut, BMT UGT Nusantara Cabang Kediri menyediakan satu produk pembiayaan yang mampu dijadikan sebagai solusi bagi pedagang pasar dalam memenuhi kebutuhan modal usaha tambahan. Produk pembiayaan tersebut adalah produk pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan (MTA) yang tidak membebankan agunan sebagai syarat pembiayaan. Melalui produk pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan (MTA), BMT UGT Nusantara Cabang Kediri berharap mampu membantu pedagang pasar dalam memenuhi kebutuhan modal usaha tambahan dan mampu mendorong terjadinya peningkatan jumlah pendapatan.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dan jenis penelitian yang digunakan adalah jenis penelitian pendekatan lapangan (*field research*). Sumber data primer berupa hasil wawancara dan sumber data sekunder berupa hasil dokumentasi. Analisis data penelitian melalui tahapan reduksi data, penyajian data serta penarikan kesimpulan. Pengecekan keabsahannya menggunakan triangulasi sumber.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) penerapan penerapan produk pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan (MTA) pada BMT UGT Nusantara Cabang Kediri yaitu, proses pemasaran produk pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan (MTA) dilakukan dari mulut ke mulut oleh anggota BMT. Target pasar produk pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan (MTA) adalah anggota yang mengalami kekurangan modal usaha seperti para pedagang di pasar. Syarat pengajuan hanya memerlukan fotokopi KTP dan Kartu Keluarga. Proses penyaluran pembiayaan produk pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan (MTA) dilakukan dengan beberapa tahap seperti tahap pengajuan pembiayaan, tahap analisis pengajuan pembiayaan, dan tahap penciran pembiayaan. (2) Peran produk pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan (MTA) BMT UGT Nusantara Cabang Kediri yaitu mampu membantu anggota BMT pedagang Pasar Pahing dalam mendapatkan modal usaha tambahan untuk mempertahankan serta melanjutkan usaha dagang. Dari modal usaha tambahan tersebut, anggota BMT pedagang Pasar Pahing dapat meningkatkan jumlah pendapatan dari usaha yang dijalankan dan anggota BMT pedagang Pasar Pahing mampu memenuhi semua kebutuhan yang ditanggung dalam keluarga dari meningkatnya jumlah pendapatan tersebut.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbil'alamin, berkat rahmat serta hidayah yang telah Allah SWT Yang Maha Pengasih dan Penyayang, puji syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kemudahan serta kelancaran dalam penyusunan skripsi ini, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi dengan judul “Peran Produk Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan (MTA) Dalam Meningkatkan Pendapatan Anggota BMT Pedagang Pasar Pahing (Studi Di BMT UGT Nusantara Cabang Kediri)” dengan baik.

Tak lupa sholawat serta salam dipanjatkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menunjukkan jalan yang terang benderang, yaitu jalan yang diridhoi oleh Allah SWT.

Skripsi ini disusun oleh penulis guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam program Strata Satu (S-1) Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.

Skripsi ini dapat diselesaikan oleh penulis karena terdapat banyak dukungan, bimbingan, serta bantuan dari berbagai pihak sehingga skripsi mampu diselesaikan oleh penulis. Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih setulusnya kepada pihak yang telah memberikan dukungan, bimbingan, serta bantuan yang sangat berarti bagi penulis dalam penyusunan skripsi ini. Penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor IAIN Kediri
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Muslihin, M.HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, SHI,MEI selaku ketua Prodi Perbankan Syariah IAIN Kediri.
4. Ibu Nilna Fauza, MHI dan Bapak Akhmad Jazuli Afandi, M. Fil.I , selaku pembimbing yang telah mengarahkan dan memberikan masukan untuk penyusunan sehingga skripsi ini dapat disusun dengan baik.

5. Bapak Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat sehingga penulis mampu menyelesaikan studi
6. Bapak M. Abd. Kholik selaku Kepala Operasional BMT UGT Cabang Kediri dan Bapak H. Ubaidillah selaku AOSP BMT UGT Nusantara Cabang Kediri beserta seluruh pegawai BMT UGT Nusantara Cabang Kediri yang memberikan kesempatan kepada penulis dan membantu untuk melakukan penelitian di BMT UGT Nusantara Cabang Kediri.
7. Kedua orang tua penulis serta keluarga tercinta yang telah memberikan doa, motivasi, serta dukungan sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi
8. Teman-teman seperjuangan di IAIN Kediri yang telah memberikan semangat dan dukungan kepada penulis dalam menyusun skripsi
9. Semua pihak yang tidak mampu disebutkan satu-satu oleh penulis

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan. Dengan adanya kekurangan tersebut, penulis mengharapkan berbagai kritik serta saran sebagai masukan untuk menjadi lebih baik lagi. Penulis berharap, skripsi ini mampu memberikan manfaat bagi semua pihak dan mampu dijadikan sebagai pembelajaran bagi semua pihak agar kedepan dapat menyusun skripsi yang lebih baik lagi.

Kediri, 27 Mei 2024

Tika Febriyanti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
MOTO	vi
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Fokus Penelitian	19
C. Tujuan Penelitian	19
D. Manfaat Penelitian	19
E. Penelitian Terdahulu	20
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pembiayaan	26
B. Pembiayaan Tanpa Agunan	32
C. Pendapatan	38
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	41
B. Kehadiran Peneliti	42
C. Lokasi Penelitian	42
D. Data dan Sumber Data	42
E. Teknik Pengumpulan Data	42
F. Instrumen Pengumpulan Data	45

G. Pengecekan Keabsahan Data.....	46
H. Teknik Analisis Data.....	49
I. Tahapan Penelitian	50
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	
A. Gambaran Umum	53
B. Paparan Data	67
C. Temuan Penelitian	100
BAB V PEMBAHASAN	
A. Penerapan Produk Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan (MTA) di BMT UGT Nusantara Cabang Kediri	102
B. Peran Produk Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan (MTA) di BMT UGT Nusantara Cabang Kediri dalam Meningkatkan Pendapatan Anggota BMT Pedagang Pasar	107
BAB VI PENUTUP	
A. Kesimpulan	122
B. Saran	123
DAFTAR PUSTAKA	124
LAMPIRAN	130
RIWAYAT HIDUP	141

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan BMT Beringharjo Cabang Kediri, BMT Lantahir Kediri, dan BMT UGT Nusantara Cabang Kediri	4
Tabel 1.2 Perbandingan Jumlah Anggota Pengguna Produk Pembiayaan BMT UGT Nusantara Cabang Kediri Tahun 2022	12
Tabel 1.3 Keunikan Produk Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan (MTA) BMT UGT Nusantara Cabang Kediri	14
Tabel 1.4 Jumlah Anggota Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan (MTA) BMT UGT Nusantara Cabang Kediri	15
Tabel 1.5 Jumlah pendapatan Perhari Beberapa Anggota Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan MTA	18
Tabel 4.1 Jumlah pendapatan Perhari Anggota Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan MTA	85
Tabel 5.1 Jumlah Pengajuan Pembiayaan MTA Anggota BMT Pedagang Pasar	111
Tabel 5.2 Jumlah pendapatan Perhari Anggota Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan MTA	112
Tabel 5.3 Pekerjaan Anggota BMT Pedagang Pasar Pahing	114
Tabel 5.4 Beban Yang Ditanggung Anggota BMT Pedagang Pasar Pahing	118

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT UGT Nusantara Cabang Kediri 55

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara	130
Lampiran 2 Surat Izin Penelitian	132
Lampiran 3 Surat Keterangan Bukti Penelitian dari pihak BMT UGT Nusantara Cabang Kediri	133
Lampiran 4 Daftar Konsultasi Skripsi	134
Lampiran 5 Dokumentasi Penelitaian	136
Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup	141