

**ANALISIS SISTEM PEMBIAYAAN PADA
BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) CITRA UMMAT
KESAMBEN BLITAR**

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan
guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI.)



Oleh :

MIKA NURANI

9.313.014.02

PROGRAM STUDI : EKONOMI ISLAM (EI)

JURUSAN : SYARI'AH

**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) KEDIRI**

2006

**ANALISIS SISTEM PEMBIAYAAN PADA BAITUL MAAL WA
TAMWIL (BMT) CITRA UMMAT KESAMBEN BLITAR**

Oleh :

MIKA NURANI
NIM 9.313.014.02

Disetujui Oleh:

Pembimbing I

Pembimbing II



(Drs. Bambang Suwarsono, MM.)
NIP.



(Ropingi, M.Pd.)
NIP. 150.291.265

**ANALISIS SISTEM PEMBIAYAAN PADA BAITUL MAAL WA
TAMWIL (BMT) CITRA UMMAT KESAMBEN BLITAR**

MIKA NURANI
NIM 9.313.014.02

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Sekolah Tinggi Agama
Islam Negeri Kediri Pada Tanggal **25 Juli 2006**

Tim Penguji,

1. Penguji Utama
Dra. Nurul Hanani, M.Hi NIP. 150 288 494
2. Penguji I
Drs. Bambang Suwarsono, MM
3. Penguji II
Ropingi, M.Pd NIP.150.291.265

()
()
()

Kediri, 2006

Ketua STAIN Kediri



Drs. H. Ahmad Subakir, M.Ag.
NIP. 150 246 340

NOTA PEMBIMBING

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : PENYERAHAN SKRIPSI

Kepada
Yth, Bapak Ketua Sekolah Tinggi
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 – Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Bersama ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswa :

Nama : MIKA NURANI
NIM : 9313.014.02
Judul : ANALISIS SISTEM PEMBIAYAAN PADA BAITUL
MAAL WA TAMWIL (BMT) CITRA UMMAT
KESAMBEN BLITAR

Setelah diperbaiki meteri dan susunannya sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 25 – 07 – 2006 kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.


Demikian agar maklum adanya.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

(Drs. Bambang Soewarsono, MM.)


(Ropingi, M.Pd.)
NIP. 150 291 265

NOTA KONSULTAN

Nomor :
Lamp : 4 (empat) lembar
Hal : Bimbingan skripsi
Kepada

Kediri, 19 Juni 2006

Yth, Bapak Ketua Sekolah Tinggi
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 7-Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Ketua untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : MIKA NURANI

NIM : 9.313.014.02

Judul : ANALISIS SISTEM PEMBIAYAAN PADA BAITUL MAAL
WA TAMWIL (BMT) CITRA UMMAT AMBEN BLITAR

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian tingkat Sarjana Strata Satu (S.I).

Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diajukan dalam sidang munaqasah.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing I



(Drs. Bambang Suwarsono, MM.)

Dosen Pembimbing II



(Ropingi, M, Pd)
NIP. 150.291.265

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

1. Ayah-Bunda Yang penulis hormati dan kusayangi yang senantiasa memberikan motivasi, pengarahan, merupakan pendorong utama bagi penulis serta tidak pernah kering do'a sehingga penulis dapat menyelesaikan kuliah sampai dengan penyusunan skripsi ini.
2. Adik tercinta terima kasih atas segala dorongan, do'a restu, cinta kasih buat penulis.
3. Seseorang yang senantiasa menyayangi, memahami sifat, membantu penulis serta yang telah banyak memberikan semangat, motivasi disaat *futhur* hingga terselesaikannya skripsi ini.
4. Sahabat-sahabat baik yang penulis cintai karena Allah, *Tatik, Yusna, Kurun, Sintya*, dan semua teman baik yang tak dapat penulis sebutkan satu persatu, jurusan syaria'ah angkatan 2002 semoga tetap istiqomah di jalan-Nya.

KATA PENGANTAR

Puji syukur *Alhamdulillah Hi Robbil Alamin* penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberi taufik, hidayah dan inayahnya serta kenikmatan-kenikmatan lain yang tak dapat penulis ungkap satu persatu, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “ ANALISIS SISTEM PEMBIAYAAN PADA BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) CITRA UMMAT KESAMBEN BLITAR”. Dengan baik, lancar dan tanpa ada kendala yang berarti.

Untaian shalawat serta salam tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, yang telah memberikan tauladan dengan sunnah-sunnahnya yang sesuai dengan tuntunan Al Quran sehingga sampai saat ini kita masih berjalan di jalan yang benar berupa agama Islam.

Terselesaikannya skripsi ini tentunya tidak terlepas dari dukungan dan partisipasi banyak pihak. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terima kasih kepada :

1. Bapak Drs. H. Ahmad Subakir, M.Ag. selaku Ketua STAIN Kediri.
3. Bapak Drs. Bambang Suwarsono, MM. dan Bapak, Ropingi, M.Pd. Selaku dosen pembimbing yang telah memberikan motivasi dan bimbingan dalam penyusunan skripsi ini dengan penuh kesabaran dan keikhlasan.
2. Ibu Nurul Hanani, M.Hi selaku Ketua jurusan syariah STAIN Kediri beserta staff, atas segala kebijaksanaan, perhatian dan dorongan sehingga penulis selesai studi.

4. Bapak Budi Siswono,BA. Selaku kepala BMT Citra Ummat Kesamben Blitar.
5. Ayahanda Moch Andri dan Ibunda Sri, serta seluruh keluargaku tercinta, kalian merupakan pendorong utama bagi penulis dan tidak pernah kering doa, sehingga penulis dapat menyelesaikan kuliah sampai dengan penyusunan skripsi.
6. Sahabat dan semua pihak yang telah memotivasi serta memberi bantuan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga beliau dan sahabat yang tersebut diatas mendapat limpahan rahmat, kasih dan pahala dari Allah SWT atas segala bantuan yang telah diberikan kepada penulis. Amin.

Penulis telah berusaha semaksimal mungkin untuk menyelesaikan skripsi ini, namun penulis sadar bahwa penulisan sripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh sebab itu saran, kritik yang sifatnya membangun sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini.

Akhirnya besar harapan penulis mudah-mudahan skripsi ini ada guna dan manfaatnya bagi pembaca. Amin.

Kediri, 2006

Penulis

ABSTRAKSI

MIKA NURANI, Dosen Pembimbing DRS. BAMBANG SUWARSONO, MM. dan ROPINGI, M.Ag.: *Analisis Sistem Pembiayaan Pada Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) Citra Ummat di Kecamatan, Kesamben, Kabupaten Blitar, Propinsi Jawa Timur, Ekonomi Islam, Syari'ah, STAIN Kediri, 2006.*

Kata Kunci: *Analisis Likuiditas, Rentabilitas, Solvabilitas*

BMT merupakan lembaga keuangan yang bergerak dalam kegiatan penghimpunan dan penyaluran dana kepada masyarakat, berdasarkan syari'at Islam. Kegiatan penyaluran dana diantaranya adalah pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah. Untuk mengukur kondisi keuangan Baitul Maal Wa Tamwil Citra Ummat sehubungan dengan posisi keuangan dan kemajuannya dapat diketahui dengan analisis likuiditas, rentabilitas, dan solvabilitas. Penelitian ini bermaksud untuk mengetahui sistem pembiayaan yang diterapkan BMT Citra Ummat dan mengukur seberapa besar tingkat likuiditas, rentabilitas, solvabilitas, di baitul maal wa tanwil (BMT) kecamatan kesamben, kabupaten blitar, propinsi jawa timur.

Untuk menjawab pertanyaan tersebut, digunakan penelitian lapangan dengan pendekatan kualitatif. Sedangkan pengumpulan datanya menggunakan metode wawancara, metode observasi dan metode dokumentasi. Setelah mendapatkan data yang diperlukan langkah selanjutnya adalah analisis data. Tahap analisis data ini dilakukan dengan reduksi data, display data, verifikasi dan penafsiran data dengan analisis likuiditas, analisis rentabilitas, dan analisis solvabilitas.

Hasil penelitian kualitatif mengungkapkan bahwa BMT Citra Ummat telah melakukan sistem pembiayaan cukup baik. System pembiayaan dilakukan secara selektif, konsistend dan berkesinambungan dalam proses pembiayaan yang diterapkan BMT Citra Ummat. Hasil analisis likuiditas yang telah dilakukan menunjukkan bahwa kemampuan dalam memerlukan kewajiban jangka pendek yang jatuh tempo tergolong kurang efektif. Sedangkan hasil analisis rentabilitas dan solvabilitas BMT citra ummat kecamatan kesamben, kabupaten blitar, propinsi jawa timur termasuk kategori efektif.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN NOTA KONSULTASI.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAKSI	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian.....	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	7
BAB II LANDASAN TEORI	9
A. BMT Sebagai Lembaga Ekonomi Umat	
1. Pengertian BMT	9
2. Prinsip dan Peran BMT.....	10
3. Produk-produk BMT	10
B. Sistem Pembiayaan pada BMT	15
1. Pengertian Sistem	15
2. Pengertian Pembiayaan	16
3. Jenis Pembiayaan.....	16
4. Prinsip Analisis Pembiayaan	17
5. Analisis Pembiayaan	18

C. Pengertian Analisis Likuiditas, Rentabilitas, Solvabilitas.....	18
1. Analisis Likuiditas	18
2. Analisis Rentabilitas	20
3. Analisis Solvabilitas.....	22
BAB III METODE PENELITIAN	25
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	25
B. Kehadiran Peneliti	26
C. Lokasi Penelitian	27
D. Sumber Data.....	27
E. Prosedur Pengumpulan Data	27
F. Analisis Data	28
G. Pengecekan Keabsahan Data	30
H. Tahap-Tahap Penelitian	31
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	33
A. Paparan Data	33
B. Temuan Penelitian	40
1. Sistem pembiayaan BMT Citra Ummat Kesamben Blitar	40
2. Analisis Sistem Pembiayaan BMT Citra Ummat Kesamben Blitar	47
3. Analisis Likuiditas, Rentabilitas, Solvabilitas	50
BAB V PEMBAHASAN	62
BABVI PENUTUP	69
A. Kesimpulan.....	69
B. Saran-saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA	73

DAFTAR TABEL

Tabel 1	Hasil Analisis Likuiditas BMT Cutra Ummat Kesamben	62
Tabel 2	Hasil Analisis Rentabilitas BMT Citra Ummat Kesamben	64
Tabel 3	Hasil Analisis Solvabilitas BMT Citra Ummat Kesamben	66

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Pedoman Wawancara.
- Lampiran 2 Surat Izin Penelitian.
- Lampiran 3 Surat Bukti Konsultasi.
- Lampiran 4 Surat Keterangan Penelitian.
- Lampiran 5 Laporan Rugi/Laba BMT Citra Ummat.
- Lampiran 6 Neraca BMT Citra Ummat
- Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup.