

## BAB V

### PEMBAHASAN

Dari pemaparan data diatas, data temuan penelitian pada Bab IV yang bersumber dari wawancara, observasi, dan dokumentasi. Selanjutnya dibandingkan dengan beberapa teori yang sudah dibahas dalam Bab II yang memicu dalam fokus penelitian ini, maka penulis akan menyajikan dalam pembahasan.

#### **A. Praktik Produk Masalah Pembiayaan Modal Usaha di BMT Masalah Cabang Bangsal Mojokerto**

Produk masalah pembiayaan modal usaha di BMT Masalah Cabang Bangsal merupakan layanan yang mengadopsi akad *murabahah*. Akad *murabahah* sendiri adalah suatu perjanjian yang terdapat dalam lembaga keuangan syariah yang bertujuan memberikan kemudahan bagi masyarakat dalam memenuhi kebutuhan mereka. BMT Masalah Cabang Bangsal memiliki beberapa akad yang dapat diterapkan dalam produk pembiayaan ini, yang disesuaikan dengan jaminan yang diajukan oleh anggota, serta dilaksanakan sesuai dengan prinsip syariat Islam. Setiap lembaga keuangan menerapkan kebijakan tersendiri untuk penggunaannya.

Masalah pembiayaan modal usaha menjadi produk unggulan di BMT Masalah Cabang Bangsal. Dalam masalah pembiayaan modal usaha ini, peneliti menemukan bahwa akad *murabahah* digunakan khusus untuk program masalah pembiayaan modal usaha. Meskipun *murabahah* biasanya digunakan dalam transaksi jual beli barang, di BMT Masalah Cabang Bangsal, dana tersebut disalurkan dalam bentuk uang alih-alih barang. Penerapan produk pembiayaan modal usaha dengan akad *murabahah* di BMT Masalah Cabang

Bangsas dianggap sebagai pilihan terbaik, berdasarkan jaminan yang telah diajukan oleh anggotanya.

Praktik *murabahah* pada produk masalah pembiayaan modal usaha di BMT Masalahah Cabang Bangsal, mengaplikasikan dua jenis akad, yakni akad *murabahah* dan akad wakalah. Terlibatnya akad wakalah dalam pembiayaan *murabahah* bertujuan untuk mentransfer otoritas atas pembelian barang yang seharusnya dijalankan oleh BMT (bai) kepada anggota (musytari). Mengingat bahwa dalam *murabahah* di BMT Masalahah Cabang Bangsal tidak terdapat penyediaan barang sebagai objek transaksi, melainkan digantikan dengan uang.

Dengan adanya produk yang ditawarkan, anggota pembiayaan dapat terjaga hingga saat ini, karena jumlah anggota dianggap stabil dan pendapatan yang diperoleh hingga sekarang juga dinilai konsisten. Selain itu, anggota yang memanfaatkan produk pembiayaan modal usaha terbantu dengan kehadiran produk tersebut. Dari data perkembangan anggota selama masa pembiayaan, terlihat bahwa mereka mengalami kemajuan dalam bisnis dan peningkatan kesejahteraan.

Dari analisis data yang sudah dilakukan, dapat diketahui bahwa jenis produk masalah pembiayaan modal usaha yang diterapkan oleh BMT Masalahah Cabang Bangsal berperan penting dalam menarik perhatian calon pengusaha dan memudahkan penggunaan akad *murabahah*. Ini sangat menguntungkan bagi anggota yang ingin meningkatkan penghasilan mereka, baik untuk meningkatkan penjualan, merenovasi lokasi usaha, atau membeli peralatan baru. Produk masalah pembiayaan modal usaha yang disediakan BMT Masalahah Cabang Bangsal sangat membantu dalam kegiatan produksi

serta kehidupan sehari-hari bagi para anggota. Pembiayaan ini juga dapat dilakukan dengan cara mencicil atau sistem angsuran. Dengan demikian, anggota yang menggunakan produk ini memperoleh kemudahan dalam kehidupan mereka.

BMT Masalahah Cabang Bangsal memperbolehkan anggota yang telah melakukan pinjaman namun belum melunasi untuk mengajukan pinjaman baru dengan beberapa persyaratan, yaitu pembayaran yang lancar selama minimal 6 kali angsuran, membayar 20% dari pokok pinjaman, dan menyerahkan jaminan baru yang belum terdaftar di BMT Masalahah Cabang Bangsal Mojokerto.

#### **B. Peran Produk Masalahah Pembiayaan Modal Usaha Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Anggota di BMT Masalahah Cabang Bangsal Mojokerto**

Saat ini, lembaga keuangan syariah memainkan peranan penting dalam pengembangan ekonomi di Indonesia, dengan produk pembiayaan yang efektif dan mudah diakses bagi anggota yang memerlukan dukungan finansial untuk memajukan usaha mereka. Dengan demikian, misi lembaga keuangan syariah akan berkembang seiring dengan kemajuan ekonomi dan kesejahteraan masyarakat. Hal ini dirasakan oleh BMT Masalahah Cabang Bangsal.

Peran tersebut tidak lepas dari visi serta misi *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT Masalahah Cabang Bangsal). Pencapaian tujuan lembaga keuangan menunjukkan keberhasilan fungsi mereka, dan keberadaan BMT berkontribusi dalam memajukan ekonomi masyarakat menuju kehidupan yang lebih baik. *Murabahah* adalah salah satu jenis akad dalam pembiayaan yang paling

diminati, dengan jumlah pengguna yang lebih besar dibandingkan jenis akad lainnya.

Melalui penyediaan produk masalah pembiayaan modal usaha, lembaga ini memiliki dampak signifikan terhadap peningkatan pendapatan anggota, yang pada gilirannya dapat meningkatkan kualitas hidup keluarga mereka secara mandiri serta memperbaiki pendidikan anak-anak mereka. Pasalnya, investasi pada pendidikan akan memberikan pengaruh positif di masa depan. Kesuksesan usaha juga tercermin pada tingkat kesehatan keluarga anggota, untuk memastikan kehidupan mereka terjamin dengan baik.

Di bawah ini merupakan hasil dari wawancara yang saya lakukan dengan lima anggota yang telah lama bergabung dan telah memanfaatkan produk masalah pembiayaan modal usaha di BMT Masalahah Cabang Bangsal Mojokerto:

**Tabel 5**  
**Kehidupan Anggota Sebelum dan Sesudah Mengambil Produk Masalahah Pembiayaan Modal Usaha di BMT Masalahah Cabang Bangsal Mojokerto.**

NAMA	PENDAPATAN		KESEHATAN	TABUNGAN	ASET
	SEBELUM	SESUDAH			
Saiful	2,5 Juta	3 Juta	BPJS non PBI	500 Ribu	Rumah, Kios, dan 2 Motor
Zainul	2 Juta	2,5 Juta	BPJS PBI	500 Ribu	Rumah, Kios, dan 1 Motor
Sobirin	1,5 Juta	1,8 Juta	BPJS PBI	1,5 Ribu	Rumah, Kios, dan 2 Motor
Fatimah	1 Juta	1,7 Juta	BPJS non PBI	2,1 Juta	Rumah, Kios, 1 Motor, dan 1 Mobil
Sulastri	2 Juta	2,5 Juta	BPJS non PBI	3,9 Juta	Rumah, Kios, dan 2 Motor

Sumber: Observasi pada 4 Januari 2025

Berdasarkan penjelasan di atas, produk masalah pembiayaan modal usaha berfungsi dengan baik dalam meningkatkan kesejahteraan anggota. Produk pembiayaan yang diimplementasikan oleh BMT Masalahah Cabang Bangsal memiliki tujuan untuk meningkatkan kesejahteraan anggota, dan dapat dikatakan cukup sukses dalam memberikan dampak positif pada kehidupan masyarakat di sekitarnya.

Dengan adanya produk masalah pembiayaan modal usaha tersebut, BMT Masalahah Cabang Bangsal dapat melanjutkan operasionalnya. Oleh karena itu, produk ini memainkan peran yang sangat penting dalam meningkatkan kondisi ekonomi para anggotanya. Harapannya, kegiatan ini dapat berjalan dengan baik. Penelitian yang dilakukan saat ini, serta yang sebelumnya, menunjukkan bahwa produk masalah pembiayaan modal usaha mampu meningkatkan kesejahteraan para anggota, berdasarkan hasil wawancara yang dilakukan kepada anggota produk masalah pembiayaan modal usaha sebagai berikut:

1. Kenaikan penghasilan secara kuantitatif

Masalahah pembiayaan modal usaha ini mendukung anggota untuk mengembangkan bisnis mereka dengan menyediakan modal yang bisa memperbaiki kualitas hidup mereka melalui pengembangan usaha. Akibatnya, pendapatan mereka akan meningkat, dan mereka dapat memenuhi kebutuhan sehari-hari di rumah. Dengan pertumbuhan bisnis anggota, mereka juga bisa memberikan pendidikan yang baik untuk anak-anak mereka, sehingga memperoleh status sosial yang setara dengan masyarakat lainnya.

## 2. Kesehatan keluarga yang lebih baik secara kualitatif

Setelah anggota mencapai kestabilan dalam usaha dan keuangan, maka bapak Saiful, ibu Fatimah dan ibu Sulastri mendaftarkan keluarganya untuk BPJS demi kesejahteraan kesehatan keluarga mereka.

## 3. Investasi ekonomis keluarga berupa tabungan

Anggota telah menyisihkan sebagian dari penghasilan mereka untuk berinvestasi dalam bentuk tabungan di BMT Masalahah Cabang Bangsal Mojokerto. Setiap minggu, ada petugas yang mengambil tabungan tersebut, sehingga anggota dapat menabung secara rutin tanpa perlu mengunjungi kantor. Mereka menabung untuk menghadapi kemungkinan situasi yang tidak terduga.

Islam mengajarkan umatnya untuk selalu berusaha hidup lebih baik baik di dunia maupun di akherat. Ini berarti bahwa pencarian kehidupan di dunia harus dilakukan dengan cara yang sah, melalui praktik ibadah dan interaksi sosial yang sesuai. Dengan pendekatan ini, kesejahteraan dapat diraih melalui ibadah yang mengikuti syariat dan aktivitas muamalah, di mana akidah Islam dan perilaku terpuji berperan. Pelaksanaannya disesuaikan dengan keadaan dan kondisi yang ada saat ini. Aktivitas ekonomi termasuk dalam kegiatan muamalah yang diatur oleh hukum Islam.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan di BMT Masalahah Cabang Bangsal Mojokerto, ditemukan bahwa kontribusi mereka terhadap anggota yang menggunakan produk masalahah pembiayaan modal usaha sangat signifikan. Dengan demikian, proses untuk meningkatkan kualitas hidup anggota menjadi lebih mudah. Di sisi lain, terdapat juga kontribusi penting

lainnya yang bertujuan untuk menjaga kepercayaan anggota serta memastikan loyalitas mereka terhadap BMT Masalahah Cabang Bangsal Mojokerto.

Hingga saat ini, BMT Masalahah Cabang Bangsal telah memberikan kontribusi kepada anggotanya berupa:<sup>68</sup>

1. Penyaluran modal untuk usaha

Ini ditujukan bagi anggota yang ingin mengembangkan bisnisnya, BMT menyediakan fasilitas modal agar anggota dapat memenuhi kebutuhan mereka. Dengan penyaluran modal ini, BMT mulai memberikan bimbingan agar dana tersebut digunakan dengan tepat.

2. Menawarkan pendampingan dan konsultasi bisnis

Ini dilakukan dengan memberikan saran saat melakukan kunjungan dan mencari solusi ketika muncul masalah terkait pembayaran atau ketika usaha anggota terhambat. Dengan memberikan konsultasi dan pendampingan, hubungan antara anggota dan petugas BMT semakin erat dan kepercayaan anggota kepada BMT Masalahah Cabang Bangsal juga meningkat.

3. Pelaksanaan pengawasan

Setelah penyaluran modal, BMT Masalahah Cabang Bangsal selalu melakukan pengawasan terhadap anggota yang dibiayai. Tujuannya adalah untuk menurunkan risiko seperti: kredit macet, keterlambatan pembayaran, atau hilangnya tanggung jawab anggota. Bentuk pengawasan yang dilakukan oleh BMT Masalahah Cabang Bangsal meliputi kunjungan rutin

---

<sup>68</sup> Wawancara dengan bapak Lukman Hakim selaku kepala cabang BMT Masalahah Bangsal pada 4 Januari 2025.

sesuai dengan jadwal kunjungan anggota dan juga melalui aplikasi seperti *Whatsapp*.

#### 4. Pemberian souvenir

BMT Masalahah Cabang Bangsal akan memberikan souvenir kepada anggota yang memiliki pinjaman terbesar, yang melakukan pembayaran dengan baik atau lancar, serta anggota dengan simpanan tertinggi. Anggota tersebut akan menerima berbagai perangkat elektronik sebagai souvenir, termasuk kipas angin, televisi, rice cooker, dan lain-lain. Pemberian souvenir ini dilakukan secara tahunan, khususnya menjelang hari raya lebaran.