

**PERAN PEMBIAYAAN BSM WARUNG MIKRO TERHADAP
KESEJAHTERAAN MASYARAKAT BELITUNG
(Studi Kasus Bank Syariah Mandiri KCP Tanjungpandan-Belitung)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI) Strata Satu
pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Risdayanti

NPM: 20120730081

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2016**

NOTA DINAS

Lamp : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 04 April 2016

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr. wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : **Risdayanti**

NPM : 20120730081

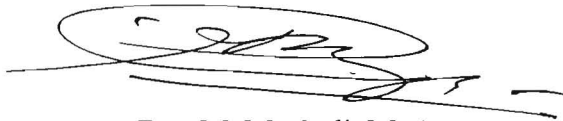
Judul : **PERAN PEMBIAYAAN BSM WARUNG MIKRO TERHADAP KESEJAHTERAAN MASYARAKAT BELITUNG (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri KCP Tanjungpandan-Belitung)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Pembimbing,



Drs. M. Mas'udi, M. Ag

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : **Risdayanti**

Nomor Mahasiswa : 20120730081

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : **PERAN PEMBIAYAAN BSM WARUNG MIKRO
TERHADAP KESEJAHTERAAN MASYARAKAT
BELITUNG (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri KCP
Tanjungpandan-Belitung)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 05 April 2016

Yang membuat pernyataan,



Risdayanti

NPM. 20120730081

MOTTO

أَهْمُ يَقْسِمُونَ رَحْمَتَ رَبِّكَ نَحْنُ قَسَمْنَا بَيْنَهُمْ مَعِيشَتَهُمْ فِي الْحَيَاةِ الدُّنْيَا وَرَفَعْنَا بَعْضَهُمْ فَوْقَ
بَعْضٍ دَرَجَاتٍ لِيَتَّخِذَ بَعْضُهُمْ بَعْضًا سُخْرِيًّا وَرَحْمَتُ رَبِّكَ خَيْرٌ مِمَّا يَجْمَعُونَ ﴿٣٢﴾

“ Apakah mereka yang membagi-bagi rahmat Tuhanmu? Kami telah menentukan antara mereka penghidupan mereka dalam kehidupan dunia, dan kami telah meninggikan sebahagian mereka atas sebagian yang lain beberapa derajat, agar sebagian mereka dapat mempergunakan sebagian yang lain. Dan rahmat Tuhanmu lebih baik dari apa yang mereka kumpulkan” (Q.S Az- Zukhruf [43]: 32).

PERSEMBAHAN

*Dengan mengucapkan Alhamdulillah, skripsi ini saya persembahkan
untuk:*

*Keluarga Tercinta, Kedua Orangtuaku Bapak Suhairi dan Ibu
Sumiati, yang tiada henti mendo'akan serta memberi dukungan untuk
kesuksesan anaknya, dan Saudara-saudaraku Kak Wahida dan Dek
Wahyu, yang selalu memberikan semangat terus-menerus, serta
Keponakanku Attan yang selalu memberikan kebahagiaan untuk
Acik,*

*Sahabat sekaligus keluarga kedua Tersayang Umay, Yoska, Adjie, dan
Icay, yang selalu berbagi suka maupun duka selama ini, pergi ke Jogja
bareng pulang ke Belitung juga harus bareng.*

*Sahabat sekaligus keluarga kedua Terkasih Serli, Fauza, Ainil, Titin,
Puspa, Abrar, Sofi, Charipa, Ima, Dewi, Tari, Mas Bayu, Afif, Uda
Adra, Syahru, dan Ade yang selalu memberikan kebahagiaan selama di
Jogja, kalian terbaik,*

*Teman-teman seperjuangan EPI B dan EPI 2012 yang sudah
berjuang bersama selama kuliah.*

KATA PENGANTAR

Assalamuallaikum wr. wb

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT karena berkat Rahmat dan Karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“PERAN PEMBIAYAAN BSM WARUNG MIKRO TERHADAP KESEJAHTERAAN MASYARAKAT BELITUNG (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri KCP Tanjungpandan-Belitung)”** ini dengan tepat waktu. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan nabi Muhammad SAW, keluarga beserta sahabat-sahabatnya yang telah memberikan pencerahan di muka bumi ini.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana pada Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak yang telah memberikan masukan dan kontribusi berarti, sehingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto, M.A selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin Tago, M.Si, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
3. Bapak Syarif As’ad, S.EI., MSI, selaku Ketua Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam;
4. Bapak Drs. M. Mas’udi, M. Ag, selaku Dosen Pembimbing yang telah membagi ilmu yang sangat bermanfaat, serta memberikan pengarahan dan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini;

5. Bapak Syakir Jamaluddin, S.Ag., M.A, selaku Dosen Pembimbing Akademik, dan Ibu Drs. Maesaroh, M. Ag, selaku Dosen Reviewer, yang telah memberikan banyak masukan untuk perbaikan skripsi ini;
6. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam yang sudah memberikan ilmu dengan penuh keikhlasan kepada penulis;
7. Seluruh staf dan karyawan TU Fakultas Agama Islam yang banyak memberikan bantuan teknis selama proses pelaksanaan skripsi;
8. Pengelola perpustakaan Fakultas Agama Islam dan Perpustakaan Pusat yang telah membantu dalam pengumpulan literatur;
9. Bapak Eddy Dorino, selaku Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri KCP Tanjungpandan yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian, serta seluruh staf dan karyawan Bank Syariah Mandiri KCP Tanjungpandan yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu;
10. Bapak Setiaji Fajar Swasono, Bapak Hasodi, Bapak Eko Yan Putra, Bapak Iswandi, dan Ibu Ayu Ratih Miasari, selaku karyawan Bank Syariah Mandiri KCP Tanjungpandan di bagian pembiayaan BSM Warung Mikro, serta nasabah BSM Warung Mikro yang telah berkenan memberikan informasi melalui wawancara;
11. Serta seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat kekurangan dan jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis memohon saran dan kritik yang membangun demi kesempurnaan penelitian ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pembaca dan dunia pendidikan, khususnya bagi penulis.

Wassalamu'alaikum wr. wb

Yogyakarta, 05 April 2016

Penulis,



Risdianti

NPM. 20120730081

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN NOTA DINAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Penelitian	11
C. Rumusan Masalah	11
D. Tujuan Penelitian	11
E. Kegunaan Penelitian	12
F. Tinjauan Pustaka	13
G. Kerangka Teori.....	16
1. Pengertian Peran	16
2. Bank Syariah.....	18
a. Pengertian Bank	18

	b. Pengertian Bank Syariah.....	20
	c. Fungsi Bank Syariah	21
	d. Tujuan Bank Syariah.....	22
	e. Produk Bank Syariah	23
	3. Pembiayaan BSM Warung Mikro	27
	a. Pengertian Pembiayaan.....	27
	b. BSM Warung Mikro	28
	4. Kesejahteraan Masyarakat	30
	a. Pengertian Kesejahteraan.....	31
	b. Tujuan Kesejahteraan.....	32
	c. Ukuran Kesejahteraan.....	32
	d. Hubungan Kesejahteraan dan Kemiskinan	34
	H. Sistematika Pembahasan	36
BAB II	METODE PENELITIAN	38
	A. Jenis Penelitian.....	38
	B. Populasi dan Sampel	38
	C. Jenis Data	40
	D. Teknik Pengumpulan Data	40
	E. Teknik Analisis Data	41
BAB III	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	43
	A. Gambar Umum Kabupaten Belitung.....	43
	1. Kondisi Geografis.....	43
	2. Kondisi Demografi	45
	3. Kondisi Sumber Daya Alam	45
	4. Kondisi Umum Perbankan Syariah di Belitung	46

B. Gambar Umum Bank Syariah Mandiri KCP Tanjungpandan- Belitung	47
1. Sejarah Perusahaan	47
2. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri	49
3. Budaya Perusahaan.....	49
4. Struktur Organisasi BSM KCP Tanjungpandan-Belitung.....	50
5. Produk-produk BSM KCP Tanjungpandan-Belitung.....	50
C. Gambar Umum BSM Warung Mikro Bank Syariah Mandiri KCP Tanjungpandan-Belitung	53
D. Peran Pembiayaan BSM Warung Mikro Bank Syariah Mandiri KCP Tanjungpandan terhadap Kesejahteraan Masyarakat Belitung	61
E. Dampak Pembiayaan BSM Warung Mikro Bank Syariah Mandiri KCP Tanjungpandan terhadap Kesejahteraan Masyarakat Belitung Sebelum dan Sesudah Menggunakan Produk Pembiayaan BSM Warung Mikro	74
1. Keadaan Umum Responden Penelitian	74
2. Dampak Pembiayaan BSM Warung Mikro terhadap Usaha Nasabah dan Kesejahteraan Nasabah	80
3. Pendapat Nasabah BSM Warung Mikro terhadap Pembiayaan BSM Warung Mikro Bank Syariah Mandiri KCP Tanjungpandan-Belitung	96
a. Kelebihan	96
b. Kekurangan	97
BAB IV PENUTUP	98
A. Kesimpulan	98
B. Saran	100

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: Jumlah Produksi Biji Timah (ton Sn) per Bulan di Kabupaten Belitung tahun 2011-2014	8
Tabel 1.2: Jumlah Penduduk Miskin (ribuan jiwa) di Kabupaten Belitung tahun 2011-2014	9
Tabel 1.3: Produk Pembiayaan BSM Warung Mikro	29
Tabel 3.1: Jumlah dan Kepadatan Penduduk per Kecamatan dalam Kabupaten Belitung tahun 2014	45
Tabel 3.2: Persentase Penggunaan Pembiayaan BSM Warung Mikro BSM KCP Tanjungpandan-Belitung	62
Tabel 3.3: Peningkatan <i>Outstanding</i> BSM Warung Mikro BSM KCP Tanjungpandan-Belitung tahun 2012-2015	64
Tabel 3.4: Keadaan Umum Responden berdasarkan Peningkatan Omset Penjualan per Bulan	83
Tabel 3.5: Keadaan Umum Responden berdasarkan Peningkatan Pendapatan Usaha per Bulan	84
Tabel 3.6: Keadaan Umum Responden berdasarkan Perluasan Usaha	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1:	Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri KCP Tanjungpandan	51
Gambar 3.2:	Struktur Organisasi BSM Warung Mikro Bank Syariah Mandiri KCP Tanjungpandan	54
Gambar 3.3:	Skema Transaksi <i>Murabahah</i>	56
Gambar 3.4:	Skema Prosedur Pengajuan Pembiayaan BSM Warung Mikro	58
Gambar 3.5:	Grafik Keadaan Umum Responden berdasarkan Jenis Kelamin ..	74
Gambar 3.6:	Grafik Keadaan Umum Responden berdasarkan Umur	76
Gambar 3.7:	Grafik Keadaan Umum Responden berdasarkan Status Pernikahan	77
Gambar 3.8:	Grafik Keadaan Umum Responden berdasarkan <i>Plafond</i> Pembiayaan	78
Gambar 3.9:	Grafik Keadaan Umum Responden berdasarkan Lama Pembiayaan	79
Gambar 3.10:	Diagram Keadaan Umum Responden berdasarkan Peningkatan Pengeluaran Kebutuhan Pokok per Bulan	88
Gambar 3.11:	Diagram Keadaan Umum Responden berdasarkan Peningkatan Tabungan Keluarga	90
Gambar 3.12:	Diagram Keadaan Umum Responden berdasarkan Kepemilikan Aset dari Hasil Usaha	92

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA TRANSLITERASI

Transliterasi adalah suatu upaya penyalinan huruf abjad suatu bahasa ke dalam abjad bahasa lain. Tujuan utama upaya transliterasi ini adalah untuk menampilkan kata-kata asal yang seringkali tersembunyi oleh metode pelafalan bunyi – atau *tajwid*, dalam bahasa Arab. Selain itu transliterasi juga memberikan pedoman kepada para pembaca agar terhindar dari “salah-lafal” yang bisa juga menyebabkan kesalahan dalam memahami makna asli kata-kata tertentu.

Dalam bahasa Arab, ‘salah-makna” akibat “salah-lafal” gampang sekali terjadi karena tidak semua hurufnya dapat dipadankan dengan huruf-huruf latin. Karenanya, kita memang terpaksa menggunakan “konsonan rangkap” (*ts, kh, dz, sy, sh, dh, th, zh, dan gh*) atau tambahan simbol lain (*h, ..’.. dan ..‘..*). Kesulitan ini masih ditambah lagi dengan proses pelafalan huruf-huruf itu, yang memang banyak berbeda, dan adanya huruf-huruf yang harus dibaca secara panjang (*mad*).

Sistem transliterasi yang digunakan

ا	a	خ	kh	ش	sy	غ	gh	ن	n
ب	b	د	d	ص	sh	ف	f	و	w
ت	t	ذ	dz	ض	dh	ق	q	ه	h
ث	ts	ر	r	ط	th	ك	k	ء	..’..
ج	j	ز	z	ظ	zh	ل	l	ي	y
ح	h	س	s	ع	..‘..	م	m		

ā = a panjang

ī = i panjang

ū = u panjang

ll = l seperti pada الله (Allah)