

**PEMBIAYAAN *BAI' BITSAMAN AJIL* DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN KSPPS BMT AL FALAH
SUNGAI DANAU**

SKRIPSI

**OLEH
LIA PEBRIANI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTARASI
BANJARMASIN
2023 M/1445 H**

**PEMBIAYAAN *BAI' BITSAMAN AJIL* DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN KSPPS BMT AL FALAH
SUNGAI DANAU**

SKRIPSI

**OLEH
LIA PEBRIANI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTARASI
BANJARMASIN
2023 M/1445 H**

**PEMBIAYAAN *BAI' BITSAMAN AJIL* DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN KSPPS BMT AL FALAH
SUNGAI DANAU**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar
Sarjana dalam Ilmu Perbankan Syariah**

Oleh:

Lia Pebriani

170101060642

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2023 M/1445 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Lia Pebriani
NIM : 170101060642
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 08 Februari 1999
Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 28 Desember 2022

Yang membuat pernyataan,



Lia Pebriani

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil dalam Meningkatkan Pendapatan KSPPS BMT Al Falah Sungai Danau

Ditulis oleh : Lia Pebriani
NIM : 170101060642
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2022/2023
Tempat dan Tanggal lahir : Banjarmasin, 08 Februari 1999
Alamat : Desa Tegal Sari RT. 003 RW. 002 Kec. Satui Kab. Tanah Bumbu

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Banjarmasin, 28 Desember 2022

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Pembimbing

Dra. Naimah, M.H
NIP. 196705211994032002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil dalam Meningkatkan Pendapatan KSPPS BMT Al Falah Sungai Danau" ditulis oleh Lia Pebriani, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 17 Januari 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat : A

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M.Ag.

NIP. 196304171991021001

TIM PENGUJI:

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Naimah, M.H. (Ketua/Anggota)	1.
2. Pati Matu Jahra, S.Ag., M.S.I. (Anggota)	2.
3. Muhammad Noval, S.E.I., M.Si. (Anggota)	3.
4. Atika Zahra Maulida, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	4.

ABSTRAK

Lia Pebriani. 2022. *Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil dalam Meningkatkan Pendapatan KSPPS BMT Al Falah Sungai Danau.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dra. Naimah, M.H.

Kata Kunci: Pembiayaan, *Bai' Bitsaman Ajil*, Pendapatan.

Penelitian ini bertolak dari pentingnya peningkatan pendapatan pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil* yang telah dihapuskan sejak 2016, dan masih dalam proses pelunasan. Adanya peningkatan pendapatan ini dapat terselesaikannya pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil* pada KSPPS BMT Al Falah Sungai Danau.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pembiayaan *Bai' Bistaman Ajil* pada KSPPS BMT Al Falah Sungai Danau dan apa saja kendala-kendala yang dihadapi dalam peningkatan pendapatan pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil*.

Jenis penelitian adalah *field research* menggunakan pendekatan penelitian kualitatif, lokasi pada KSPPS BMT Al Falah Sungai Danau Jl. Propinsi (Losmen Sabili) KM. 165 RT. 37 No. 13, Sungai Danau, Kec. Satui, Kab. Tanah Bumbu, Kalimantan Selatan. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara, dan dokumentasi, kemudian di olah dengan teknik *editing*, deskripsi, dan interpretasi. Selanjutnya dilakukan analisis menggunakan metode deskriptif kualitatif.

Hasil penelitian, yaitu: *Pertama*, pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil* di KSPPS BMT Al Falah terlaksana sesuai dengan prinsip syariah baik prosedur dan prakteknya dijalankan dengan mudah dan efisien. Akan tetapi dalam profitabilitas pembiayaan ini belum stabil dalam *income* yang didapatkan. *Kedua*, kendala-kendala dalam pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil* yang masih belum terselesaikan dikarenakan pembiayaan bermasalah adalah (1) penerima pembiayaan sulit melunasi angsuran (kredit macet), (2) anggota non-aktif, (3) sulit memahami karakter setiap anggota.

MOTTO

“Tidak ada kesuksesan tanpa kerja keras. Tidak ada keberhasilan tanpa kebersamaan. Tidak ada kemudahan tanpa Do’ a.” – Ridwan Kamil.

“...Janganlah kamu berduka cita, sesungguhnya Allah selalu bersama kita...” (QS. At-taubah: 40)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah sujud syukur tiada tara kepada Allah swt. yang telah memberikan karunia-Nya dari umur, kekuatan, ilmu, rezeki dan banyak hal yang telah penulis dapatkan serta kemampuan yang Engkau berikan untuk menyelesaikan skripsi ini. Sholawat dan salam tak lupa selalu terlimpahkan kepada Nabi Muhammad saw. yang telah membimbing umatnya hingga menuju jalan yang lurus.

Hormat dan rasa terima kasih yang tiada habisnya ku persembahkan karya kecil ini kepada orang tuaku tercinta, Ibu Herlina dan Bapak Syarifudin yang selalu mendoakan, mendukung, bekerja keras untuk menjadikan ku orang yang berilmu, kasih sayang, cinta, motivasi, dan nasehat tak pernah lepas dari mereka untuk ku.

Terimakasih untuk kakak ku Andi Paheluan dan Noviana Sari, adik ku Lisa Artanti R. serta seluruh keluargaku yang selalu menjadi pendukungku untuk segera menyelesaikan skripsi ini.

Terimakasih kepada orang yang selalu menjadi motivasi terdalam, hingga penulis berjuang sampai pada titik ini.

Terimakasih untuk para dosen yang sudah memberikan dan menyampaikan ilmunya dengan tulus.

Terimakasih untuk teman-teman Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, khususnya Jurusan Perbankan Syariah angkatan 2017, serta sahabat-sahabat seperjuanganku yang aku sayangi, terutama untuk DALA dan seluruh lokal F 2017 yang sudah memberikan bantuan, masukan dan saran selama pembuatan skripsi ini berlangsung. Semoga kita semua menjadi pribadi yang bisa menerapkan ilmu yang kita dapat selama masa kuliah, menjadikan kita pribadi yang mandiri, sukses dan berkualitas. Aamiin.

Untuk rekan-rekan kerja di Satui Community Center dan Koperasi Jasa Satui Mitra Lestari yang sudah seperti keluarga penulis sendiri dan tidak dapat penulis sebutkan satu persatu karena kalian semua the best bagi penulis, penulis sangat berterimakasih sudah memberikan dukungan dan semangat sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Sesuai dengan Lampiran Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543 b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	Š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	ha (dengan titik di bawah)

خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa'	Ẓ	zet (dengan titik di bawah)

ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Ghain	G	ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Wau	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof

ي	Yā'	Y	Ye
---	-----	---	----

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدین	Ditulis	<i>muta'qqin</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

3. Ta'marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak dapat diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salad, zakat dan sebagainya, kecuali dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaanya kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة لأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>
--------------	---------	---------------------------

- b) Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fitri</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek.

◌َ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
◌ِ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
◌ُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

5. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif جاهلية	-	ditulis	<i>ā - jāhiliyyah</i>
2.	Fathah+ ya'mati	-	ditulis	<i>ā- yas'ā</i>

	يسعى		
3.	Kasrah + ya' mati - كريم	ditulis	I - <i>karim</i>
4.	Dammah + wawu mati - فروض	ditulis	û - <i>furud</i>

6. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati - بينكم	ditulis	ai- <i>Bainakum</i>
2.	Fathah + wawu mati قول	ditulis	au- <i>Qaulun</i>

7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدة	Ditulis	<i>u'iddah</i>

لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>
-----------	---------	------------------------

8. Kata sandang alif + lam

- a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القران	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

- b) Apabila dikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al”nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Żawi al-furud</i> atau <i>Żawil furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah swt. karena atas berkat rahmat serta karunia-Nya penulis bersyukur dapat menyelesaikan karya ilmiah yang sederhana berupa skripsi yang berjudul “*Pembiayaan Bai’ Bitsaman Ajil dalam Meningkatkan Pendapatan KSPPS BMT Al Falah Sungai Danau*”. Shalawat dan salam juga penulis haturkan kepada suri tauladan terbaik umat Nabi Muhammad saw. beserta para sahabat, kerabat serta orang-orang yang istiqamah mengikuti petunjuknya hingga akhir zaman.

Penulis menyadari bahwa selesainya skripsi ini bukanlah hasil jerih payah penulis secara pribadi. Akan tetapi semua merupakan wujud akumulasi dari usaha, bantuan, pertolongan serta do’a dari berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu dalam kesempatan ini tidak ada kata yang tertulis selain ungkapan rasa terima kasih yang mendalam atas segala bantuan, bimbingan serta perhatian yang diberikan kepada penulis selama pembuatan skripsi ini. Ucapan terima kasih ini terutama penulis haturkan kepada yang terhormat:

1. Dr. H. Sukarni, M. Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang berkenan menerima dan menyetujui judul skripsi ini.

2. Annisa Sayyid, M.SI, dan Yusuf Asyahri, SE, ME., selaku ketua dan sekeretaris jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Dra. Naimah, M.H. selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan koreksi dan pengarahan yang berharga sekali dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Seluruh dosen yang telah berjasa dalam memberikan pengetahuan, mendidik, membimbing penulis, baik selama perkuliahan maupun sampai penyusunan skripsi ini selesai.
5. Kepala Perpustakaan pusat UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomis dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
6. Kepala bagian tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisni Islam UIN Antasari Banjarmasin serta stafnya yang telah memberikan pelayanan yang baik selama penulis menjadi mahasiswi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan memudahkan penulis dalam segala hal administrasi yang penulis perlukan.
7. Bapak M. Razak selaku Pimpinan/Manager pada KSPPS BMT Al Falah Sungai Danau yang sudah bersedia menerima penulis melaksanakan penelitian, serta dengan rela meluangkan waktu untuk membantu proses berjalannya penelitian.
8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang ikut andil dalam membantu kelancaran penyusunan skripsi ini.

Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT, penulis berharap karya tulis ini dapat memberikan manfaat untuk kita semua dan

menambah khazanah pengetahuan hukum Islam serta atas segala bantuan dan bimbingan tersebut penulis berdo'a semoga Allah SWT. berkenan membalasnya segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait dengan ganjaran pahala yang berlipat ganda. *Aamiin ya Rabbal 'alamiin.*

Banjarmasin, 28 Desember 2022

Penulis,



(Lia Pebriani)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR.....	xvi
DAFTAR ISI.....	xix
DAFTAR TABEL	xxiii
DAFTAR GAMBAR.....	xxiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Definisi Operasional.....	8
F. Penelitian Terdahulu	9
G. Sistematika Penulisan	11
BAB II PEMBIAYAAN <i>BAI' BITSAMAN AJIL</i>	13
A. Pembiayaan	13

1. Pengertian Pembiayaan	13
2. Manfaat Pembiayaan.....	14
3. Analisis Kelayakan Pembiayaan	14
4. Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Jual Beli.....	16
5. Pembiayaan dalam Perspektif Islam	17
B. <i>Bai' Bitsaman Ajil</i>	19
1. Pengertian <i>Bai' Bitsaman Ajil</i>	19
2. Landasan Hukum <i>Bai' Bitsaman Ajil</i>	20
3. Rukun dan Syarat <i>Bai' Bitsaman Ajil</i>	23
4. Hukum <i>Bai' Bitsaman Ajil</i>	24
5. Fatwa Dewan <i>Syari'ah</i> Nasional Terkait dengan Transaksi <i>Bai' Bitsaman Ajil</i>	25
6. Tujuan dan Manfaat <i>Bai' Bitsaman Ajil</i>	26
7. Skema <i>Bai' Bitsaman Ajil</i>	27
8. Perbedaan <i>Bai' Bitsaman Ajil</i> dengan <i>Murabahah</i>	28
C. Prosedur Pemberian Pembiayaan.....	29
1. Permohonan Pembiayaan.....	29
2. Penyelidikan dan Analisis Pembiayaan	30
D. Pendapatan (Profitabilitas).....	32
1. Pengertian Pendapatan (profitabilitas)	32
2. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pendapatan (profitabilitas).....	33
3. Rasio Profitabilitas	33

4.	Profitabilitas dalam Perspektif Islam	34
E.	Baitul Maal Wattamwil (BMT).....	35
1.	Pengertian Baitul Maal Wattamwil (BMT)	35
2.	Ciri-ciri Baitul Maal Wattamwil (BMT).....	37
F.	Koperasi Syari'ah.....	38
1.	Pengertian Koperasi Syari'ah.....	38
2.	Landasan Hukum Koperasi Syari'ah	39
3.	Jenis-jenis Koperasi Syari'ah.....	40
4.	Fungsi Koperasi Syari'ah.....	42
5.	Tujuan Koperasi Syari'ah	42
BAB III	METODE PENELITIAN	43
A.	Jenis dan Pendekatan Metode Penelitian	43
B.	Lokasi Penelitian.....	44
C.	Subjek dan Objek Penelitian	44
D.	Sumber Data.....	45
E.	Teknik Pengumpulan Data.....	46
F.	Teknik Pengolahan Data	47
G.	Analisis Data	47
BAB IV	PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA	49
A.	Penyajian Data	49
B.	Analisis Data	68
BAB V	PENUTUP.....	79
A.	Simpulan	79

B. Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Sisa Hasil Usaha KSPPS BMT Al Falah Sungai Danau Periode 2018 – 2020.....	5
Tabel 1.2 Pendapatan <i>Bai' Bitsaman Ajil</i> Periode 2018 – 2020	6
Tabel 4.1 Perbandingan Pada Proses Penagihan Pembiayaan <i>Bai' Bitsaman Ajil</i> KSPPS BMT Al Falah Periode 2018-2020.....	68
Tabel 4.2 Perbandingan pendapatan KSPPS BMT Al Falah Periode 2018-2020 .	69
Tabel 4.3 Perhitungan Ratio Profitabilitas	70
Tabel 4.4 Total Asset Turnover KSPPS BMT Al Falah Periode 2018-2020.....	72
Tabel 4.5 Nominatif Pembiayaan <i>Bai' Bitsaman Ajil</i> Periode 2021-2022	74
Tabel 4.6 Perbandingan Anggota Pengguna Pembiayaan <i>Bai' Bitsaman Ajil</i> Periode 2018 – 2020.....	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Produk Pembiayaan <i>Bai' Bitsaman Ajil</i>	27
Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSPPS BMT Al Falah Sungai Danau.....	55
Gambar 4.2 Presentase Ratio Profitabilitas.....	71