

**PERAN LEMBAGA BAITUL MAAL WAT TAMWIL DALAM  
MENDORONG USAHA KECIL DAN MENENGAH DI POLOKARTO**

**(Studi Kasus di BMT Karimah Mandiri)**



**SKRIPSI**

Diajukan kepada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta untuk Memenuhi Salah Satu Syarat guna Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)

Oleh :

Desyana Ekki Wulandari

NIM : I000180041

NIRM : 18/X/02.1.2/0811

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2022**

**PERSETUJUAN BIMBINGAN**

Nama	Desyana Ekkı Wulandari
NIM	1000180041
NIRM	18/X/02 1 2/0811
Fakultas	Agama Islam
Program Studi	Hukum Ekonomi Syariah
Judul Proposal Skripsi	<b>PERAN LEMBAGA BMT DALAM MENDORONG USAHA KECIL DAN MENENGAH DI POLOKARTO (Studi Kasus di BMT Karimah Mandiri)</b>

Menyetujui

Surakarta, 17 Mei 2022

Pembimbing



Dr. Muthoifin, S.H., M.Ag

NIDN: 0606098001

**NOTA DINAS PEMBIMBING**

Surakarta, 26 Juli 2022

Kepada Yth  
Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah  
Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surakarta  
Di Surakarta

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penelitian Skripsi yang berjudul :

**PERAN BAITUL MAL WAT TAMWIL DALAM MENDORONG USAHA KECIL DAN MENENGAH DI POLOARTO (Studi Kasus di BMT KARIMAH MANDIRI)**

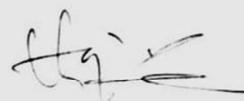
Yang di tulis oleh :

Nama : Desyana Ekki Wulandari  
NIM : 1000180041  
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Saya berpendapat bahwa Skripsi tersebut sudah di munaqosyahkan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H).

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing



**Dr. Muthofin, S.H., M.Ag**

NIDN. 06.06.09.80.01

**PENGESAHAN**

Skripsi berjudul : **PERAN LEMBAGA BAITUL MAAL WAT TAMWIL  
DALAM MENDORONG USAHA KECIL DAN  
MENENGAH DI POLOKARTO**

Penyusun : Desyana Ekki Wulandari

NIM : 1000180041

NIRM: : 18/X/02.1.2/0811

Fakultas : Agama Islam

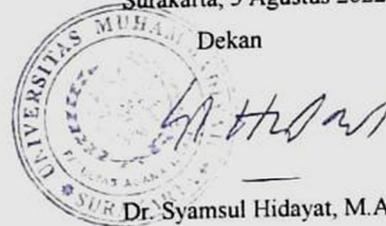
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Tanggal Ujian : 2 Agustus 2022

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana  
Hukum (S.H).

Surakarta, 3 Agustus 2022

Dekan



Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag.

NIDN. 0605096402

Penguji I

(Dr. Muthoifin, S.H., M.Ag)  
NIDN. 0606098001

Penguji II

(Afief El Ashfahany, S.E., M.Sc.)  
NIDN. 0614019403

Penguji III

(Yayufi, S.Ag., M.P.I)  
NIDN. 0612056404

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Desyana Ekki Wulandari

NIM : 1000180041

NIRM : 18/X/02.1.2/0811

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/kerja saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang telah dirujuk sumbernya.

Surakarta, 26 Juli 2022



Desyana Ekki Wulandari

## **MOTTO**

"Karena sesungguhnya, dengan kesulitan akan ada kemudahan." (QS. Al Insyirah:

5)

"Kerjakanlah urusan duniamu seakan-akan kamu hidup selamanya dan laksanakanlah urusan akhiratmu seakan-akan kamu akan mati besok." (HR. Ibnu

Asakir)

## **PERSEMBAHAN**

Dengan segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan anugerah dan kenikmatan serta Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian ini, dengan kerendahan hati saya penulis mempersembahkan penelitian ini kepada :

1. Kepada kedua orang tuaku tersayang, Bapak Joko Supriyanto dan Ibu Hartini sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terima kasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada Bapak dan Ibu yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan, dan cinta kasih yang tiada terhingga yang tiada mungkin dapat kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dalam kata persembahan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat Ibu dan Ayah bahagia karna kusadar, selama ini belum bisa berbuat yang lebih.
2. Kepada Dr. Muthoifin, S.H.I., M.Ag. selaku dosen pembimbing saya selama ini, sehingga saya dapat menyelesaikan bimbingan skripsi. Dan saya mengucapkan terima kasih telah bersedia mengantarkanku untuk mengantungi gelar sarjana.
3. Kepada adek-adekku Kefin Suprayogi dan Wella Hapri Givani yang sudah memberikan semangat agar cepat lulus.
4. Segenap keluarga besar, penulis berterima kasih atas semangat dan doa-doa serta nasihat yang di berikan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Kepada sahabat-sahabatku yang dari awal maba sampai sekarang selalu menemaniku. Terima kasih telah membantu dan memberi saran untuk

skripsiku serta selalu memberikan semangat dan doa sehingga terselesaikan skripsi ini.

6. Seluruh teman-teman angkatan 2018 Hukum Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Surakarta yang selama ini sudah berjuang bersama.
7. Kepada teman camp skripsi Amsha Nabila, Desi Rahmawati, dan Silviana penulis mengucapkan terima kasih telah berjuang bersama selama camp skripsi berlangsung untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
8. Kepada teman dekatku Tri Maryanti penulis mengucapkan banyak terima kasih yang telah memberikan semangat serta nasihat agar bisa cepat menyelesaikan skripsi ini.
9. Kepada Riben Wahyu Puthu Wiramartaha, penulis mengucapkan Terima kasih atas dukungan, kebaikan, perhatian, dan kebijaksanaan. Terima kasih karena telah memberi tahu cara hidup dengan jujur dan bahagia serta tiada henti selalu memberikan semangat dan nasihat agar cepat terselesaikan skripsi ini.

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan skripsi di Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Surakarta didasarkan pada Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988. Pedoman transliterasi tersebut adalah :

### 1. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, sedangkan dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan tanda dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf serta tanda sekaligus. Daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin adalah sebagai berikut:

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	ḥa	ḥ	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	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
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	...“...	Apostrop
ي	Ya	Y	Ye

## 2. Vokal

Vokal bahasa Arab seperti vokal bahasa Indonesia terdiri dari vokaltunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

### a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dammah	U	U

Contoh:

No	Kata Bahasa Arab	Transiterasi
1.	كاتب	Kataba
2.	ذكر	Žukira
3.	يذهب	Yazhabu

## b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf maka transliterasinya gabungan huruf, yaitu :

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf	Nama
أ...إ	Fathah dan ya	Ai	a dan i
أ...و	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh :

No	Kata Bahasa Arab	Transliterasi
1.	كَيْفَ	Kaifa
2.	حَوْلَ	Ḥaula

### 3. Vokal panjang (Maddah)

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut :

Harakat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
أ...ي	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
أ...ي	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
أ...و	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

No	Kata Bahasa Arab	Transliterasi
1.	قَالَ	Qāla
2.	قِيلَ	Qīla
3.	يَقُولُ	Yaqūlu
4.	رَمِيَ	Ramā

#### 4. Ta Marbutah

Transliterasi untuk Ta Marbutah ada dua (2), yaitu :

- a. Ta Marbutah hidup atau yang mendapatkan harakat fathah, kasrah atau dammah transliterasinya adalah /t/.
- b. Ta Marbutah mati atau mendapat harakat sukun transliterasinya adalah /h/.
- c. Apabila pada suatu kata yang di akhir katanya Ta Marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang /al/ serta bacaan kedua kata itu terpisah maka Ta Marbutah itu ditransliterasikan dengan /h/.

Contoh :

No	Kata Bahasa Arab	Transliterasi
1.	روضة الأطفال	Rauḍah al-aṭfāl / rauḍatul atfāl
2.	طلحة	Ṭalhah

#### 5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau Tasydid yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda yaitu tanda Syaddah atau Tasydid. Dalam transliterasi ini tanda Syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda Syaddah itu.

No	Kata Bahasa Arab	Transliterasi
1.	رَبَّنَا	Rabbana
2.	نَزَّل	Nazzala

## 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam bahasa Arab dilambangkan dengan huruf yaitu **ال**. Namun dalam transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf Syamsiyyah dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf Qamariyyah.

Kata sandang yang diikuti oleh huruf Syamsiyyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu. Sedangkan kata sandang yang diikuti oleh huruf Qamariyyah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti dengan huruf Syamsiyyah atau Qamariyyah, kata sandang ditulis dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan kata sambung.

Contoh :

No	Kata Bahasa Arab	Transliterasi
1.	الرَّجُل	Ar-rajulu
2.	الْجَلال	Al-Jalālu

## 7. Hamzah

Sebagaimana yang telah telah disebutkan di depan bahwa Hamzah di transliterasikan dengan apostrof, namun itu hanya terletak di tengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal maka tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa huruf alif. Perhatikan contoh berikut ini :

No	Kata Bahasa Arab	Transliterasi
1.	أَكَل	Akala
2.	تَأْخِذُونَ	Ta'khuzuna
3.	النَّوْءُ	An-Nau'u

## 8. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem bahasa Arab tidak mengenal huruf kapital, tetapi dalam transliterasinya huruf kapital itu digunakan seperti yang berlaku dalam EYD yaitu digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandangan maka yang ditulis dengan huruf kapital adalah nama diri tersebut, bukan huruf awal atau kata sandangnya.

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan tersebut disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka huruf kapital tidak digunakan.

Contoh :

No	Kata Bahasa Arab	Transliterasi
	و ما مَحَّ ِّ مد إال رسول	Wa mā Muhammadun illā rasūl
	الحم د هلا رب الع الم بِن	Al-ḥamdu lillahi rabbil 'ālamīna

## 9. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata baik fi'īl, isim, maupun huruf ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka penulisan kata tersebut dalam transliterasinya bisa dilakukan dengan dua

cara yaitu bisa dipisahkan pada setiap kata atau bisa dirangkai.

Contoh :

No	Kata Bahasa Arab	Transliterasi
	وإن هلا لهو خير الرازقين	Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn / Wa innallāha lahuwa khairur-rāziqīn
	ذأودوا الكيل والميزان	Fa aufū al-Kaila wa al-mīzāna / Fa auful-kaila wal mīzāna

## **ABSTRAK**

### **PERAN LEMBAGA BAITUL MAAL WAT TAMWIL DALAM MENDORONG USAHA KECIL DAN MENENGAH DI POLOKARTO (Studi Kasus di BMT Karimah Mandiri)**

Tujuan penelitian ini adalah : Mengetahui kinerja BMT Karimah Mandiri. Mengetahui peran lembaga BMT Karimah Mandiri dengan produk-produk yang ada. Mengetahui peran yang dilakukan oleh BMT Karimah Mandiri serta dampaknya terhadap masyarakat. Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Sumber data berasal dari data primer dan sekunder. Metode pengumpulan data menggunakan observasi, wawancara dan dokumentasi. Analisis data terdapat tiga jalur analisis data kualitatif, yaitu reduksi data, penyajian kata, dan penarikan kesimpulan. Hasil penelitian menunjukkan: Kinerja BMT Karimah Mandiri yaitu membantu memberantas rentenir dengan harapan masyarakat bisa terbebas dari pembiayaan bank konvensional dan dijauhkan dari riba atau rentenir. Perannya mendorong UMKM di masyarakat, diharapkan bisa membantu ekonomi masyarakat yang rendah. Dampak terhadap ekonomi masyarakat, yaitu meningkatkan produktif dengan menerapkan system bagi hasil. Dengan membantu pengusaha kecil yang membutuhkan modal usaha dalam rangka untuk meningkatkan perekonomian.

**Kata Kunci:** Peran, *Baitul Maal wat Tamwil*, UMKM, BMT Karimah Mandiri

## **ABSTRACT**

### **THE ROLE OF THE BAITUL MAAL WAT TAMWIL INSTITUTION IN ENCOURAGING SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES IN POLOKARTO (CASE STUDY AT BMT KARIMAH MANDIRI)**

The purpose of this study were: To determine the performance of BMT Karimah Mandiri. Knowing the role of the BMT Karimah Mandiri institution with existing products. Knowing the role played by BMT Karimah Mandiri and its impact on society. This research is a field research with a qualitative descriptive approach. Sources of data come from primary and secondary data. Methods of data collection using observation, interviews and documentation. Data analysis there are three lines of qualitative data analysis, namely data reduction, word presentation, and drawing conclusions. The results show: The performance of BMT Karimah Mandiri is helping to eradicate moneylenders in the hope that the community can be free from conventional bank financing and kept away from usury or moneylenders. Its role in encouraging UMKM in the community is expected to help the low-income community economy. Impact on the community's economy, namely increasing productivity by implementing a profit-sharing system. By helping small entrepreneurs who need business capital in order to improve the economy.

**Keywords: Role, Baitul Maal wat Tamwil, UMKM, BMT Karimah Mandiri**

## **KATA PENGANTAR**

*Bismillahirrahmanirrahim*

Puji syukur kehadirat Allah SWWT atas ridhanya sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini. Adapun judul skripsi yang saya ajukan adalah “Peran Lembaga Baitul Maal Wat Tamwil Dalam Mendorong Usaha Kecil Dan Menengah di Polokarto (Studi Kasus BMT Karimah Mandiri)”.

Skripsi ini diajukan guna memenuhi syarat kelulusan mata kuliah skripsi di Fakultas Agama Islam, Jurusan Hukum Ekonomi Syariah di Universitas Muhammadiyah Surakarta. Tidak dapat disangkal bahwa membutuhkan usaha yang keras dalam penyelesaian pengerjaan skripsi ini. Namun, karya ini tidak akan selesai tanpa orang-orang tercinta di sekeliling saya yang selalu mendukung dan memberi motivasi. Terima kasih saya sampaikan kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Sofyan Anif, M.SI selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr, Syamsul Hidayat, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Fauzul Hanif Noor Athief, Lc., M.Sc. selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syari“ah (HES) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Bapak Dr. Muthoifin, S.H.I., M.Ag. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan berbagai saran kepada peneliti.

5. Segenap Dosen Fakultas Agama Islam yang telah mendidik serta memberikan ilmu selama kuliah dan seluruh staf yang selalu sabar dalam melayani segala administrasi selama proses penelitian ini.
6. Bapak Ibuku dan keluarga yang telah memberikan bantuan moril dan materil serta doa restu kepada penulis.
7. Semua pihak yang telah membantu dalam proses pengerjaan skripsi ini yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu.

Semoga segala kebaikan dan pertolongan semuanya mendapatkan berkah dan rahmat dari Allah SWT dan saya menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan ilmu yang saya miliki. Untuk itu saya dengan kerendahan hati mengharapkan saran dan kritik yang sifatnya membangun dari berbagai pihak demi berkembangnya laporan penelitian ini.

## DAFTAR ISI

HALAMAN DEPAN.....	i
PERSETUJUAN BIMBINGAN.....	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING .....	iii
PENGESAHAN.....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN .....	v
MOTTO.....	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	ix
ABSTRAK .....	xx
ABSTRACT .....	xxi
KATA PENGANTAR .....	xxii
DAFTAR ISI .....	xxiv
DAFTAR GAMBAR .....	xxvi
DAFTAR TABEL .....	xxvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxviii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Manfaat Penelitian .....	6
A. Sistematika Penulisan.....	7
BAB II TINJUAN PUSTAKA.....	9
A. Baitul Maal wa Tamwil (BMT).....	9

1. Dasar Hukum BMT .....	10
2. Fungsi dan Tujuan BMT .....	12
3. Peran BMT .....	14
4. Usaha Mikro Menengah .....	13
B. Penelitian Terdahulu.....	16
C. Kerangka Konseptual .....	22
BAB III METODE PENELITIAN .....	23
A. Jenis Penelitian dan Pendekatan .....	23
B. Tempat dan Subjek Penelitian .....	23
C. Sumber Penelitian .....	23
D. Metode Pengumpulan Data.....	24
E. Analisis Data.....	24
BAB IV GAMBARAN DAN HASIL .....	25
A. Gambaran Umum.....	25
B. Hasil .....	32
C. Analisis Penelitian.....	34
BAB V PENUTUP .....	39
A. Kesimpulan.....	39
B. Saran.....	40
C. Impliksi Penelitian.....	40
DAFTAR PUSTAKA .....	42
LAMPIRAN .....	46

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Konseptual.....	22
Gambar 2. Struktur Organisasi.....	3`

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1 Organisasi Kelembagaan BMT Karimah Mandiri .....	27
Tabel 2 Inisiator Berdirinya BMT Karimah Mandiri .....	28
Tabel 3 Daftar Pendiri BMT Karimah Mandiri.....	28
Tabel 4 Daftar Pengurus BMT Karimah Mandiri .....	29
Tabel 5 Daftar Pengawas dan Dewan Penagawas Syariah BMT Karimah Mandiri .....	29
Tabel 6 Biodata Pengelola BMT Karimah Mandiri .....	30

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Berita Acara.....	46
Lampiran 2 Dokumentasi.....	47
Lampiran 3 DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	49