

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN BAI' BITSAMAN AJIL  
DI BMT NURUL IMAN BUNGI  
KABUPATEN PINRANG**



**2020**

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN BAI' BITSAMAN AJIL  
DI BMT NURUL IMAN BUNGI  
KABUPATEN PINRANG**



**Oleh:**

**HASNINA**

**NIM: 16.2300.076**

Skripsi Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada  
Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Parepare

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PAREPARE**

**2020**

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN BAI' BITSAMAN AJIL  
DI BMT NURUL IMAN BUNGI  
KABUPATEN PINRANG**

**Skripsi**

**Sebagai salah satu syarat untuk mencapai  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

**Program Studi  
Perbankan Syariah**

**Disusun dan diajukan oleh**

**HASNINA  
NIM. 16.2300.076**


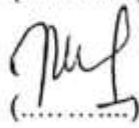
**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PAREPARE**

**2020**

## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Hasnina  
Judul Skripsi : Implementasi Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil di  
BMT Nurul Iman Bungi Kabupaten Pinrang  
Nomor Induk Mahasiswa : 16.2300.076  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Dasar Penetapan Pembimbing : Surat Penetapan Pembimbing Skripsi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
No. B.1851/In.39.8/PP.00.9/12/2019

Disetujui oleh

Pembimbing Utama : Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag.   
NIP : 19730129 200501 1 004  
Pembimbing Pendamping : Dra. Rukiah, M.H.   
NIP : 19650218 199903 2 001

Mengetahui:

  
Dekan,  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
  
Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag.  
NIP. 19730129 200501 1 004

**SKRIPSI**

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN BAI' BITSAMAN AJIL  
DI BMT NURUL IMAN BUNGI  
KABUPATEN PINRANG**

Disusun dan diajukan oleh


HASNINA  
NIM. 16.2300.076

telah dipertahankan di depan sidang ujian munaqasyah  
pada tanggal 25 Agustus 2020  
dinyatakan telah memenuhi syarat

Mengesahkan

Dosen Pembimbing

Pembimbing Utama : Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag. *emil*  
NIP : 19730129 200501 1 004  
Pembimbing Pendamping : Dra. Rukiah, M.H. *Rukiah*  
NIP : 19650218 199903 2 001

Rektor,  
Institut Agama Islam Negeri Parepare  
  
Dr. Ahmad Sultra Rustan, M.Si.  
NIP. 19640427 198703 1 002

Dekan,  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
  
Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag.  
NIP. 19730129 200501 1 004

## PENGESAHAN KOMISI PENGUJI

Judul Skripsi : Implementasi Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil di BMT Nurul Iman Bungi Kabupaten Pinrang.

Nama Mahasiswa : Hasnina

Nomor Induk Mahasiswa : 16.2300.076

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Dasar Penetapan Pembimbing : Surat Penetapan Pembimbing Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam No. B.1851/In.39.8/PP.00.9/12/2019

Tanggal Kelulusan : 25 Agustus 2020

Disahkan oleh Komisi Penguji

Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag. (Ketua)

Dra. Rukiah, M.H. (Sekretaris)

Drs. Moh Yasin Soumena, M.Pd. (Anggota)

Dr. M. Nasri Hamang, M.Ag. (Anggota)



Mengetahui:

Rektor,  
Institut Agama Islam Negeri Parepare

  
Dr. Ahmad Sultra Rustan, M.Si.,  
NIP. 19640427 198703 1 002

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT yang telah menurunkan rahmat, hidayah dan karunia-Nya berupa kekuatan dan kesehatan sehingga penulis dapat merampungkan penulisan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Parepare. Shalawat disertai salam senantiasa tercurahkan kepada sang revolusioner Islam yang membawa agama Allah SWT, menjadi agama yang benar dan Rahmatan Lil'alamin yakni baginda Rasulullah saw. beserta keluarganya, para sahabatnya, dan yang menjadi pengikut jejak beliau hingga akhir zaman kelak.

Selama penulisan skripsi ini tentunya penulis mendapat banyak bantuan dari berbagai pihak yang telah mendukung dan membimbing penulis. Sebagai rasa syukur tiada henti penulis haturkan terimah kasih sedalam-dalamnya kepada kedua orang tua tercinta ibunda Hawa dan ayahanda Sida yang telah menyayangi dan tiada hentinya mendoakan. Beliau yang telah mendidik, memotivasi penulis dengan kasih sayangnya sehingga mampu menyelesaikan tugas akademik tepat pada waktunya. Kepada saudara-saudari penulis Hanisa, Haslinda Sida, Hamsah Sida dan Keluarga besar terimah kasih atas segala bantuan yang diberikan.

Penulis juga mengucapkan terimah kasih kepada Bapak Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag. sebagai pembimbing utama dan Ibu Dra. Rukiah, M.H. sebagai Pembimbing pendamping, atas segala bantuan dan bimbingan yang telah diberikan kepada penulis dalam penyelesaian penulisan skripsi ini.

Selanjutnya penulis mengucapkan dan menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ahmad Sultra Rustan, M.Si. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Parepare yang telah bekerja keras dalam mengelola pendidikan di IAIN Parepare.
2. Bapak Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag. sebagai “Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam”, dan Bapak Dr. Zainal Said, M.H. sebagai “Wakil Dekan I FEBI” serta Bapak Drs. Moh Yasin Soumena, M.H. sebagai “Wakil Dekan II FEBI”. Atas pengabdianya telah menciptakan suasana pendidikan yang positif bagi mahasiswa (i) IAIN Parepare.
3. Seluruh dosen Program Studi Perbankan Syariah yang telah membagikan ilmunya kepada penulis.
4. Jajaran staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah begitu banyak membantu pengurusan berkas penyelesaian studi.
5. Kepala Perpustakaan IAIN Parepare beserta seluruh staf yang telah memeberikan pelayanan kepada penulis selama menjalani studi di IAIN Parepare, terutama dalam penulisan skripsi ini.
6. Manager BMT Nurul Iman Bungi Ibu Hj.P.Nurhaedah, S.E. yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian. Dan karyawan-karyawan BMT Nurul Iman Bungi yang telah membantu peneliti selama penelitian.
7. Teman-teman seperjuangan di Program Studi Perbankan Syariah, khususnya angkatan 2016 Ola, Jihan, Mirna, Elma, Winda, Lisa, Ziza, afy, aliyah dan Nur, yang telah memberikan pengalaman selama selama proses perkuliahan hingga penyelesaian studi.



8. Teman-teman penulis Eppi, Nucu, Dira, Asra, Suri, Ansyar dan Arif yang selalu menemani dan memberikan dorongan serta motivasi. Terimah kasih kepada kalian dan mohon maaf atas segala kekhilafan penulis.
9. Teman-teman Kuliah Pengabdian Masyarakat (KPM), Dilla, Mila, Sukma, Sarina, Ibrahim dan Alif, terimah kasih atas kebersamaanya selama 45 hari.

Penulis tak lupa mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, baik moril maupun materil hingga skripsi ini dapat diselesaikan. Semoga Allah SWT berkenan menilai segala kebaikan sebagai amal jariyah dan memberikan rahmat pahala-Nya.

Akhirnya penulis menyampaikan kiranya pembaca berkenan memberikan saran konstruktif demi kesempurnaan skripsi ini, karena penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna akan tetapi besar harapan penulis, semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi kita semua. Aamiin.

Parepare, 10 Agustus 2020

Penulis



HASNINA  
16.2300.076

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Mahasiswa yang bertanda tangan dibawah ini

Nama Mahasiswa : Hasnina  
Nomor Induk Mahasiswa : 16.2300.076  
Tempat Tanggal Lahir : Guliling, 25 September 1998  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Judul Skripsi : Implementasi Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil  
di BMT Nurul Iman Bungi Kabupaten Pinrang

Menyatakan dengan sesungguhnya dan penuh kesadaran bahwa skripsi ini benar merupakan hasil karya sendiri. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat, atau dibuat oleh orang lain, sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Parepare, 10 Agustus 2020

Penulis



HASNINA  
NIM: 16.2300.076

## ABSTRAK

**Hasnina.** *Implementasi Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil di BMT Nurul Iman Bungi Kabupaten Pinrang* (Dibimbing oleh Bapak Muhammad Kamal Zubair dan Ibu Rukiah).

Produk pembiayaan produktif yang dikembangkan oleh BMT Nurul Iman Bungi satu satunya adalah pembiayaan pengadaan/ jual beli barang. Pembiayaan ini diperuntukkan bagi masyarakat atau nasabah guna meningkatkan kesejahteraan, dengan cara membantu menyediakan dana ataupun kekurangan dana nasabah. Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil (BBA) bertransaksi pada penjualan barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati oleh penjual (BMT) dan pembeli (nasabah) yang pembayarannya dapat dilakukan secara angsur ataupun jatuh tempo. Tujuan penelitian yaitu untuk mengetahui bagaimana implementasi dan mekanisme perhitungan angsurann pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil di BMT Nurul Iman Bungi.

Jenis penelitian yang digunakan dalam skripsi ini adalah metode deskriptif kualitatif, data dalam penelitian ini diperoleh dari data primer dan sekunder. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara, dan dokumentasi sedangkan teknik analisis data yang digunakan yaitu reduksi data, penyajian data dan verifikasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: 1). Dalam implementasi pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil BMT bukan sebagai penjual murni yang menyediakan barang kebutuhan nasabah, sebelum melakukan akad Bai' Bitsaman Ajil kepada nasabah posisi BMT disini adalah sebagai lembaga pembiayaan yang menyediakan dana. Pembiayaan Bai' Bitsamanil Ajil (BBA) dalam prakteknya menambahkan akad wakalah/perwakilan didalamnya untuk memudahkan kedua belah pihak. 2). Mekanisme Perhitungan angsuran dalam pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil dilakukan dengan cara mencicil sesuai kesepakatan kedua belah pihak dengan jumlah angsuran yang disesuaikan dengan kemampuan calon nasabah dalam membayar angsuran. Adapun sistem margin keuntungan yang digunakan yaitu margin keuntungan flat untuk angsuran perbulan/mingguan dan margin keuntungan anuitas untuk angsuran musiman.

Kata kunci: Implementasi, Bai' Bitsaman Ajil, Angsuran.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGAJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN KOMISI PEMBIMBING .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN KOMISI PENGUJI.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>x</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Tinjauan Teoritis.....	11
2.2.1 Teori Implementasi.....	11
2.2.2 Teori Bai' Bitsaman Ajil.....	14
2.2.3 Teori Pembiayaan.....	19

2.2.4 Teori Baitul Maal Wa Tamwil .....	25
2.2.5 Teori Angsuran.....	34
2.3 Tinjauan Konseptual. ....	36
2.4 Bagan Kerangka Pikir. ....	38
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Jenis Penelitian.....	39
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	39
3.3 Fokus Penelitian. ....	40
3.4 Jenis dan Sumber Data yang digunakan.....	40
3.5 Teknik Pengumpulan Data. ....	41
3.6 Teknik Analisis Data. ....	42
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Impelentasi Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil di BMT Nurul Iman Bungi Kabupaten Pinrang.....	44
4.2 Mekanisme Perhitungan Angsuran Pembiayaan yang Diberikan BMT Nurul Iman Bungi Kabupaten Pinrang. ....	64
<b>BAB V PENUTUP</b>	
5.1 Kesimpulan.....	74
5.2 Saran.....	75
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN – LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

No. Tabel	Judul Tabel	Halaman
4.1	Nama-Nama Nasabah BMT Nurul Iman Bungi Dengan Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil	47
4.2	Margin Keuntungan Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil di BMT Nurul Iman Bungi	60
4.3	Pembayaran Angsuran Mingguan Dengan Margin Keuntungan Flat	65
4.4	Pembayaran Angsuran Bulanan Dengan Margin Keuntungan Flat	68
4.5	Pembayaran Angsuran Musiman Dengan Margin Keuntungan Anuitas	70



## DAFTAR GAMBAR

No. Gambar	Judul Gambar	Halaman
2.1	Mekanisme Akad Bai' Bitsaman Ajil	18
2.2	Bagan Kerangka Pikir Penelitian	38
4.1	Mekanisme Akad Bai Bitsaman Ajil Secara Praktk di BMT Nurul Iman Bungi	55



**DAFTAR LAMPIRAN**

<b>No Lampiran</b>	<b>Judul Lampiran</b>	<b>Halaman</b>
1	Izin Melaksanakan Penelitian dari IAIN Parepare	Lampiran
2	Izin Melaksanakan Penelitian dari Pemerintah Kota Pinrang	Lampiran
3	Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian	Lampiran
4	Pedoman Wawancara	Lampiran
5	Keterangan Wawancara	Lampiran
6	Dokumentasi	Lampiran
7	Riwayat Hidup	Lampiran