

ABSTRAK

Tri Gatot Setiawan, 226010005, Analisis Pembiayaan Modal Usaha dengan Sistem *Mudharabah* dalam Meningkatkan Kesejahteraan Material dan Spiritual Anggota Koperasi Syariah BMT Nawa Artha Blora, Program Studi Ekonomi Syariah, Pascasarjana, IAIN Kudus.

BMT Nawa Artha Blora merupakan sebuah lembaga keuangan syariah yang menjadi salah satu wadah dalam memberdayakan ekonomi masyarakat. Terdapat sebuah produk pembiayaan di BMT Nawa Artha yaitu pembiayaan modal usaha, dimana pembiayaan tersebut dilakukan dengan sistem *Mudharabah* dan bagi hasil serta menggunakan agunan sebagai syarat pembiayaan.

Penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan hasil analisa berdasarkan fokus penelitian yaitu (1) Bagaimana sistem *mudharabah* dalam pembiayaan modal usaha di BMT Nawa Artha Blora?, (2) Bagaimana strategi pemberdayaan BMT Nawa Artha Blora dalam meningkatkan kesejahteraan anggota?, (3) Bagaimana dampak pembiayaan modal usaha terhadap kesejahteraan material dan spiritual anggota?.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan (field research) dengan menggunakan pendekatan kualitatif, pengumpulan data dengan wawancara, dokumentasi, teknik analisis data diawali dengan pengecekan data dan menggunakan triangulasi sumber data, serta serangkaian analisa dengan menggunakan CIBEST model.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa : (1) Sistem *mudharabah* yang diterapkan BMT Nawa Artha Blora adalah sistem bagi hasil, mulai dari 2,3% untuk pembiayaan di bawah 10 juta dan 2,2% untuk pembiayaan diatas 10 juta. (2) Strategi yang di gunakan oleh BMT Nawa Artha Blora dalam upaya memberdayakan anggota adalah strategi pendampingan mulai dari pendampingan administrasi keuangan, pendampingan usaha, branding serta pemasaran produk melalui digital marketing seperti Story Whatsap, Facebook, Instagram dll. (3) Hasil penelitian melalui metode analisis pengukuran CIBEST menunjukkan bahwa taraf kemiskinan anggota pembiayaan modal usaha mengalami penurunan, sehingga taraf kesejahteraan anggota mengalami peningkatan. Jika dilihat dari penghitungan model CIBEST pada saat sebelum adanya penyaluran pembiayaan dari BMT Nawa Artha Blora, indeks kesejahteraan adalah sebesar 0,20, indeks kemiskinan material sebesar 0,70, indeks kemiskinan spiritual sebesar 0, dan indeks kemiskinan absolut sebesar 0,10. Dan setelah adanya penyaluran pembiayaan dari BMT Nawa Artha, masing - masing indeks di atas mengalami beberapa perubahan, pertama indeks kesejahteraan meningkat 50% menjadi 0,70. Indeks kemiskinan material mengalami penurunan sebesar 50% menjadi 0,20, indeks kemiskinan spiritual juga mengalami peningkatan sebesar 10% menjadi 0,10 dan terakhir indeks kemiskinan absolut mengalami penurunan sebesar 10% menjadi 0.

Kata Kunci: Pembiayaan Modal Usaha, Sistem *Mudharabah*, Kesejahteraan, Koperasi Syariah

ABSTRACT

Tri Gatot Setiawan, 226010005, Analysis of Business Capital Financing with *Mudharabah* System in Improving Material and Spiritual Welfare of Members of Sharia Cooperative Baitul Maal wat Tamwil Nawa Artha Blora, Sharia Economics Study Programme, Postgraduate, IAIN Kudus.

BMT Nawa Artha Blora is a sharia financial institution that becomes one of the forums in empowering the community's economy. There is a financing product at BMT Nawa Artha, namely Business Capital financing, where the financing is carried out with a *Mudharabah* system and profit sharing and uses collateral as a condition of financing.

This research aims to describe the results of the analysis based on the research focus, namely (1) How is the *mudharabah* system in business capital financing at BMT Nawa Artha Blora?, (2) How is the empowerment strategy of BMT Nawa Artha Blora in improving the welfare of members?, (3) How is the impact of business capital financing on the material and spiritual welfare of members?.

This research is a type of field research using a qualitative approach, data collection using interviews, documentation, data analysis techniques starting with checking data and using data source triangulation, and a series of analyses using the CIBEST model.

The result of this research shows that: (1) The *mudharabah* system applied by BMT Nawa Artha Blora is a profit sharing system, starting from 2.3% for financing under 10 million and 2.2% for financing above 10 million. (2) The strategy used by BMT Nawa Artha Blora in an effort to empower members is a mentoring strategy ranging from financial administration assistance, business assistance, branding and product marketing through digital marketing such as Story Whatsap, Facebook, Instragram etc. (3) The results of the research through the CIBEST measurement analysis method show that the poverty level of business capital financing members has decreased, so that the level of welfare of members has increased. When viewed from the calculation of the CIBEST model at the time before the distribution of financing from BMT Nawa Artha Blora, the welfare index was 0.20, the material poverty index was 0.70, the spiritual poverty index was 0, and the absolute poverty index was 0.10. And after the distribution of financing from BMT Nawa Artha, each of the above indices experienced several changes, firstly the welfare index increased by 50% to 0.70. The material poverty index decreased by 50% to 0.20, the spiritual poverty index also increased by 10% to 0.10 and finally the absolute poverty index decreased by 10% to 0.

Keywords: Business Capital Financing, *Mudharabah* System, Welfare, Sharia Cooperative

المُلخَص

تري جاتوت سبتياوان، ٢٠٠٥، تحليل تمويل رأس المال التجاري بنظام المضاربة في تحسين الرفاهية المادية والروحية لأعضاء تعاونية بيت المال التعاونية الشرعية في تمويل نوى أرثا بلورا، برنامج دراسة الاقتصاد الشرعي.

بيت المال وتمويل نوى أرثا بلورة هي مؤسسة مالية شرعية تعد أحد الأوعية في تمكين اقتصاد المجتمع. ويوجد منتج تمويلي في بيت المال وتمويل نوى أرثا، وهو تمويل رأس المال التجاري، حيث يتم التمويل بنظام المضاربة وتقاسم الأرباح ويستخدم الضمانات كشرط للتمويل.

يهدف هذا البحث إلى وصف نتائج التحليل بناءً على محور البحث، وهي: (١) كيف يكون نظام المضاربة في تمويل رأس المال التجاري في بيت المال في بيت المال في تمويل نوى أرثا بلورا؟، (٢) كيف تكون استراتيجية التمكين في بيت المال في تمويل نوى أرثا بلورا في تحسين رفاهية الأعضاء، (٣) كيف يكون تأثير تمويل رأس المال التجاري على الرفاهية المادية والروحية للأعضاء؟

هذا البحث هو نوع من البحوث الميدانية باستخدام المنهج الكيفي وجمع البيانات باستخدام المقابلات والتوثيق وتقنيات تحليل البيانات بدءًا من فحص البيانات واستخدام تثليث مصادر البيانات، وسلسلة من التحليلات CIBEST باستخدام نموذج

أظهرت نتيجة هذا البحث ما يلي: (١) أن نظام المضاربة الذي يطبقه بيت المال وتمويل نوى أرثا بلورا هو نظام تقاسم الأرباح، يبدأ من ٢.٣% للتمويل الأقل من ١٠ ملايين و٢.٢% للتمويل الذي يزيد عن ١٠ ملايين. (٢) الاستراتيجية التي تستخدمها شركة بيت المال وتمويل نوى أرثا بلورا في محاولة لتمكين الأعضاء هي استراتيجية مساعدة تتراوح بين المساعدة في الإدارة المالية والمساعدة في الأعمال التجارية وتسويق العلامات التجارية والمنتجات من خلال التسويق الرقمي مثل ستوري واتساب وفيسبوك وإنستجرام وغيرها. (٣) تُظهر نتائج البحث من خلال طريقة تحليل قياس CIBEST أن مستوى فقر أعضاء تمويل رأس المال التجاري قد انخفض، بحيث ارتفع مستوى رفاهية الأعضاء. وعند النظر من خلال حساب نموذج CIBEST قبل توزيع التمويل من بيت المال وتمويل رأس المال التجاري قبل توزيع التمويل من بيت المال، كان مؤشر الرفاهية ٠.٢٠، ومؤشر الفقر المادي ٠.٧٠، ومؤشر الفقر الروحي ٠، ومؤشر الفقر المطلق ٠.١٠. وبعد توزيع التمويل من بيت المال وبيت المال وتمويل نوى أرثا، شهد كل مؤشر من المؤشرات المذكورة أعلاه عدة تغيرات، أولاً ارتفع مؤشر الرفاهية بنسبة ٥٠% ليصل إلى ٠.٧٠. وانخفض مؤشر الفقر المادي بنسبة ٥٠% ليصل إلى ٠.٢٠، كما ارتفع مؤشر الفقر الروحي بنسبة ١٠% ليصل إلى ٠.١٠، وأخيرًا انخفض مؤشر الفقر المطلق بنسبة ١٠% ليصل إلى ٠.

الكلمات المفتاحية: تمويل رأس المال التجاري، نظام المضاربة، الرفاهية، التعاونية الشرعية الدراسات العليا، جامية قدوس