

PERAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH BIL WAKALAH*
DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN PELAKU UMKM
PERSPEKTIF *MAQASHID SYARIAH*
(Studi Kasus di KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Gresik)

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Sarjana

Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

ANANDA FARIDHATUL LAILA FI'DIAN

931415618

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

2023

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul

**PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BIL WAKALAH
DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN PELAKU UMKM
PERSPEKTIF MAQASHID SYARIAH**

(Studi Kasus di KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Gresik)

Oleh:

ANANDA FARIDHATUL LAILA FIDIAN

NIM. 931415618

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Dr. H. Jamaludin Acmad Kholik, Lc. M.A
NIP. 197509132008011014

Pembimbing II



Choiril Anam, M.E.I
NIDN. 2029038403

NOTA DINAS

Kediri, 10 Juli 2023

Lampiran : 4 (Empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth, Bapak Dekan
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri
Assalamualaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswi tersebut dibawah ini :

Nama : Ananda Faridhatul Laila Fi'dian

Nim : 931415618

Judul : Peran Pembiayaan *Murabahah bil Wakalah* dalam Meningkatkan Kesejahteraan Pelaku UMKM Perspektif *Maqashid Syariah* (Studi Kasus di KSPPS TAM Syariah Tunas Artha Mandiri KCP Gresik)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersamaan dengan ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqosah.

Demikian harap maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. H. Jamaludin Acmad Kholik, Lc. M.A
NIP. 197509132008011014

Pembimbing II



Choiril Anam, M.E.I
NIDN. 2029038403

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 10 Juli 2023

Lampiran : 4 (Empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada
Yth, Bapak Dekan
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri
Assalamualaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswi tersebut dibawah ini :

Nama : Ananda Faridhatul Laila Fi'dian

Nim : 931415618

Judul : Peran Pembiayaan *Murabahah bil Wakalah* dalam Meningkatkan Kesejahteraan Pelaku UMKM Perspektif *Maqashid Syariah* (Studi Kasus di KSPPS TAM Syariah Tunas Artha Mandiri KCP Gresik)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang munaqasah pada tanggal 14 Maret 2023, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian harap maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terima kasih

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. H. Jamaludin Acmad Kholik, Lc. M.A
NIP. 197509132008011014

Pembimbing II



Choiril Anam, M.E.I
NIDN. 2029038403

HALAMAN PENGESAHAN

**PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BIL WAKALAH
DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN PELAKU UMKM
PERSPEKTIF MAQASHID SYARIAH**

(Studi Kasus di KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Gresik)

ANANDA FARIDHATUL LAILA FI'DIAN
NIM. 931.4156.18

Telah diajukan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 3 Juli 2023

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Dijan Novia Saka, S.E., M.M.
NIDN. 0714127001

(.....)

2. Penguji 1

Dr. H. Jamaludin Acmad Kholik, Lc. M.A
NIP. 197509132008011014

(.....)

3. Penguji 2

Ning Purnama Sariati, M.EI
NIDN. 2028128701

(.....)

Kediri, 3 Juli 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri



Dr. Imam Annas Mushlih, MHI
NIP. 197501011998031002



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
PERPUSTAKAAN**

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Ananda Faridhatul Laila Fi'dian

NIM : 931415618

Fakultas/Jurusan : Ekonomi Dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah

E-mail address : anandafaridha332@gmail.com

Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)

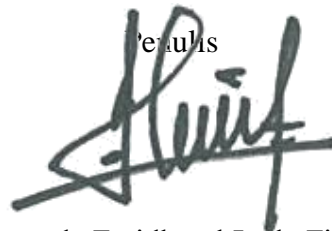
Judul Karya Ilmiah : PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BIL WAKALAH DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN PELAKU UMKM PERSPEKTIF MAQASHID SYARIAH (Studi Kasus di KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Gresik)

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 7 November 2023

Penulis


(Ananda Faridhatul Laila Fi'dian)

HALAMAN MOTTO

وَمَا مِنْ دَابَّةٍ فِي الْأَرْضِ إِلَّا رَزَقْنَاهَا وَإِنَّا لَعَالِمُونَ
كُلُّ فِي كِتَابٍ مُبِينٍ ﴿٦﴾

Artinya : “Dan tidak ada satu pun makhluk bergerak (bernyawa) di bumi melainkan semuanya dijamin Allah SWT rezekinya. Dia mengetahui tempat kediamannya dan tempat penyimpanannya. Semua (tertulis) dalam kitab yang nyata (Lauh Mahfuz)”. (QS. Hud ayat 6)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang mana telah memberikan rahmat, taufik, serta hidayah dan inayah-Nya, sehingga pada saat ini dapat mempersembahkan karya skripsi ini sebagai tanda bukti cinta dan kasihku, aku ucapkan rasa terimakasih kepada:

1. Teristimewa kepada kedua orang tua yang sangat saya sayangi yaitu Ibu Julaikah yang selalu mendidik, menyayangi, dan mensupport dalam segala hal, serta selalu mendo'akan setiap saat yang tiada putus hingga saat ini. Teruntuk Alm Bapak Achmad tercinta. Semoga beliau bangga dengan perjuangan saya sampai detik ini.
2. Seluruh karyawan dan pimpinan KSPPS Tunas Artha Mandiri KCP Gresik yang mana telah memberikan izin untuk melaksanakan penelitian skripsi.
3. Sahabat-sahabat saya Choliva ayu, Ilyas, Daim, Sanjaya, Prita, Fibria, Nabella Fanny, Lutfiyanti, Ayu, Riya, Tasya, yang selalu memberi dukungan semangat serta arahan dalam pengerjaan skripsi ini.
4. Semua teman-teman seperjuanganku Perbankan Syariah IAIN Kediri angkatan 2018 yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puja dan puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufik, hidayah serta inayah-Nya kepada kita semua, shalawat serta salam tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW yang mana telah menjunjung kita dari zaman jahiliyah menuju zaman Islamiyah. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penyelesaian pembuatan skripsi ini penulis mendapat banyak bantuan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada yang terhormat:

1. Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor IAIN Kediri
2. Dr.H. Imam Annas Mushlihin, M. HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Dr. Sulistyowati, SHI, MEI selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah.
4. Ibu Sri Anugrah Natalina, S.E, M.M selaku Wali Studi penulis atas segala bimbingan selama perkuliahan.
5. Bapak Dr. H. Jamaludin Acmad Kholik, Lc, MA dan Bapak Choiril Anam, M.E.I selaku dosen pembimbing yang telah begitu sabar mengarahkan/membimbing penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.
6. Seluruh dosen pengajar dan segenap staff yang telah memberikan pengetahuan wawasan dan pelayanan yang baik selama masa perkuliahan.
7. KSPPS Tunas Artha Mandiri KCP Gresik yang mana telah memberikan izin untuk melaksanakan penelitian skripsi.
8. Teman-teman mahasiswa/i IAIN Kediri seperjuangan yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

9. Semua pihak yang ikut dalam membantu menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu dalam penulisan ini.

Atas segala budi dan amal kebbaikanya penulis tidak bisa memberikan balasan apapun, selain hanya bisa mendo'akan semua pihak yang telah berpartisipasi agar diberikan pahala yang berlipat ganda.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih belum sempurna dan masih terdapat begitu banyak kekurangan. Maka dari itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membantu memperbaiki skripsi ini, sehingga diharapkan kepada penelitian yang akan datang dapat melengkapi kekurangan yang ada dan penulis mengharapkan skripsi ini dapat menjadi bahan referensi untuk penelitian yang akan datang dan juga pembaca.

Kediri, 10 Juli 2023

Penulis

ABSTRAK

Ananda Faridhatul Laila Fi'dian, 9.314.156.18. Peran Pembiayaan *Murabahah bil Wakalah* dalam Meningkatkan Kesejahteraan Pelaku UMKM Perspektif *Maqashid Syariah* (Studi Kasus KSPPS Tunas Artha Mandiri KCP Gresik). Perbankan Syariah, Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri, 2023. Pembimbing (1) Bapak Dr.H.Jamaludin Achmad Kholik,MA dan Pembimbing (2) Bapak Choiril Anam, M.E.I.

Kata Kunci: Pembiayaan *Murabahah bil Wakalah*, Kesejahteraan, UMKM

Skripsi ini adalah kajian ilmiah tentang peran pembiayaan *Murabahah bil Wakalah* dalam meningkatkan kesejahteraan pelaku UMKM. Tujuan dilakukan penelitian ini adalah untuk menjawab pertanyaan bagaimana penerapan pembiayaan *Murabahah bil Wakalah* di KSPPS TAM Syariah KCP Gresik dan peran pembiayaan *Murabahah bil Wakalah* dalam meningkatkan kesejahteraan pelaku UMKM di KSPPS TAM Syariah KCP Gresik.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif. Jenis pendekatan penelitian ini yaitu menggunakan deskriptif kualitatif dengan metode pengumpulan data yaitu wawancara, dan dokumentasi. Wawancara peneliti lakukan dengan pihak lembaga dan anggota yang mempunyai UMKM di KSPPS TAM Syariah KCP Gresik. Sedangkan untuk dokumentasi peneliti dapatkan dari lembaga KSPPS TAM Syariah KCP Gresik.

Hasil penelitian menyimpulkan bahwa penerapan pembiayaan *Murabahah bil Wakalah* sudah sesuai dengan ketentuan Fatwa DSN-MUI No.04/DSN_MUI/IV/2000 pasal 1 ayat 9. Peranan pembiayaan *Murabahah bil Wakalah* di KSPPS TAM Syariah KCP Gresik diukur dengan menggunakan indikator BKKBN sudah mampu meningkatkan kesejahteraan para pelaku UMKM. Pelaku UMKM tersebut mengalami peningkatan pada omset atau pendapatannya setelah mengajukan pembiayaan di lembaga tersebut. Anggota mengalami peningkatan kesejahteraan pada kategori sejahtera tahap III yaitu keluarga yang sudah bisa mencukupi kebutuhan dasar, sosial dan perkembangannya. Sedangkan kesejahteraan dalam Islam atau kemaslahatan juga sudah mampu meningkatkan kesejahteraan baik itu pada bidang materi maupun non materi seperti terpeliharanya agama, jiwa, akal, keturunan serta harta.

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data KSPPS Di Kabupaten Gresik	6
Tabel 1. 2 Data Pembanding tiga KSPPS di Kabupaten Gresik	7
Tabel 1. 3 Jumlah Nasabah Pembiayaan Murabahah bil Wakalah pada tahun 2020-2022 di KSPPS TAM Syariah KCP Gresik	11
Tabel 1. 4 Jumlah Data Kriteria Nasabah pembiayaan Murabahah bil Wakalah di KSPPS TAM Syariah.....	11
Tabel 4. 1 Peningkatan Pendapatan Anggota KSPPS Tunas Artha Mandiri	60
Tabel 5. 1 Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah	76
Tabel 5. 2 Tingkat Kesejahteraan Anggota Menurut BKKBN.....	78
Tabel 5.3 Implementasi Kesejahteraan Menurut BKKBN terhadap <i>Maqashid Syariah</i>	87

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I: Instrumen Wawancara.....	101
Lampiran II: Surat Penelitian	102
Lampiran III: Surat Balasan Penelitian	103
Lampiran IV: Dokumentasi Wawancara.....	104
Lampiran V: Bukti Konsultasi Dosen Pembimbing I	105
Lampiran VI: Bukti Konsultasi Dosen Pembimbing II	106
Lampiran VII: Daftar Riwayat Hidup	107

BAB I
DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	i
NOTA DINAS.....	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian	4
B. Fokus Penelitian.....	14
C. Tujuan Penelitian	15
D. Manfaat Penelitian	15
E. Penelitian Terdahulu	16
BAB II LANDASAN TEORI	21
A. Pembiayaan	21

B. <i>Murrabahah</i>	22
C. <i>Akad Wakalah</i>	24
D. <i>Murabahah Bil Wakalah</i>	25
E. Kesejahteraan	27
F. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	34
BAB III METODE PENELITIAN	37
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	37
B. Kehadiran Penelitian	37
C. Lokasi Penelitian.....	38
D. Sumber Data.....	38
E. Metode Pengumpulan Data.....	39
F. Analisis Data.....	40
G. Pengecekan Keabsahan Data	41
H. Tahap – Tahap Penelitian.....	42
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	44
A. Gambaran Umum.....	44
B. Paparan Data	51
C. Temuan Penelitian	68
BAB V PEMBAHASAN	70
A. Penerapan Pembiayaan <i>Murabahah Bil Wakalah</i> di KSPPS TAM Syariah KCP Gresik	70

- B. Peran Pembiayaan *Murabahah Bil Wakalah* dalam Meningkatkan Kesejahteraan Pelaku UMKM di KSPPS TAM Syariah KCP Gresik 75

BAB VI PENUTUP 96

- A. Kesimpulan 96

- B. Saran 97

DAFTAR PUSTAKA 98

LAMPIRAN – LAMPIRAN 101