

**PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH SEKTOR PRODUKTIF DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA USAHA MIKRO KECIL
DAN MENENGAH (UMKM) BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT)
LANTASIR KOTA KEDIRI**

Skripsi

Ditulis Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

ELVA MARTALIA
934203819

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

2023

HALAMAN JUDUL

**PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH SEKTOR PRODUKTIF DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA USAHA MIKRO KECIL
DAN MENENGAH (UMKM) ANGGOTA BAITUL MAAL WAT TAMWIL
(BMT) LANTASIR KOTA KEDIRI**

SKRIPSI

Diajukan kepada

Institut Agama Islam Negeri Kediri

untuk memenuhi salah satu persyaratan

dalam menyelesaikan program sarjana

Oleh:

**ELVA MARTALIA
934203819**

PROGRAM STUDI PERBAKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI

2023

**HALAMAN PERSETUJUAN
SKRIPSI**

**PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH SEKTOR PRODUKTIF DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA USAHA MIKRO KECIL
DAN MENENGAH (UMKM) ANGGOTA BAITUL MAAL WAT TAMWIL
(BMT) LANTASIR KOTA KEDIRI**

Oleh

**ELVA MARTALIA
934203819**

Disetujui oleh :

Dosen Pembimbing I



Dr. Ali Samsuri , MEI
NIP.19761031.200901.1.003

Dosen Pembimbing II



Mahfudhotin, M.Si.
NIP. 19901003.201903.2.010

NOTA DINAS

Nomor : **Kediri,** 2023
Lampiran : 4 (empat berkas)
Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di Jalan Sunan Ampel 07 Ngronggo
Kota Kediri
Assalamualaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kediri untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : Elva Martalia

NIM : 934203819

Judul : Peran Pembiayaan Murabahah Sektor Produktif Dalam Meningkatkan Pendapatan Anggota Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Anggota Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Lantasir Kota Kediri

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi ini telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1). Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Ali Samsuri, MEI
NIP.19761031.200901.1.003

Pembimbing II



Mahfudhotin, M.Si.
NIP.19901003.201903.2.010

NOTA PEMBIMBING

Nomor : **Kediri,** 2023
Lampiran : 4 (empat berkas)
Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di Jalan Sunan Ampel 07 Ngronggo
Kota Kediri
Assalamualaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kediri untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : Elva Martalia

NIM : 934203819

Judul : Peran Pembiayaan Murabahah Sektor Produktif Dalam Meningkatkan Pendapatan Anggota Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Anggota Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Lantasin Kota Kediri

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi ini telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1). Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Ali Samsusuri, MEI
NIP.19761031.200901.1.003

Pembimbing II



Mahfudhotin, M.Si.
NIP.19901003.201903.2.010

HALAMAN PENGESAHAN

**PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH SEKTOR PRODUKTIF DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA USAHA MIKRO KECIL
DAN MENENGAH (UMKM) ANGGOTA BAITUL MAAL WAT TAMWIL
(BMT) LANTASIR KOTA KEDIRI**

ELVA MARTALIA
NIM: 9.342.038.19

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada, Hari Rabu tanggal 11 Oktober Pukul 12.00 WIB.

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Dr.H Ahmad Syakur, Lc.,MEI
NIP. 197607082006041004



(.....)

2. Penguji I

Dr.H Ali Samsuri, MEI.
NIP. 19761031.200901.1.003



(.....)

3. Penguji II

Mahfudhotin, M.Si
NIP. 199010032019032010



(.....)

Kediri,.....2023

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Dr. Imam Annasn Muslih, M.H.I
NIP.19750101 199803 1 002

HALAMAN MOTTO

“Only you can change your life. Nobody else can do it for you”

Orang lain gak akan bisa paham *struggle* dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian *success storiesnya*. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun gak ada yang tepuk tangan, kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini.

“Allah SWT tidak akan membebani seorang hambanya melainkan sesuai dengan kemampuannya.”

(QS. Al-Baqarah: 286)

“Tidak ada kesuksesan tanpa kerja keras. Tidak ada keberhasilan tanpa kebersamaan. Tidak ada kemudahan tanpa doa.”

(Ridwan Kamil)

“Untuk masa-masa sulitmu, biarlah Allah yang menguatkanmu. Tugasmu hanya berusaha agar jarak antara kamu dan Allah tidak pernah jauh.”

Kerjain sepeatah apapun itu harus jadi **SARJANA**

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Rabbil'Alamin

Puji syukur senantiasa dipanjatkan kepada Allah SWT atas segala hidayah dan inayahnya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Tak lupa shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW sang pelita kehidupan. Tulisan sederhana ini penulis mempersembahkan kepada:

1. Diri Sendiri, untuk diri sendiri terimakasih karena telah mau berjuang dan bertahan samapai saat ini yang telah mampu berada dititik ini.
2. Kedua orang tua tercinta saya (Saheri dan Kartini) Orangyang hebat yang selalu menjadi penyemangat saya dan sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia.Yang tidak henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta dan selalu memberikan motivasi, Terimakasih selalu berjuang untuk hidup saya, Terimakasih untuk semua berkat doa dan dukungan Ibuk dan Bapak saya untuk berada dititik ini. Sehat selalu dan hiduplah lebih lama lagi Ibuk&Bapak harus ada disetiap perjalanan & pencapaian hidup saya, Ilove you more more more.
3. Kepada kakak kandung saya (Novan&Binti) dan nenek saya (Sutiyatmini) Terimakasih atas segala doa, Usaha dan support yang telah diberikan kepada saya dalam proses pembuatan karya tulis Ilmiah ini.
4. Untuk Keluarga tercinta saya yang telah membrikan dukungan serta doa yang membuat saya semangat untuk mengerjakan karya tulis ilmiah ini..
5. Untuk Sahabat saya Inani Wirdatina, Ika Niha, Yolan Eka, Luluk Ferdiana dan Ika Mei dan teman KKN ku tercinta Riska Nur aini yang selalu kasih support satu sama lain yang setia menerima keluh kesah saya saat mengerjakan revisi.
6. Kepada Jodoh penulis kelak kamu adalah salah satu alasan penulis menyelesaikan skripsi ini, meskipun saat ini penuistidak tahu keberadaanmu entah dibumi bagian mana dan mengenggam tangan siapa. Seperti kata Bj Habibie “Kalau memang dia dilahirkan untuk saya, kamu jungkir balik pun saya yang dapat.”

7. Kepada dosen pembimbing saya Bapak Ali Samsuri,MEI dan Ibu Mahfudhotin, M.Si yang meluangkan banyak waktu dalam memberikan bantuan moral, spiritual, dan material sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dan penulisan skripsi ini.
8. Untuk almamaterku tercinta IAIN Kediri, serta teman-temanku seperjuangan Perbankan Syariah angkatan 2019 yang senantiasa memberi bantuan saran, dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.

ABSTRAK

Elva Martalia, 2023. Peran Pembiayaan Murabahah Sektor Produktif Dalam Meningkatkan Pendapatan Anggota Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Anggota Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Lantasir Kota Kediri. Program Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Dosen Pembimbing Dr.Ali.Samsuri,MEI dan Mahfudhotin, M.Si.

Kata Kunci : Pembiayaan Murabahah, UMKM, Pendapatan

Pembiayaan Murabahah adalah akad jual beli barang dengan mengutarakan harga yang didapat dengan keuntungan (margin) yang disetujui bersama oleh pembeli dan penjual. Pembiayaan murabahah dapat digunakan untuk membantu permasalahan modal bagi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). UMKM merupakan sekumpulan orang yang berprofesi sebagai pelaku usaha, yang memiliki keinginan untuk meningkatkan pendapatan pribadi dan juga masyarakat luas. Pendapatan merupakan suatu hasil yang diterima oleh seseorang atau rumah tangga dari berusaha atau bekerja. Jenisnya bermacam ragam, seperti bertani, nelayan, beternak, buruh serta berdagang dan juga bekerja pada sektor pemerintah dan swasta. Dari pengertian tersebut dapat disimpulkan bahwa peningkatan pendapatan masyarakat adalah cara atau usaha yang dilakukan oleh masyarakat dalam mengatur perekonomian rumah tangga menjadi lebih baik dengan tujuan dapat memenuhi kebutuhan hidup. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan pembiayaan murabahah sektor produktif BMT Lantasir Kota Kediri dan untuk mengetahui peran pembiayaan murabahah sektor produktif dalam meningkatkan UMKM BMT Lantasir Kota Kediri.

Jenis penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan pendekatan analisis deskriptif dimana pendekatan ini bertujuan untuk membuat deskripsi, gambaran secara sistematis, faktual, dan akurat mengenai fakta-fakta serta hubungan antar fenomena yang diselidiki. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan teknik pengumpulan data berupa wawancara langsung dengan pihak-pihak yang terkait.

Hasil penelitian ini dapat diambil kesimpulan bahwa, Penerapan pembiayaan murabahah sektor produktif pada BMT Lantasir Kota Kediri meliputi: melengkapi berkas persyaratan seperti (foto kopy KTP suami/wali, jaminan surat berharga dan pengisian formulir), pelaksanaan pembiayaan murabahah tersebut dilakukan dengan cara pihak BMT membeli barang kebutuhan anggota dan menjual kembali kepada anggota dengan margin yang telah disepakati hal itu dilakukan oleh pihak BMT Lantasir . Peran pembiayaan murabahah sektor produktif dalam meningkatkan UMKM telah dilakukan dengan menjalankan prinsip-prinsip yang sesuai dengan syariat Islam dalam melakukan peminjaman modal kepada masyarakat untuk mengembangkan usahanya dan dapat membuka peluang kerja bagi masyarakat sekitarnya. Hal ini ditunjukkan bahwa pendapatan para pelaku UMKM yang melakukan pembiayaan mengalami peningkatan dari sebelum melakukan pembiayaan dan sesudah melakukan pembiayaan. Maka dapat dilihat terdapat kenaikan yang cukup signifikan dari omzet penjualan serta pendapatannya.



**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 : Elva Martlia
NIM : 934203819
Fakultas/Jurusan : Perbankan Syariah
E-mail address : martalia@gmail.com
Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)

Judul Karya Ilmiah : PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH SEKTOR PRODUKTIF DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) LANTASIR KOTA KEDIRI

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,

Penulis

(ELVA MARTALIA)

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, sujud syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, yang senantiasa selalu memberikan nikmat dan rahmat-Nya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Sholawat serta salam tak lupa kita ucapkan kepada Nabi Muhammad SAW, nabi yang senantiasa membawa kita ke jalan kebenaran jalan yang diridhoi oleh Allah SWT. Semoga dengan membaca sholawat kita dapat memperoleh syafaatnya di hari akhir nanti, Aamiin.

Penulis menyampaikan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, baik dukungan langsung maupun tidak langsung. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M. Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati S.HI, M.E,I selaku ketua Progam Studi Perbankan Syariah IAIN Kediri
4. Bapak Dr. Ali Samsuri,MEI dan Ibu Mahfudhotin,M.Si selaku dosen pembimbing dengan penuh kesabaran dalam memberikan arahan dan bimbingan hingga terselesaikannya dengan baik penulisan skripsi ini.
5. Pimpinan BMT Lantasir Kota Kediri telah memberikan izin untuk melakukan penelitian skripsi.
6. Orang tua saya, terima kasih atas semua doa dan dukungannya demi tercapainya kesuksesan, segala pencapaian yang diraih tidak lepas dari adanya ridho dari orang tua.

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan yang berlipat ganda kepada s emuanya dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat. Penulis mohon maaf jika terjadi kesalahan dalam penulisan skripsi ini, penulis juga sangat mengharapkan saran dan kritik demi kesempurnaan skripsi ini.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS.....	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	9
E. Telaah Pustaka	10
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Peran.....	14
1. Pengertian Peran	14

2. Aspek-Aspek Peran	14
3. Jenis-Jenis Peran.....	16
4. Fungsi Peran	17
5. Cara Mengukur Peran	17
B. Pembiayaan	18
1. Pengertian Pembiayaan	18
2. Unsur-Unsur Pembiayaan	20
3. Tujuan Pembiayaan	21
4. Jenis-Jenis Pembiayaan.....	23
5. Fungsi Pembiayaan	25
C. Murabahah.....	26
1. Pengertian Murabahah	26
2. Tujuan Murabahah	26
3. Konsep Akad Murabahah.....	27
4. Landasan Hukum Murabahah	28
5. Rukun dan Syarat Murabahah	28
D. Pembiayaan Sektor Produktif.....	29
E. Pendapatan.....	30
1. Pengertian Pendapatan	31
2. Jenis-Jenis Pendapatan	31
3. Unsur-Unsur Pendapatan	32
4. Peningkatan Indikator	33
F. Usaha Mikro Kecil dan Menengah	33
1. Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah	33

2. Peran Usaha Mikro Kecil dan Menengah	34
3. Tujuan Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah...	35
4. Meningkatkan Usaha Mikro Kecil dan Menengah	35
BAB III METODE PENELITIAN	37
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	37
B. Kehadiran Penelitian	37
C. Lokasi Penelitian.....	38
D. Data dan Sumber Data	38
E. Teknik Pengumpulan Data	38
F. Teknik Analisis Data	40
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	41
H. Tahap-Tahap Penelitian	42
BAB IV PAPARAN DAN TEMUAN PENELITIAN.....	43
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	43
1. Sejarah BMT Lantasir	43
2. Profil BMT Lantasir	44
3. Visi dan Misi BMT Lantasir	44
4. Budaya Perusahaan	45
5. Struktur Perusahaan	46
6. Produk-Produk BMT Lantasir.....	46
B. Paparan Data	49
1. Penerapan Pembiayaan Murabahah Sektor Produktif di BMT Lantasir Pesantren Kota Kediri	49
2. Peran Pembiayaan Murabahah Sektor Produktif Dalam	

Meningkatkan Usaha Mikro Kecil dan Menengah	65
C. Temuan Penelitian.....	76
BAB VI PEMBAHASAN.....	77
A. Penerapan Pembiayaan Murabahah Sektor Produktif di BMT Lantasis Kota Kediri.....	77
B. Peran Pembiayaan Murabahah Sektor Produktif Dalam Meningkatkan Usaha Mikro Kecil dan Menengah	82
BAB VI PENUTUP	84
A. Kesimpulan	84
B. Saran.....	85
DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRAN.....	91

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Besarnya Nilai DP Pada BMT Lantasir, BMT Rahmat dan BMT Rukun Abadi.....	5
Tabel 1.2 Jumlah Anggota Produk Pembiayaan BMT Lantasir	6
Tabel 1.3 Jumlah Pembiayaan Murabahah UMKM Sektor Produktif yang Tersalurkan.....	7
Tabel 1.4 Jumlah Anggota Pembiayaan Murabahah Golongan UMKM Sektor Produktif di BMT Lantasir	8
Tabel 4. Penerapan Pembiayaan Murabahah Sektor Produktif Di BMT Lantasir Kota Kediri.....	50
Tabel 4.2 Penggunaan Pembiayaan Murabahah dan Jumlah Pendapatan Anggota Sebelum dan Sesudah Memperoleh Pembiayaan Murabahah Sektor Produktif	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT Lantasir	46
Gambar 4.2 Prosedur Pembiayaan Murabahah Pada BMT Lantasir Kota Kediri.....	59

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Surat Izin Melakukan Riset Penelitian	91
Lampiran 2 : Surat Balasan Keterangan Telah Melakukan Penelitian ...	92
Lampiran 3 : Pedoman Wawancara	93
Lampiran 4 : Dokumentasi Saat Observasi dan Wawancara	95
Lampiran 5 : Bukti Konsultasi Dosen Pembimbing I	97
Lampiran 6 : Bukti Konsultasi Dosen Pembimbing II.....	98
Daftar Riwayat Hidup	99

