

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA SEKTOR PRODUKTIF
DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA PELAKU USAHA
MIKRO KECIL DI BMT ISTIQOMAH TULUNGAGUNG**

SKRIPSI

Disusun Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

SILVIA DIANA NOVITA

9.342.202.19

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

2024

HALAMAN JUDUL

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA SEKTOR
PRODUKTIF DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA
PELAKU USAHA MIKRO KECIL DI BMT ISTIQOMAH
TULUNGAGUNG**

SKRIPSI

Diajukan kepada

Institut Agama Islam Negeri Kediri

Untuk memenuhi salah satu persyaratan

Dalam menyelesaikan program Sarjana

Oleh

SILVIA DIANA NOVITA

9.342.202.19

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
2024**

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA SEKTOR
PRODUKTIF DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA
PELAKU USAHA MIKRO KECIL DI BMT ISTIQOMAH
TULUNGAGUNG**

SILVIA DIANA NOVITA

9.342.202.19

Telah Disetujui

Pembimbing I



Moch. Zainuddin, M.El
NIP. 19831030 202321 1 007

Pembimbing II



Erawati Dwi Lestari, S.S, M.Hum.
NIP. 19930306 201903 2 016

NOTA DINAS

Kediri, 27 Februari 2024

Lampiran : 4 (Empat) Berkas

Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada,

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : SILVIA DIANA NOVITA

NIM : 934220219

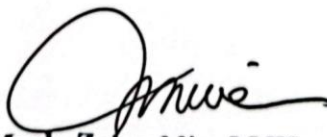
Judul : EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH
PADA SEKTOR PRODUKTIF DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA
PELAKU USAHA MIKRO KECIL DI BMT
ISTIQOMAH TULUNGAGUNG

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S1). Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsi, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqosah.


Demikian agar maklum atas kedesiaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I


Moch. Zainuddin, M.EI
NIP. 19831030 202321 1 007

Pembimbing II


Erawati Dwi Lestari, S.S, M.Hum.
NIP. 19930306 201903 2 016

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 13 Mei 2024

Lampiran : 4 (Empat) Berkas

Hal : **Penyerahan Skripsi**

Kepada,

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : SILVIA DIANA NOVITA

NIM : 934220219

Judul : EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH
PADA SEKTOR PRODUKTIF DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA
PELAKU USAHA MIKRO KECIL DI BMT
ISTIQOMAH TULUNGAGUNG

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah pada tanggal 6 Mei 2024, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum atas kedesiaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II



Moch. Zainuddin, M.EI
NIP. 19831030 202321 1 007



Erawati Dwi Lestari, S.S, M.Hum.
NIP. 19930306 201903 2 016

HALAMAN PENGESAHAN

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA SEKTOR
PRODUKTIF DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA
PELAKU USAHA MIKRO KECIL DI BMT ISTIQOMAH
TULUNGAGUNG**

SILVIA DIANA NOVITA
NIM. 934220219

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 6 Mei 2024

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI
NIP. 1975010111998031002

(.....)

2. Penguji I

Moch. Zainuddin, M.EI
NIP. 19830302023211007

(.....)

3. Penguji II

Erawati Dwi Lestari, S.S, M.Hum.
NIP. 199303062019032016

(.....)

Kediri, 13 Mei 2024



Imam Annas Mushlihin, MHI
NIP. 1975010111998031002

HALAMAN MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. . .”

(Q.S Al-Baqarah (2) : 286)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Robbil ‘Alamin

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini hingga selesai. Tulisan sederhana ini penulis persembahkan kepada:

1. Orang tua tercinta Bapak Muhammad Yunus dan Ibu Kusnatul Aliyah yang telah memberikan dukungan penuh, baik dari tenaga maupun finansial, kasih sayang dan doa yang tiada henti untuk kesuksesan penulis.
2. Adek penulis Della Dwi Rahmawati dan Azizah Salsabila Nadhifa yang selalu memberikan kasih sayang dan support dalam proses pembuatan skripsi ini.
3. Sahabat-sahabat penulis Retno Ayu Nur Salsabila, Yunita Mela Ayu Ningtyas, Hizbus Salamah, dan Natasa Citra Melati yang menjadi teman dalam mencurahkan keluh kesah dari semester awal hingga semester akhir, dan semoga seterusnya. Aamiin.

ABSTRAK

SILVIA DIANA NOVITA, 2024. *Efektivitas Pembiayaan Murabahah pada Sektor Produktif dalam Meningkatkan Pendapatan Anggota Pelaku Usaha Mikro Kecil di BMT Istiqomah Tulungagung*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Kediri. Dosen Pembimbing Moch. Zainuddin, M.EI dan Erawati Dwi Lestari, S.S, M.Hum.

Kata Kunci : Efektivitas, Pembiayaan Murabahah, Pendapatan, Usaha Mikro Kecil, *Baitul Maal Wat Tamwil*

Pembiayaan murabahah pada sektor produktif adalah pembiayaan berupa modal usaha untuk membantu para pelaku usaha mikro kecil yang mengalami kesulitan menambah modal usaha. Pelaku usaha mikro kecil yang mengalami kekurangan modal sulit untuk menjalankan usahanya agar tetap berjalan dan sulit untuk memperoleh penghasilan yang cukup. Penelitian ini bertujuan untuk menjawab terkait implementasi pembiayaan murabahah pada sektor produktif dan efektivitas pembiayaan murabahah pada sektor produktif dalam meningkatkan pendapatan anggota pelaku usaha mikro kecil di BMT Istiqomah Tulungagung.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian studi kasus. Metode pengumpulan data pada penelitian ini menggunakan metode observasi, wawancara, dan dokumentasi. Data yang telah diperoleh dan dikumpulkan akan dianalisis dengan cara reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Pengecekan keabsahan data dengan perpanjangan pengamatan, peningkatan ketekunan, dan triangulasi.

Hasil penelitian ini adalah sebagai berikut (1) Implementasi pembiayaan murabahah di BMT Istiqomah Tulungagung menggunakan akad *murabahah bil wakalah*, dengan mewakilkan pembelian barang yang dibutuhkan anggota sesuai kesepakatan bersama. Implementasi pembiayaan murabahah pada sektor produktif di BMT Istiqomah memiliki beberapa tahapan, yaitu tahap pengajuan, tahap pemeriksaan berkas, tahap analisis kelayakan anggota, tahap persetujuan, dan tahap realisasi. Standar margin pembiayaan di BMT Istiqomah antara 1%-3%. Jangka waktu pembiayaan di BMT Istiqomah ada tiga macam. Besaran pembiayaan yang disalurkan BMT Istiqomah maksimal 50% dari taksiran harga jaminan. Realisasi pembiayaan murabahah di BMT Istiqomah dilaksanakan setelah akad wakalah selesai dilakukan, kemudian dilanjutkan dengan penandatanganan akad murabahah. Hal ini sesuai dengan fatwa DSN-MUI Nomor: 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang murabahah. (2) Pembiayaan murabahah pada sektor produktif di BMT Istiqomah Tulungagung efektif untuk memenuhi kebutuhan usaha para pelaku usaha mikro kecil dan pembiayaan murabahah pada sektor produktif efektif untuk meningkatkan pendapatan anggota pelaku usaha mikro kecil di BMT Istiqomah. Pendapatan yang mereka peroleh meningkat dengan rentang 12% - 39%, sehingga dapat diketahui bahwa pembiayaan murabahah pada sektor produktif di BMT Istiqomah telah efektif untuk meningkatkan pendapatan anggota pelaku usaha mikro kecil.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Sholawat serta salam tak lupa kita tetap tcurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, semoga kita semua mendapatkan syafa'atnya kelak. Skripsi ini membahas tentang Efektivitas Pembiayaan Murabahah pada Sektor Produktif dalam Peningkatan Pendapatan Anggota Pelaku Usaha Mikro Kecil di BMT Istiqomah Tulungagung.

Penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terimakasih tersebut penulis sampaikan kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, S.HI, M.EI selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah
4. Bapak Moch. Zainuddin, M.EI dan Ibu Erawati Dwi Lestari, S.S, M.Hum. selaku dosen pembimbing yang dengan kesabaran memberikan arahan dan bimbingan hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri yang penuh kesabaran memberikan ilmu dan motivasi kepada penulis, serta seluruh Staff IAIN Kediri yang turut membantu kelancaran penulis dalam melakukan penelitian ini.
6. Bapak Arif Jauhari selaku Manager BMT Istiqomah Tulungagung beserta seluruh jajaran kepengurusan yang telah berpartisipasi membantu kelancaran selama penelitian.
7. Bapak Muhammad Yunus dan Ibu Kusnatul Aliyah selaku orang tua yang telah memberikan dukungan penuh, baik dari tenaga maupun finansial, kasih sayang dan doa yang tida henti untuk kesuksesan penulis, serta adek tercinta Della Dwi Rahmawati dan Azizah Salsabila Nadhifa yang selalu memberikan kasih sayang dan support dalam proses pembuatan skripsi ini.

8. Seluruh teman-teman Prodi Perbankan Syariah Angkatan 2019 yang saling mendukung dalam proses pengerjaan skripsi ini.
9. Serta semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, terima kasih telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut mendapat balasan pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT dan semoga karya tulis ini bisa bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya. Aamiin.

Kediri, 27 Februari 2024

Penulis



Silvia Diana Novita
NIM. 934220219

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS.....	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian.....	9
C. Tujuan Penulisan.....	9
D. Manfaat Penelitian	9
E. Telaah Pustaka.....	10
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Efektivitas	14
1. Pengertian Efektivitas	14
2. Indikator Efektivitas Pembiayaan	14
B. Pembiayaan Murabahah.....	16
1. Pengertian Pembiayaan Murabahah	16

2. Dasar Hukum Murabahah	17
3. Rukun dan Syarat Murabahah	17
4. Murabahah pada Sektor Produktif.....	18
5. <i>Murabahah Bil Wakalah</i>	19
6. Prinsip Analisis Pembiayaan	21
C. Pendapatan	22
1. Pengertian Pendapatan	22
2. Jenis-Jenis Pendapatan	23
3. Pengukuran Pendapatan	23
D. Usaha Mikro Kecil.....	24
1. Pengertian Usaha Mikro Kecil	24
2. Kriteria Usaha Mikro Kecil.....	25
3. Permasalahan Usaha Mikro Kecil.....	25
E. <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT).....	26
1. Pengertian BMT	26
2. Prinsip Operasional BMT.....	27
3. Badan Hukum BMT	28
BAB III METODE PENELITIAN	30
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	30
B. Kehadiran Peneliti.....	30
C. Lokasi Penelitian.....	31
D. Sumber Data.....	31
E. Metode Pengumpulan Data.....	32
F. Analisis Data.....	33
G. Pengecekan Keabsahan Data	34
H. Tahap-Tahap Penelitian	35
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	36
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	36
1. Sejarah BMT Istiqomah Tulungagung.....	36
2. Visi, Misi, dan Tujuan BMT Istiqomah Tulungagung.....	38
3. Struktur Organisasi BMT Istiqomah Tulungagung.....	39

4. Produk dan Layanan BMT Istiqomah Tulungagung.....	41
B. Paparan Data	45
1. Implementasi Pembiayaan Murabahah pada Sektor Produktif di BMT Istiqomah Tulungagung.....	45
2. Efektivitas Pembiayaan Murabahah pada Sektor Produktif dalam Meningkatkan Pendapatan Anggota Pelaku Usaha Mikro Kecil di BMT Istiqomah Tulungagung.....	61
C. Temuan Penelitian	68
BAB V PEMBAHASAN	70
A. Implementasi Pembiayaan Murabahah pada Sektor Produktif di BMT Istiqomah Tulungagung	70
B. Efektivitas Pembiayaan Murabahah pada Sektor Produktif dalam Meningkatkan Pendapatan Anggota Pelaku Usaha Mikro Kecil di BMT Istiqomah Tulungagung	82
BAB VI PENUTUP	88
A. Kesimpulan	88
B. Saran.....	89
DAFTAR PUSTAKA	91
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Jumlah UMKM di Kabupaten Tulungagung Tahun 2020-2022	2
Tabel 1.2 Perbedaan Jumlah Anggota yang Menggunakan Produk Pembiayaan LKMS di Kabupaten Tulungagung 2020-2022	4
Tabel 1.3 Jumlah Aset BMT Istiqomah Tulungagung 2018-2022	5
Tabel 1.4 Jumlah Anggota yang Menggunakan Produk Pembiayaan dan Jumlah Outstanding Pembiayaan di BMT Istiqomah Tulungagung 2018-2022	5
Tabel 1.5 Jumlah Anggota yang Menggunakan Produk Pembiayaan Murabahah pada Sektor Produktif di BMT Istiqomah Tulungagung 2020-2022	7
Tabel 4.1 Susunan Pengurus BMT Istiqomah Tulungagung 2023	40
Tabel 4.2 Susunan Pengawas Syariah BMT Istiqomah Tulungagung 2023	41
Tabel 4.3 Susunan Pengawas Manajemen BMT Istiqomah Tulungagung 2023 ..	41
Tabel 4.4 Susunan Pengelola BMT Istiqomah Tulungagung 2023	41
Tabel 4.5 Penerapan Analisis 5C di BMT Istiqomah Tulungagung	52
Tabel 4.6 Contoh Analisis 5C di BMT Istiqomah Tulungagung	54
Tabel 4.7 Kriteria Usaha Mikro Kecil di BMT Istiqomah Tulungagung	61
Tabel 4.8 Anggota pada Sektor Produktif di BMT Istiqomah Tulungagung	62
Tabel 4.9 Peningkatan Pendapatan Anggota Pelaku Usaha Mikro Kecil	66
Tabel 4.10 Profitabilitas Usaha Anggota Pelaku Usaha Mikro Kecil	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT Istiqomah Tulungagung 2023.....	40
Gambar 4.2 Alur Implementasi Pembiayaan Murabahah pada Sektor Produktif di BMT Istiqomah Tulungagung.....	49
Gambar 4.3 Brosur Pembiayaan Murabahah pada Sektor Produktif di BMT Istiqomah Tulungagung	56

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pedoman Wawancara

Lampiran 2. Surat Izin Penelitian

Lampiran 3. Surat Keterangan Penelitian

Lampiran 4. Foto Dokumentasi

Lampiran 5. Daftar Riwayat Hidup