

**PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM MENINGKATKAN
KESEJAHTERAAN PELAKU USAHA MIKRO
(Studi Kasus Pada BMT Rahmat Semen Kediri)**

SKRIPSI

Ditulis untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

Chindi Ayu Bela Saputri

9.342.050.19

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

2024

HALAMAN JUDUL

**PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM MENINGKATKAN
KESEJAHTERAAN PELAKU USAHA MIKRO
(Studi Kasus Pada BMT Rahmat Semen Kediri)**

SKRIPSI

Diajukan kepada

Institut Agama Islam Negeri Kediri

Untuk memenuhi salah satu persyaratan

Dalam menyelesaikan program Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh

Chindi Ayu Bela Saputri

9.342.050.19

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

HALAMAN PERSETUJUAN

**PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM MENINGKATKAN
KESEJAHTERAAN PELAKU USAHA MIKRO
(Studi Kasus Pada BMT Rahmat Semen Kediri)**

Chindi Ayu Bela Saputri

9.342.050.19

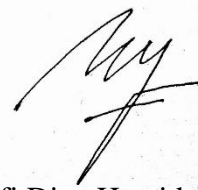
Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Dr. Ali Samsuri, MEI
NIP. 19761031 200901 1 003

Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIP. 199002212023212039

NOTA DINAS

Kediri, 24 Juni 2024

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo
Kota Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Chindi Ayu Bela Saputri

NIM : 934205019

Judul : Peran Pembiayaan Murabahah Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Pelaku Usaha Mikro (Studi Kasus Pada Bmt Rahmat Semen Kediri)

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

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak dan Ibu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I



Dr. Ali Samsuri, MEI
NIP. 19761031 200901 1 003

Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIP. 199002212023212039

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 24 Juni 2024

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo
Kota Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Chindi Ayu Bela Saputri

NIM : 934205019

Judul : Peran Pembiayaan Murabahah Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Pelaku Usaha Mikro (Studi Kasus Pada Bmt Rahmat Semen Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan pada Sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 24 Juni 2024 kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak dan Ibu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Ali Samsuri, MEI
NIP. 19761031 200901 1 003

Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIP. 199002212023212039

HALAMAN PENGESAHAN
PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM MENINGKATKAN
KESEJAHTERAAN PELAKU USAHA MIKRO
(Studi Kasus Pada Bmt Rahmat Semen Kediri)

CHINDI AYU BELA SAPUTRI
NIM. 934205019

Telah diujikan didepan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 24 Juni 2024

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

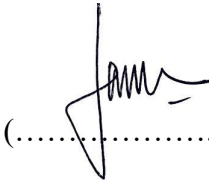
Akhmad Jazuli Afandi, M.Fil.I
NIP. 198507152019031003



(.....)

2. Penguji I


Dr. Ali Samsuri, MEI
NIP. 19761031 200901 1 003



(.....)

3. Penguji II

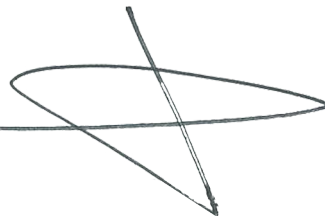
Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIP. 199002212023212039



(.....)

Kediri, 24 Juni 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri



Dr. H. Imam Annas Mushlihin
NIP. 19750101 199803 1 002

MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Sesungguhnya bersama kesukaran itu ada kemudahan.”

(QS Al Insyirah: 6)

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Chindi Ayu Bela Saputri

Nim : 934205019

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Peran Pembiayaan Murabahah Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Pelaku Usaha Mikro (Studi Kasus Pada BMT Rahmat Semen Kediri)” secara keseluruhan merupakan hasil tulisan sendiri, dan bukan merupakan plagiasi kecuali bagian tambahan yang menjadi sumber rujukan peneliti. Jika dikemudian hari ada tuntutan dari pihak lain atas penelitian dengan bukti yang konkrit bahwa saya melakukan plagiasi, baik sebagian atau keseluruhan tulisan, maka saya siap menerima sanksi berdasarkan aturan yang berlaku di Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.

Kediri, 24 Juni 2024
Penulis



Chindi Ayu Bela Saputri
NIM. 934205019

HALAMAN PERSEMBAHAN

1. Orang tuaku tercinta Bapak Priyo Sugondo yang sudah sangat sabar memberikan semangat dan motivasi, memberikan kasih sayang yang tiada henti, selalu mendoakan, serta selalu memberikan fasilitas selama ini.
2. Teruntuk (Almh) Ibu Yatminingsih selaku orang tua saya yang sudah meninggal ketika saya masih menempuh pendidikan kuliah semester 5. Semoga Beliau bangga dengan perjuangan anaknya selama ini.
3. Teruntuk Bapak Dr. Ali Samsuri, MEI selaku dosen pembimbing I, dan Ibu Ulfi Dina Hamida, M.Pd. selaku dosen pembimbing II. Terimakasih atas bimbingan dan arahan yang diberikan selama proses penulisan sampai skripsi ini diselesaikan.
4. Teruntuk Bapak Akhmad Jazuli Afandi, M.Fil.1 selaku penguji utama. Terimakasih atas arahan yang diberikan. Semoga selalu diberi kesehatan dan kemudahan untuk segala urusannya.
5. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah terimakasih atas perjuangan serta perjalanan dalam menimba ilmu selama ini. Serta semua yang sudah terlibat dalam skripsi ini yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.
6. Terakhir untuk diri saya sendiri yang sudah mau berjuang untuk menyelesaikan skripsi meskipun prosesnya tidak secepat orang lain, namun tidak berputus asa untuk terus berproses sedikit demi sedikit. Terimakasih sudah mau bekerja sama untuk menyelesaikan tanggung jawab sebagai mahasiswa.

ABSTRAK

CHINDI AYU BELA SAPUTRI, Dosen Pembimbing Dr. Ali Samsuri, MEI dan Ulfi Dina Hamidah, M.Pd., Peran Pembiayaan Murabahah Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Pelaku Usaha Mikro (Studi Kasus Pada Bmt Rahmat Semen Kediri), Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri, 2024.

Kata Kunci: Pembiayaan Murabahah, Kesejahteraan, dan Pelaku Usaha Mikro.

BMT yakni salah satu jenis lembaga keuangan non bank yang bergerak pada skala mikro, seperti bank tabungan dan koperasi simpan pinjam (KSP). Baitul maal wat tamwil (BMT) mempunyai 2 makna yaitu Baitul maal sekaligus Baitul tamwil. Baitul Maal yakni lembaga keuangan yang mengelola dana amal (sosial) seperti Zakat, Infaq, Shadaqah sekaligus Wakaf serta atur penyalurannya sesuai kaidah dan ketentuan Islam. Sedangkan Baitul Tamwil yakni lembaga keuangan yang berperan dalam perantara keuangan untuk himpun sekaligus salurkan dana masyarakat untuk mendapatkan keuntungan. Sedangkan tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui program dan mekanisme pembiayaan pelaku usaha mikro di BMT Rahmat Semen Kediri dan untuk mengetahui peran di BMT Rahmat Semen Kediri dalam meningkatkan kesejahteraan pelaku usaha mikro.

Adapun permasalahan yang dicari jawabannya yakni bagaimana program dan mekanisme pembiayaan pelaku usaha mikro di BMT Rahmat Semen Kediri dan bagaimana peran BMT Rahmat Semen Kediri dalam meningkatkan kesejahteraan pelaku usaha mikro. Hasil dari penelitian ini adalah (1) Program serta mekanisme yang dilakukan BMT Rahmat Semen Kediri dalam memberikan layanan murabahah perlu ditinjau dan dievaluasi kembali karena walaupun murabahah dilakukan berdasarkan kesepakatan kedua belah pihak dan dianggap sah menurut KUHP, akan tetapi transaksi tersebut tidak adanya sosialisasi yang dilakukan oleh pihak BMT yang menyebabkan kurangnya pengetahuan mengelola modal yang baik bagi PUM. (2) Modal dari BMT Rahmat Semen Kediri membantu mereka dalam mengembangkan usahanya. Dengan adanya pemberian pembiayaan murabahah dan berperan penting terhadap perkembangan pendapatan usaha para anggota, yang nantinya dapat meningkatkan kesejahteraan kehidupan keluarganya secara mandiri dengan meningkatkan kualitas pendidikan anak-anaknya. Sebab, investasi terhadap pendidikan akan memberikan dampak yang baik di kehidupan selanjutnya atau masa depan.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada kehadirn Allah Swt yang telah melimpahkan karunia-Ny berupa ilmu pengetahuan, kesehatan dan petunjuk sehingga skripsi dengan judul “PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN PELAKU USAHA MIKRO (STUDI KASUS PADA BMT RAHMAT SEMEN KEDIRI)” dapat diselesaikan. Shalawat serta salam disampaikan kepada Nabi Muhammad SAW, para sahabat dan pengikut-pengikutnya yang setia.

Skripsi ini ditulis sebagai persyaratan untuk menyelesaikan studi pada program Strata Satu (S1) Prodi Perbankan Syariah fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) dalam bidang ilmu ekonomi dan bisnis Islam. Atas bantuan dari semua pihak dalam proses penyelesaian skripsi ini, tidak lupa dihaturkan banyak-banyak teimakasih. Secara rinci ungkapan terimakasih disampaikan kepada:

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag., selaku rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.H.I., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, S.H.I. M.E.I selaku Kaprodi Perbankan Syariah.
4. Bapak Dr. Ali Samsuri, MEI selaku dosen pembimbing I, yang telah memberikan banyak bimbingan, arahan serta dorongan sehingga penyusunan skripsi ini bisa terselesaikan.
5. Ibu Ulfi Dina Hamida, M.Pd selaku dosen pembimbing II, yang telah memberikan banyak bimbingan, arahan serta dorongan sehingga penyusunan skripsi in ibis terselesaikan.

6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri yang telah memberikan ilmu dan pelajaran kepada penulis selama proses perkuliahan.
7. Ibu manajer Eny Nurhayati,S.Ag BMT Rahmat Semen Kediri yang telah memberikan izin kepada kepada penulis serta membantu penulis menyelesaikan penelitian ini.
8. Bapak Endro Purwito selaku bendahara dan Ibu Staff dan Ibu Sri, Mas Bisma, Bapak Jono, Bapak Mahmud, dan Bapak Sodiq selaku PUM BMT Rahmat Semen Kediri yang sudah membantu kelancaran penelitian ini.
9. Kepada orang tuaku tercinta Bapak Priyo Sugondo yang telah mendoakan, menyayangi, memberikan dukungan, memberikan fasilitas selama ini, serta selalu tidak lupa memberikan motivasi penulis selama menyelesaikan studi.
10. Kepada (Almh) Ibu Yatminingsih selaku orang tua saya yang sudah meninggal ketika saya masih menempuh pendidikan kuliah semester 5. Semoga Beliau bangga dengan perjuangan anaknya selama ini.
11. Serta teman-teman yang tidak bisa disebutkan satu-satu yang telah memberikan semangat dalam penyelesaian penelitian ini.

Akhir kata penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua dan menjadi masukan dalam dunia pendidikan.

Kediri, 24 Juni 2024

Penulis.



Chindi Ayu Bela Saputri
NIM.934205019

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS.....	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO	vi
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I: PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian	13
D. Manfaat Penelitian	13
E. Penelitian Terdahulu	14
BAB II: LANDASAN TEORI.....	21
A. Teori Peran.....	21
B. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	22
C. Kesejahteraan	26
D. Usaha Mikro.....	31

	E. Studi Kasus BMT Rahmat Semen Kediri	33
BAB III:	METODE PENELITIAN.....	38
	A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	38
	B. Kehadiran Peneliti.....	39
	C. Lokasi Penelitian.....	39
	D. Sumber Data.....	39
	E. Metode Pengumpulan Data.....	40
	F. Analisis Data.....	41
	G. Pengecekan Keabsahan Data	43
	H. Tahap-Tahap Penelitian	44
BAB IV:	PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	46
	A. Gambaran Objek Penelitian	46
	1. Sejarah Berdirinya BMT Rahmat Semen Kediri	46
	2. Dasar Operasional BMT Rahmat Semen Kediri.....	47
	3. Visi dan Misi BMT Rahmat Semen Kediri.....	47
	4. Prinsip Kerja BMT Rahmat Semen Kediri	48
	5. Produk-Produk BMT Rahmat Semen Kediri.....	49
	6. Susunan Pengurus BMT Rahmat Semen Kediri.....	52
	7. Prosedur Pengajuan Pembiayaan di BMT Rahmat Semen Kediri	53
	B. Paparan Data	54
	1. Program dan Mekanisme Pembiayaan Pelaku Usaha Mikro di BMT Rahmat Semen Kediri	54

2.	Peran di BMT Rahmat Semen Kediri Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Pelaku Usaha Mikro	59
C.	Temuan Penelitian	80
BAB V:	PEMBAHASAN.....	85
A.	Program dan Mekanisme Pembiayaan Pelaku Usaha Mikro di BMT Rahmat Semen Kediri	85
B.	Peran di BMT Rahmat Semen Kediri Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Pelaku Usaha Mikro	94
BAB VI:	PENUTUP.....	113
A.	Kesimpulan	113
B.	Saran	114
	DAFTAR PUSTAKA.....	116
	LAMPIRAN.....	119

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data Peningkatan Pembiayaan Yang Diberikan Untuk Pelaku Usaha Mikro Dari Bmt Rahmat Semen Kediri	4
Tabel 1.2	Pembandingan KSU BMT Sumber Makmur Syariah, BMT As Salam (Kantor Kas Mojo) dan BMT Rahmat Semen Kediri	8
Tabel 1.3	Produk dan Daftar Anggota Pembiayaan <i>Murabahah</i> Yang Tercantum Di Buku Anggota Tahun 2021-2023 Di BMT Rahmat Semen Kediri	10
Tabel 4.1	Struktur Organisasi KSU BMT Rahmat Semen Kediri	53
Tabel 4.2	Contoh Pembiayaan Yang Diberikan Untuk Pelaku Usaha Mikro Dari BMT Rahmat Semen Kediri	60
Tabel 5.1	Data Kesejahteraan Sebelum dan Sesudah Mendapatkan Modal Usaha Dari BMT Rahmat Semen Kediri	99

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Instrumen Wawancara	119
Lampiran 2	Surat Izin Penelitian	121
Lampiran 3	Surat Keterangan Sudah Melakukan Penelitian	122
Lampiran 4	Dokumentasi Penelitian.....	123
Lampiran 5	Daftar Konsultasi Dosen Pembimbing 1	127
Lampiran 6	Daftar Konsultasi Dosen Pembimbing II	128
Lampiran 7	Daftar Riwayat Hidup	129