

**PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
DALAM PENGUATAN MODAL PELAKU UMK
PADA BMT ISTIQOMAH TULUNGAGUNG**

SKRIPSI

Untuk memenuhi salah satu syarat mencapai gelar
Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh:

Luqman Ariffudin

931414418

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

2024

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PERAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
DALAM PENGUATAN MODAL PELAKU UMKM
PADA BMT ISTIQOMAH TULUNGAGUNG**

Luqman Ariffudin

931414418

Disetujui

Dosen Pembimbing I



Nilna Fauza, M.HI
NIP. 198610242015032003

Dosen Pembimbing II



Choiril Anam, M.EI
NIP. 198403292023211012

NOTA DINAS

Kediri, 05 Juni 2023

Lampiran:

Hal: Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jl Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

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

Nama : Luqman Ariffudin

NIM : 931414418

Judul : Peran Pembiayaan *Murabahah* Dalam Penguatan Modal Pelaku UMK

Pada BMT Istiqomah Tulungagung

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir sarana strata satu (S-1).

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

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing I



Nilna Fauza, M.HI
NIP. 198610242015032003

Dosen Pembimbing II



Choiril Anam, M.EI
NIP. 198403292023211012

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 26 Juni 2024

Nomor :

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 Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Muhammad Zidane Massheva Putra Wijaksana

NIM : 931416018

Judul : Peran Pembiayaan *Murabahah* Dalam Penguatan Modal Pelaku UMK
Pada BMT Istiqomah Tulungagung

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 26 Juni 2024, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar dimaklumi dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I,



Nilna Fauza, M.HI
NIP. 198610242015032003

Pembimbing II,



Choiril Anam, M.EI
NIP. 198403292023211012

HALAMAN PENGESAHAN

PERAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
DALAM PENGUATAN MODAL PELAKU UMK
PADA BMT ISTIQOMAH TULUNGAGUNG

LUQMAN ARIFFUDIN


NIM. 931414418

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada Tanggal 26 Juni 2024

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Ririn Tri Puspita Ningrum, M.S.I
NIP. 198408152018012001



(.....)

2. Penguji I

Nilna Fauza, M.H.I
NIP. 19861024 2015032003



(.....)

3. Penguji II

Choiril Anam, M.E.I
NIP. 198403292023211012



(.....)

Kediri, 26 Juni 2024



Imam Annas Mushlih, M.H.I
NIP. 19750101 1998031 002

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ
تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

Artinya: Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka diantara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu, sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu (QS An-Nisaa : 29).

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini, saya persembahkan untuk:

1. Teruntuk kedua malaikat dalam hidup penulis Bapak Sutrisno dan Ibu Siti Komariah, atas cinta dan kasih sayang yang selalu menyertai perjalanan panjang ini. Limpahan doa serta kegigihan mendukung penulis dalam proses penyelesaian studi ini.
2. Teruntuk Kakak tersayang, Ika Maitra Tristiana dan Hendrik Wijaya Kusuma, atas limpahan doa dan semangat yang selalu menghujami diri penulis dalam perjalanan studi.
3. Teruntuk teman-teman, Wildan Ariswara, Moch. Ivan, Ali Shofi, Edwin Samudra, Moch. Panji, Bimo, Ilyas Adhi dan Maghfirah Gusfaniarty Sukoco serta teman lain yang selalu memberikan semangat, mensupport, dan tak henti-hentinya memotivasi dikala kesulitan serta menambah warna dalam hidupku.

ABSTRAK

Ariffudin, Luqman. 2023. Peran Pembiayaan *Murabahah* dalam Meningkatkan Penguatan Modal Pelaku UMKM Pada BMT Istiqomah Tulungagung. Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Pembimbing (1) Nilna Fauza, M.HI (2) Choiril Anam, M.EI

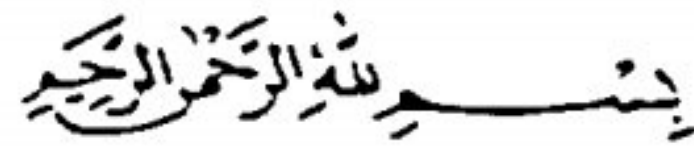
Kata Kunci: Pembiayaan *Murabahah*, Penguatan Modal, UMK, BMT Istiqomah Tulungagung

Peningkatan taraf kehidupan masyarakat dalam hal mencapai kesejahteraan dapat dilakukan melalui sektor perekonomian. Salah bidang perekonomian yang dapat dilakukan masyarakat adalah melalui jalur wirausaha. Salah satu jenis kegiatan wirausaha seperti sektor Usaha Mikro dan Kecil (UMK). Lembaga keuangan syariah diharapkan dapat menjadi alternatif bagi masyarakat untuk memperoleh akses permodalan yang mudah. Hal ini terjadi melalui berbagai produk yang ditawarkan lembaga keuangan syariah. BMT Istiqomah merupakan salah satu lembaga keuangan syariah di wilayah Tulungagung. Jumlah nasabah pembiayaan, khususnya akad *murabahah* paling banyak diantara produk. Terlebih bidang usaha nasabah *murabahah* sebagian besar pemilik toko, sehingga dapat meningkatkan penguatan modal. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui peran pembiayaan *murabahah* dalam meningkatkan penguatan modal pelaku UMK di BMT Istiqomah Tulungagung.

Penelitian merupakan jenis kualitatif deskriptif. Kemudian data diperoleh melalui sumber primer dan sekunder. Selain itu pengumpulan data melalui observasi pada lembaga, dokumentasi data, dan wawancara. Teknik analisis data dilakukan dengan proses reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Sedangkan keabsahan data dilakukan melalui perpanjangan pengamatan, ketekunan pengamatan, dan triangulasi sumber.

Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa 1) Pelaksanaan pembiayaan *murabahah* pada BMT Istiqomah Tulungagung meliputi tiga tahap, yaitu tahap pra penyaluran dengan pemberkasan dan survei pada calon nasabah terkait informasi identitas diri, riwayat pembiayaan sebelumnya, keadaan usaha, karakter diri, agunan yang dimiliki dan status domisili. Penyaluran dengan pemberian pembiayaan sesuai kebutuhan nasabah serta adanya margin 1,5%. 2) Peran pembiayaan *murabahah* BMT Istiqomah Tulungagung dalam menguatkan permodalan nasabah pelaku UMK berupa tambahan modal untuk usaha. Nasabah memiliki dua struktur modal yaitu modal internal dan modal eksternal. Pembiayaan yang diberikan digunakan untuk modal tambahan barang dagangan dan perlengkapan usaha. Pemberian pembiayaan *murabahah* untuk permodalan juga dikatakan cukup mudah, karena hanya sebagian kecil nasabah yang terhambat dan itupun karena kondisi agunan serta penghasilan usaha sebelumnya. Perubahan kondisi usaha dirasakan secara signifikan oleh nasabah penerima modal perlengkapan usaha, karena mampu meningkatkan kapasitas usaha.

KATA PENGANTAR



Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat, *taufiq*, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “Peran Pembiayaan *Murabahah* Dalam Meningkatkan Penguatan Modal Pelaku UMKM Pada BMT Istiqomah Tulungagung)”. Shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan guna memperoleh gelar sarjana ekonomi (S.E).

Penulisan skripsi ini tidak terselesaikan tanpa adanya bantuan bimbingan, motivasi, dan doa dari berbagai pihak, baik berupa materi maupun spiritual, sehingga pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, MEI. selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah
4. Ibu Nilna Fauza, M.HI dan Bapak Choiril Anam, M.EI selaku dosen pembimbing yang telah rela meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, motivasi, dan saran membuat penulis selalu bersemangat dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
5. Kedua orang tua saya Bapak Sutrisno dan Ibu Siti Komariah yang sudah mendukung baik moril dan materil serta doa yang selalu diberikan kelancaran sehingga skripsi ini terselesaikan.
6. Kakak saya, Ika Maitra Tristiana dan Hendrik Wijaya Kusuma, yang selalu memberikan semangat dalam penyelesaian studi ini.
7. Bapak M. Arif Jauhari selaku Manajer BMT Istiqomah Tulungagung yang telah memberikan perizinan dengan sambutan yang hangat
8. Serta semua pihak yang telah ikut membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran dari pembaca sangat

penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Mudah-mudahan apa yang penulis sajikan dapat bermanfaat untuk semua pihak.

Kediri, 05 Juni 2033

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Luqman Ariffudin', written in a cursive style.

Luqman Ariffudin

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian	10
C. Tujuan Penelitian	11
D. Kegunaan Penelitian.....	11
E. Telaah Pustaka	12
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	
1. Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i>	16
2. Rukun dan Syarat Pembiayaan <i>Murabahah</i>	17
3. Dasar Hukum Pembiayaan <i>Murabahah</i>	17
B. Modal	
1. Pengertian Modal.....	19
2. Sumber-Sumber Modal	20
3. Indikator Modal Usaha	20

4. Penguatan Modal	21
--------------------------	----

C. UMKM

1. Pengertian UMKM	23
2. Kriteria UMKM.....	25
3. Klasifikasi UMKM	26

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	27
B. Kehadiran Peneliti	27
C. Lokasi Penelitian	28
D. Data dan Sumber Data	28
E. Teknik Pengumpulan Data.....	29
F. Analisis Data	30
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	31
H. Tahap-Tahap Penelitian	33

BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN

A. Gambaran Umum	34
B. Paparan Data.....	42
C. Temuan Penelitian	54

BAB V PEMBAHASAN

A. Pelaksanaan Pembiayaan <i>Murabahah</i> Untuk Pelaku UMK Pada BMT Istiqomah Tulungagung	56
B. Peran Pembiayaan <i>Murabahah</i> dalam Meningkatkan Penguatan Modal Pelaku UMK Pada BMT Istiqomah Tulungagung	59

BAB VI PENUTUP

A. Kesimpulan	65
B. Saran	65

DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN	69

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Penduduk Miskin Indonesia Tahun 2019-2023	1
Tabel 1.2 Jumlah UMKM Indonesia Tahun 2019-2023	2
Tabel 1.3 Pertumbuhan Aset Keuangan Syariah Indonesia Tahun 2019-2023	3
Tabel 1.4 Perbandingan BMT di Wilayah Tulungagung	5
Tabel 1.5 Perbandingan Jumlah Nasabah BMT Istiqomah.....	7
Tabel 1.6 Jenis-Jenis Akad Produk Pembiayaan BMT Istiqomah Serta Jumlah	8
Tabel 1.7 Klasifikasi Usaha Nasabah Pembiayaan <i>Murabahah</i>	8
Tabel 3.1 Jadwal Kehadiran Peneliti Selama Penelitian	27
Tabel 4.1 Syarat Pengajuan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	43
Tabel 4.2 Informasi dalam Survei Calon Nasabah Pembiayaan <i>Murabahah</i>	45
Tabel 4.3 Hambatan Anggota Pembiayaan <i>Murabahah</i>	51
Tabel 5.1 Struktur Modal Nasabah Pembiayaan <i>Murabahah</i>	60
Tabel 5.2 Peningkatan Pendapatan Nasabah Pembiayaan <i>Murabahah</i> Penerima Modal Perlengkapan Usaha	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Pengurus BMT Istiqomah Tulungagung	38
Gambar 4.2 Perbandingan Jumlah Total Anggota Pembiayaan Tahun 2022.....	42
Gambar 4.3 Perbandingan Penggunaan Pembiayaan Murabahah Tahun 2022.....	47
Gambar 5.1 Perbandingan Pemanfaatan Pembiayaan Nasabah Pelaku UMK.....	61
Gambar 5.2 Adanya Hambatan Nasabah Pembiayaan <i>Murabahah</i>	62

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Pedoman Wawancara	69
Lampiran 2: Surat Penelitian	70
Lampiran 2: Dokumentasi	71
Lampiran 3: Daftar Riwayat Hidup	72

