

**Peran Masalah Pembiayaan Modal Usaha dalam Meningkatkan
Kesejahteraan Anggota
(Studi Pada BMT Masalah Cabang Bangsal Mojokerto)**

SKRIPSI

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



Disusun oleh:

Nafiatul Aula

20402003

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI**

TAHUN 2025

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

Peran Masalah Pembiayaan Modal Usaha dalam Meningkatkan

Kesejahteraan Anggota

(Studi Pada BMT Masalah Cabang Bangsal Mojokerto)

Ditulis Oleh :

NAFIATUL AULA

NIM. 20402003

Telah disetujui untuk diujikan oleh:

Pembimbing I



Rofik Efendi, S.Kom., MM
NIP. 19690617 199803 1 002

Pembimbing II



Sidanatul Janah, MH.
NIP. 19930316 201903 2 010

NOTA DINAS

Kediri, 20 Februari 2025

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth, Bapak Dekan

Institut Agama Islam Negri (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 : NAFIATUL AULA

Nim : 20402003

Judul : **Peran Masalahah Pembiayaan Modal Usaha dalam
Meningkatkan Kesejahteraan Anggota
(Studi Pada BMT Masalahah Cabang Bangsal Mojokerto)**

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

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

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


Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Rofik Efendi, S.Kom., MM
NIP. 1969061 199803 1 002

Pembimbing II



Sidanatul Janah, MH
NIP. 19930316 201903 2 010

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 20 Februari 2025

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth, Bapak Dekan

Institut Agama Islam Negri (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 : NAFIATUL AULA

Nim : 20402003

Judul : **Peran Masalah Pembiayaan Modal Usaha dalam
Meningkatkan Kesejahteraan Anggota
(Studi Pada BMT Masalah Cabang Bangsal Mojokerto)**

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang munaqosah pada 17 Februari 2025, kami dapat menerima dengan menyetujui hasil perbaikannya.

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

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Rofik Efendi, S.Kom., MM
NIP. 1969061 199803 1 002

Pembimbing II



Sidanatul Janah, MH
NIP. 19930316 201903 2 010

HALAMAN PENGESAHAN

**Peran Masalah Pembiayaan Modal Usaha dalam Meningkatkan
Kesejahteraan Anggota
(Studi Pada BMT Masalah Cabang Bangsal Mojokero)**

NAFIATUL AULA

NIM. 20402003

Telah diajukan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Dr. Nuril Hidayati, M.Hum

NIP. 19800131 2003122 003



2. Penguji I

Rofik Efendi, S.Kom., MM

NIP. 19690617 199803 1 002



(.....)

3. Penguji 2

Sidanatul Janah, MM

NIP. 19930316 2019903 2 010



(.....)

Kediri, 20 Februari 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri

Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI

NIP. 197501011998031002

MOTTO

وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ

"Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. dan bertakwalah kamu kepada Allah, Sesungguhnya Allah Amat berat siksa-Nya"

(Q.S Al-Maidah:2)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari berbagai pihak oleh karena itu peneliti persembahkan skripsi ini untuk:

1. Kedua orang tua saya almarhum ayah saya Bapak Fakrul Sunadi dan ibunda saya Siti Nur Hasanah yang tidak pernah lelah memberikan saya semangat, motivasi, serta mendoakan saya demi terselesaikannya penelitian ini.
2. Lembaga BMT Masalahah Cabang Bangsal Mojokerto serta anggota BMT Masalahah Cabang Bangsal Mojokerto yang telah memberikan bantuan data berupa dokumentasi maupun wawancara sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian ini.
3. Kakak-kakak dan adik-adikku yang selalu mendukung dan telah bersukarela mengantar saya observasi.
4. Sahabat lamaku Mufidatul Ilmiah yang telah bersukarela memberikan bantuan-bantuan untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Sahabat serta teman seperjuanganku Ely Firda Maulida, Liya Agustin dan Ulina Indrasara yang selalu memberikan semangat, bantuan serta menghibur penulis.
6. Semua teman-temanku seperjuangan yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Kehangatan pertama yang penulis ungkapkan dalam setiap detak pernapasan saat menyelesaikan tugas akhir ini. Harapannya bisa menjadi dasar atau referensi bagi penulis. Penulis akan merasa sangat senang jika dalam tugas akhir ini dapat memberikan sebuah pengalaman atau sesuatu yang unik bagi para pembaca, terutama untuk penulis sendiri.

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ

Segala pujian dan rasa terima kasih disampaikan kepada Allah SWT, Yang Menguasai seluruh ciptaan, yang dengan karunia rahmat, taufik, inayah, dan hidayah-Nya, penulis berhasil menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Semoga shalawat dan salam selalu dicurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarganya, sahabat-sahabatnya, serta para pengikutnya. Semoga kita mendapatkan syafaatnya pada hari kiamat nanti.

Skripsi ini dapat disusun berkat dukungan dan bantuan dari berbagai pihak yang sangat penulis hargai. Oleh karena itu, dalam waktu ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang tulus serta penghargaan yang tinggi, terutama kepada:

1. Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Dr. H. Imam Annas Muslilihin, M.HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Dr Sulistyowati, SHI, MEI selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah.
4. Bapak Rofik Efendi, S.Kom., MM dan Ibu Sidanatul Janah, MM selaku dosen pembimbing yang telah membimbing, mengarahkan, mengoreksi, dan

memberikan saran-saran yang amat berharga kepada penulis selama menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.

5. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang amat bermakna selama penulis mengikuti perkuliahan di IAIN Kediri.
6. Kedua orang tua tercinta, almarhum ayah saya Bapak Fakrul Sunadi dan Ibunda Siti Nur Hasanah, beserta keluarga besar yang selalu mendorong, memotivasi, dan mendoakan tanpa kenal lelah kepada penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
7. Lembaga BMT Masalahah Cabang Bangsal Mojokerto yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan observasi dan penelitian.
8. Seluruh teman-teman yang telah banyak membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Dan semua pihak yang tak dapat penulis sebutkan namanya satu persatu, terimakasih atas segala bantuan dan sumbagsihnya, baik moral ataupun material dalam penulisan dan penyusuna skripsi ini.

Semoga do'a, motivasi, dan bantuan yang telah diberikan oleh berbagai pihak tersebut mendapatkan balasan pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT, dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca.

Kediri, 20 Februari 2025

Penulis

ABSTRAK

NAFIATUL AULA, 2025. *Peran Masalah Pembiayaan Modal Usaha dalam Meningkatkan Kesejahteraan Anggota (Studi BMT Masalah Cabang Bangsal Mojokerto)*, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Dosen Pembimbing (1) yaitu Bapak Rofik Efendi, S.Kom., MM dan Dosen Pembimbing (2) yaitu Ibu Sidanatul Janah, MM.

Kata Kunci: Masalah Pembiayaan Modal Usaha, *Murabahah*, Kesejahteraan

Modal usaha merupakan bagian penting dalam sebuah usaha yang berupa sejumlah uang atau barang yang digunakan untuk menjalankan usaha dalam perusahaan. Produk masalah pembiayaan modal usaha memberikan kontribusi yang cukup besar terhadap peningkatan kesejahteraan anggota dan membawa perubahan pada kehidupan anggota. Penelitian ini bertujuan yang pertama yaitu untuk mengetahui praktik produk masalah pembiayaan modal usaha di BMT Masalah Cabang Bangsal Mojokerto. Tujuan yang kedua yaitu untuk mengetahui peran produk masalah pembiayaan modal usaha dalam meningkatkan kesejahteraan anggota pada BMT Masalah Cabang Bangsal Mojokerto.

Penelitian ini menggunakan metode pendekatan kualitatif, dengan menggunakan jenis penelitian deskriptif kualitatif. Dalam penelitian ini terdapat dua jenis data yang digunakan, yaitu data primer dan data sekunder. Data primer diperoleh dengan melakukan observasi serta wawancara kepada pihak BMT Masalah Cabang Bangsal Mojokerto dan warga desa Bangsal yang menjadi anggota produk masalah pembiayaan modal usaha pada BMT Masalah Cabang Bangsal Mojokerto. Sedangkan data sekunder diperoleh dari dokumenter BMT Masalah Cabang Bangsal Mojokerto dan buku yang berhubungan dengan produk pembiayaan modal usaha.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa masalah pembiayaan modal usaha yang ditawarkan oleh BMT Masalah Cabang Bangsal Mojokerto menggunakan *murabahah bil wakalah* sebagai kesepakatan antara beberapa pihak. Di sini, *murabahah* digunakan khusus untuk program pembiayaan modal usaha. Peranan masalah pembiayaan modal usaha di BMT Masalah Cabang Bangsal Mojokerto terbukti cukup efektif dalam meningkatkan kesejahteraan para anggotanya dan memberikan dampak positif dalam kehidupan mereka. Dengan adanya produk ini, mereka dapat memiliki persediaan barang dagangan, sehingga pendapatan mereka dapat bertambah. Mereka juga mampu secara mandiri memperbaiki kualitas hidup keluarga mereka.

DAFTAR ISI

JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS.....	iii
NOTA PEMBIMBING.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRAK.....	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Penelitian Terdahulu	11
BAB II LANDASAN TEORI.....	15
A. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)	15
1. Pengertian Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)	15

2.	Landasan Hukum.....	18
3.	Fungsi Baitul Maal Wat Tamwil (BMT).....	19
4.	Peran Baitul Maal Wat Tamwil (BMT).....	20
B.	Pembiayaan <i>Murabahah</i>	22
1.	Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i>	22
2.	Landasan Hukum.....	24
3.	Syarat Sah Jual Beli <i>Murabahah</i>	25
4.	Manfaat Dan Risiko Pembiayaan <i>Murabahah</i>	26
C.	Kesejahteraan.....	27
1.	Pengertian Kesejahteraan.....	27
2.	Kesejahteraan Dalam Perspektif Al-Qur'an dan Hadist.....	29
3.	Tujuan Kesejahteraan.....	30
BAB III METODE PENELITIAN		31
A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	31
B.	Kehadiran Peneliti.....	32
C.	Lokasi Penelitian.....	32
D.	Obyek Penelitian.....	32
E.	Sumber Data.....	33
F.	Media Pengumpulan Data.....	34
G.	Analisis Data.....	35
H.	Pengecekan Keabsahan Data.....	36
I.	Tahap-Tahap Penelitian.....	37
BAB IV PAPARAN DATA DAN HASIL PENELITIAN		39
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	39

1. Sejarah Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Masalahah Cabang Bangsal Mojokerto	39
2. Profil BMT Masalahah Cabang Bangsal Mojokerto	42
3. Visi dan Misi BMT Masalahah Cabang Bangsal Mojokerto	43
4. Lokasi BMT Masalahah Cabang Bangsal Mojokerto	44
5. Struktur Organisasi BMT Masalahah Cabang Bangsal Mojokerto.....	44
6. Kegiatan BMT Masalahah Cabang Bangsal Mojokerto.....	52
B. Paparan Data	58
1. Produk Masalahah Pembiayaan Modal Usaha Pada BMT Masalahah Cabang Bangsal Mojokerto.....	58
2. Dampak Produk Masalahah Pembiayaan Modal Usaha Dalam Peningkatan Kesejahteraan Anggota Pada BMT Masalahah Cabang Bangsal Mojokerto.....	64
3. Perkembangan Usaha BMT Masalahah Cabang Bangsal Mojokerto	68
C. Temuan Penelitian	68
1. Bebepera Jenis Produk Pembiayaan Yang Ada Pada BMT Masalahah Cabang Bangsal Mojokerto.....	68
2. Dampak Produk Masalahah Pembiayaan Modal Usaha Dalam Peningkatan Kesejahteraan Anggota Pada BMT Masalahah Cabang Bangsal Mojokerto.....	71
BAB V PEMBAHASAN	73
A. Bentuk Produk Masalahah Pembiayaan Modal Usaha di BMT Masalahah Cabang Bangsal Mojokerto	73

B. Peran Produk Masalah Pembiayaan Modal Usaha Terhadap Kesejahteraan Anggota di BMT Masalah Cabang Bangsal Mojokerto.....	75
BAB VI PENUTUP	81
A. Kesimpulan	81
B. Saran	82
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN	87

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Daftar Nama-Nama BMT Yang Ada Di Mojokerto	4
Tabel 2 Perbandingan BMT Masalah Cabang Bangsal, BMT Al-Izzah dan BMT Ar-Rahmah Arta Syariah Tahun 2025	5
Tabel 3 Produk Pembiayaan Yang Ada di BMT Masalah Cabang Bangsal Tahun 2020-2024.....	7
Tabel 4 Pencapaian SHU Pada BMT Masalah Cabang Bangsal Mojokerto	68
Tabel 5 Kehidupan Anggota Sebelum dan Sesudah Mengambil Produk Masalah Pembiayaan Modal Usaha di BMT Masalah Cabang Bangsal Mojokerto	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 6. 1 Logo BMT Maslahah Cabang Bangsal Mojokerto.....	87
Gambar 6. 2 Brosur Produk Pembiayaan, Layanan Jasa dan Produk Simpanan ..	88
Gambar 6. 3 Wawancara dengan pihak BMT Maslahah Cabang Bangsal Mojokerto	89
Gambar 6. 4 Wawancara dengan anggota produk masalah pembiayaan modal usaha di BMT Maslahah Cabang Bangsal Mojokerto	90

LAMPIRAN-LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian dari Kampus	91
Lampiran 2 Surat Izin Penelitian dari Lembaga	92
Lampiran 3 Pedoman Wawancara	93
Lampiran 4 Pedoman Observasi.....	95
Lampiran 5 Pedoman Dokumentasi.....	96
Lampiran Daftar Riwayat Hidup	97