

**EFEKTIVITAS *PEMBIAYAAN MURABAHAH* DALAM
MENGEMBANGKAN USAHA PERTANIAN ANGGOTA KSPPS
BERKAH HIDAYAH UMMAH CABANG LOCERET
NGANJUK**

SKRIPSI

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



Disusun Oleh :

ANA MA'RIFATUL MUNAWAROH

931400918

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

2025

HALAMAN JUDUL

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM
MENGEMBANGKAN USAHA PERTANIAN ANGGOTA KSPPS BERKAH
HIDAYAH UMMAH CABANG LOCERET NGANJUK**

SKRIPSI

Diajukan kepada

Institut Agama Islam Negeri Kediri

Untuk memenuhi salah satu persyaratan

Dalam menyelesaikan Program Sarjana

Oleh

ANA MA'RIFATUL MUNAWAROH

931400918

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM
MENGEMBANGKAN USAHA PERTANIAN ANGGOTA KSPPS BERKAH
HIDAYAH UMMAH CABANG LOCERET NGANJUK**

ANA MA'RIFATUL MUNAWAROH

931400918

Telah Disetujui

Pembimbing 1


Dr. Binti Muthfarida, SE, MEI
NIP. 198410042023212028

Pembimbing 2


Mahfudhotin, M. Si
NIP. 19901003 201903 2 010

NOTA DINAS

Kediri, 02 Desember 2024

Lampiran : 4 (Empat) Berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo, Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan bapak Dekan fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kediri untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Ana Ma'rifatul Munawaroh

NIM : 931400918

Judul : Efektivitas Pembiayaan Murabahah Dalam Mengembangkan Usaha Pertanian Anggota KSPPS Beekah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1). Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsi, dengan harapan dapat segera diajukan dalam Sidang Munaqosah. Demikian agar maklum dan atas kesedihan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing 1

Dr. Binti Muta'arida, SE, MEI
NIP. 198410042023212028

Pembimbing 2

Mahfudhotin, M. Si
NIP. 19901003 201903 2 010

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 15 Januari 2025

Lampiran : 4 (Empat) Berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo, Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan bapak Dekan fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kediri untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Ana Ma'rifatul Munawaroh

NIM : 931400918

Judul : Efektivitas Pembiayaan Murabahah Dalam Mengembangkan Usaha Pertanian Anggota KSPPS Beekah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah pada tanggal 06 Januari 2025 kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

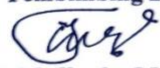
Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing 1


Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI
NIP. 198410042023212028

Pembimbing 2


Mahfudhotin, M. Si
NIP. 19901003 201903 2 010

HALAMAN PENGESAHAN

EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM MENGEMBANGKAN USAHA PERTANIAN ANGGOTA KSPPS BERKAH HIDAYAH UMMAH CABANG LOCERET NGANJUK

ANA MA'RIFATUL MUNAWAROH

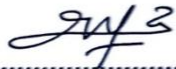
931400918

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 06 Januari 2025

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Adin Fadilah, M. E. Sy
NIP. 198603102019031007


(.....)

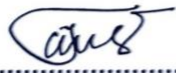
2. Penguji I

Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI
NIP. 198410042023212028


(.....)

3. Penguji II

Mahfudhotin, M. Si
NIP. 19901003 201903 2 010


(.....)

Kediri, 15 Januari 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Kediri


Dr. H. Imam Annas Mushlih, MHI
NIP. 197501011998031002

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 Kusmartono dan Ibu Siti Nur Asiyah yang telah memberikan dukungan penuh, baik dari tenaga maupun finansial, kasih sayang dan doa yang tiada henti untuk kesuksesan penulis.
2. Adek penulis Moh Firman Firdaus yang selalu memberikan kasih sayang dan support dalam proses pembuatan skripsi ini.
3. Sahabat-sahabat penulis yang menjadi teman dalam mencurahkan keluh kesah dari semester awal hingga semester akhir, dan semoga seterusnya. Aamiin.

ABSTRAK

ANA MA'RIFATUL MUNAWAROH, Dosen Pembimbing Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI dan Mahfudhotin, M. Si, Efektivitas Pembiayaan Murabahah Dalam Mengembangkan Usaha Pertanian Anggota KSPPS Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk, Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri, 2024.

Kata Kunci : Efektivitas, Pembiayaan Murabahah, Usaha Pertanian Anggota.

Pembiayaan *murabahah* untuk usaha pertanian merupakan pembiayaan yang diberikan oleh pihak lembaga keuangan syariah dengan memberikan modal usaha untuk digunakan membantu mengembangkan usaha yang dijalankannya. Penelitian ini bertujuan untuk menjawab terkait penerapan pembiayaan *murabahah* pada KSPPS Berkah Hidayah Ummah cabang Loceret dan efektivitas pembiayaan *murabahah* dalam mengembangkan usaha pertanian anggota KSPPS Berkah Hidayah Ummah cabang Loceret Nganjuk.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian deskriptif kualitatif. 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 menggunakan triangulasi sumber.

Hasil penelitian ini adalah penerapan pembiayaan *murabahah* pada KSPPS Berkah Hidayah Ummah cabang Loceret Nganjuk yaitu harus memenuhi rukun dan syarat pembiayaan diantaranya penjual, pembeli, barang atau objek jual beli, dan harga atau ijab qabul. Setelah rukun dan syarat pembiayaan terpenuhi selanjutnya melewati beberapa tahapan, yaitu tahap pengajuan, tahap pemeriksaan berkas, tahap analisis kelayakan anggota, tahap persetujuan, dan tahap realisasi. Standar margin pembiayaan di KSPPS Berkah Hidayah Ummah cabang Loceret Nganjuk antara 1%-3%. Jangka waktu pembiayaan yang paling banyak dilakukan oleh anggota pembiayaan selama 12 bulan. Besaran pembiayaan yang disalurkan maksimal 50% dari taksiran harga jaminan. Pembiayaan *murabahah* di KSPPS Berkah Hidayah Ummah cabang Loceret Nganjuk efektif untuk mengembangkan usaha pertanian anggota. Usaha pertanian anggota berkembang dapat dirasakan oleh anggota pembiayaan dengan berkembangnya hasil produksi, pemasaran meluas, sumber daya manusia yang tidak tertinggal perkembangan zaman dan adanya pendampingan pembiayaan anggota dari pihak koperasi untuk mengembangkan suatu usahanya.

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang selalu memberikan kekuatan serta kesehatan kepada peneliti selama menjalankan penelitian, sehingga saat ini telah menyelesaikan penelitian untuk skripsi yang berjudul “Efektivitas Pembiayaan *Murabahah* Dalam Mengembangkan Usaha Pertanian Anggota KSPPS Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk” dengan lancar dan tanpa hambatan. Peneliti berharap dengan ridho Allah SWT, semoga ilmu-ilmu dari penelitian ini dapat bermanfaat kepada banyak orang di dunia, dan semoga kedepannya setelah melaksanakan skripsi ini peneliti dapat menjadi manusia yang berguna baik di dunia maupun di akhirat, aamiin. Sholawat serta salam tak lupa kita tetap tucurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, semoga kita semua mendapatkan syafa’atnya kelak.

Peneliti menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak sangatlah sulit untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, peneliti ingin mengucapkan terimakasih kepada:

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. Ibu Dr. Binti Mutafarifa, SE, MEI dan ibu Mahfudhotin, M. Si 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 Susilo selaku pimpinan KSPPS Berkah Hidayah Ummah cabang Loceret yang telah membantu kelancaran selama penelitian.
7. Ibu Annisa’ul Kamila selaku karyawan bagian administrasi, Bapak Agus Suprianto selaku karyawan bagian Account Officer I dan Dian Aprianto

selaku karyawan bagian Account Officer II yang telah membantu dalam proses penelitian ini serta memberikan data-data yang sesuai dengan kebutuhan penulis untuk melengkapi data-data penelitian.

8. Bapak Kusmartono dan Ibu Siti Nur Asiyah selaku orang tua yang telah memberikan dukungan penuh, baik dari tenaga maupun finansial, kasih sayang dan doa yang tidak henti untuk kesuksesan penulis, serta adek tercinta Moh Firman Firdaus yang selalu memberikan kasih sayang dan support dalam proses pembuatan skripsi ini.
9. Seluruh teman-teman Prodi Perbankan Syariah Angkatan 2018 yang saling mendukung dalam proses pengerjaan skripsi ini.
10. 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, 02 Desember 2024

Ana Ma'rifatul Munawaroh

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 LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian.....	12
C. Tujuan Penulisan.....	12
D. Manfaat Penelitian	13
E. Telaah Pustaka.....	14
BAB II LANDASAN TEORI.....	20
A. Efektivitas.....	20
1. Pengertian Efektivitas	20
2. Indikator Efektivitas Pembiayaan	22
B. Pembiayaan Murabahah.....	23
1. Pengertian Pembiayaan Murabahah.....	23
2. Landasan Hukum Pembiayaan Murabahah.....	25

3. Rukun dan Syarat Pembiayaan Murabahah.....	26
4. Tujuan Pembiayaan Murabahah.....	28
5. Skema Pembiayaan Murabahah.....	29
6. Indikator Pembiayaan Murabahah Usaha Pertanian.....	30
BAB III METODE PENELITIAN	33
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	33
B. Kehadiran Peneliti.....	34
C. Lokasi Penelitian.....	35
D. Sumber Data.....	35
E. Prosedur Pengumpulan Data.....	36
F. Analisis Data.....	38
G. Pengecekan Keabsahan Data	40
H. Tahap-Tahap Penelitian.....	42
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	44
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	44
1. Sejarah Berdirinya KSPPS Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk.....	44
2. Visi, Misi, dan Tujuan Berdirinya KSPPS Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk	45
3. Struktur Organisasi KSPPS Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk	47
4. Produk-produk KSPPS Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk.....	48
B. Paparan Data	50
1. Penerapan Pembiayaan Marabahah Pada KSPPS Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk	50
2. Efektivitas Pembiayaan Murabahah Dalam Mengembangkan Usaha Pertanian Anggota KSPPS Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk.....	61
BAB V PEMBAHASAN	65

A. Penerapan Pembiayaan Marabahah Pada KSPPS Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk	65
B. Efektivitas Pembiayaan Murabahah Dalam Mengembangkan Usaha Pertanian Anggota KSPPS Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk.....	78
BAB VI PENUTUP	92
A. Kesimpulan.....	92
B. Saran.....	93
DAFTAR PUSTAKA.....	95
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan antara KSPPS Berkah Hidayah Ummah cabang Loceret, KSPPS BHU Tanjunganom dan KSPPS Tunas Artha Mandiri

Tabel 1.2 Jumlah anggota pembiayaan pada KSPPS Berkah Hidayah Ummah cabang Loceret Nganjuk Tahun 2020-2023

Tabel 1.3 Jumlah Pengajuan Pembiayaan *Murabahah* Pada Tahun 2020-2023 di KSPPS Berkah Hidayah Ummah cabang Loceret Nganjuk

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pedoman Wawancara

Lampiran 2. Surat Izin Penelitian

Lampiran 3. Surat Balasan Penelitian Dari Lembaga

Lampiran 4. Surat Keterangan Melakukan Penelitian

Lampiran 5. Angsuran Pembiayaan

Lampiran 6. Foto Dokumentasi

Lampiran 7. Daftar Riwayat Hidup