

**PERANAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN USAHA ANGGOTA
(STUDI DI KSSU HARUM DHAHA KEDIRI)**

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

NUNIN ARVIAMAL

20402087

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

2025

HALAMAN JUDUL

PERANAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM MENINGKATKAN

PENDAPATAN USAHA ANGGOTA

(Studi di KSSU HARUM DHAHA KEDIRI)

SKRIPSI

Diajukan Kepada

Institut Agama Islam Negeri Kediri

untuk memenuhi salah satu persyaratan

dalam menyelesaikan program Sarjana

Oleh:

NUNIN ARVIAMAL

20402087

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

**PERANAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN USAHA ANGGOTA
(STUDI DI KSSU HARUM DHAHA KEDIRI)**

NUNIN ARVIAMAL

20402087

Disetujui Oleh:

Dosen Pembimbing I



Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI.

NIP. 197501011998031002

Dosen Pembimbing II



Erawati Dwi Lestari, SS, M.Hum.

NIP. 199303062019032016

NOTA DINAS

Kediri, 10 Juni 2025

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada :

Yth Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri Kediri

Di

Jl. Sunan Ampel 07- Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : NUNIN ARVIAMAL

NIM : 20402087

Judul : PERANAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM

MENINGKATKAN PENDAPATAN USAHA ANGGOTA (Studi di

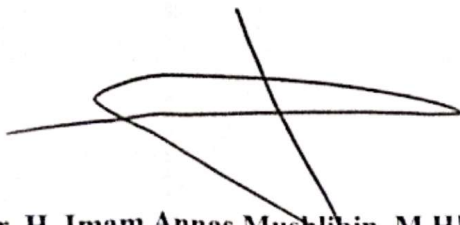
KSSU Harum Dhaha Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunanya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir sarjana 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 terimakasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb.

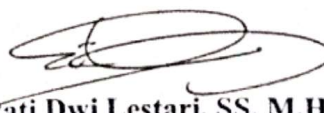
Dosen Pembimbing I



Dr. H. Imam Annas Mushlih, M.Hl.

NIP. 197501011998031002

Dosen Pembimbing II



Erawati Dwi Lestari, SS, M.Hum.

NIP. 199303062019032016

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 30 Juni 2025

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada Yth.

Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Di

Jalan Sunan Ampel 07, Ngronggo, Kota Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : NUNIN ARVIAMAL

NIM : 20402087

Judul : PERANAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM

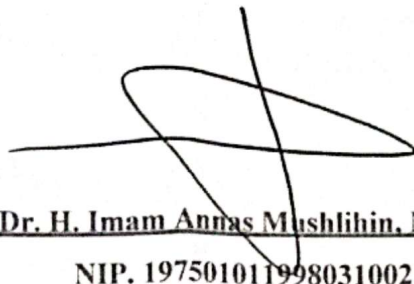
MENINGKATKAN PENDAPATAN USAHA ANGGOTA
(Studi di KSSU Harum Dhaha Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 27 Juni 2025 kami berpendapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing I



Dr. H. Imam Annas Mushlih, M.HI.
NIP. 197501011998031002

Dosen Pembimbing II



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

HALAMAN PENGESAHAN
PERANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM MENINGKATKAN
PENDAPATAN USAHA ANGGOTA
(STUDI DI KSSU HARUM DHAHA KEDIRI)

NUNIN ARVIAMAL

20402087

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

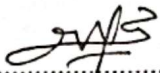
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 27 Juni 2025

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Adin Fadilah, M.E.Sy.

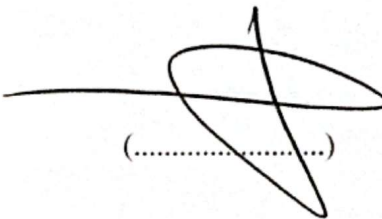
NIP.198603102019031007

()

2. Penguji I

Dr. H. Imam Annas Mushlihin M.III.

NIP. 197501011998031002

()

3. Penguji II

Dijan Novia Saka, SE, MM.

NIP. 197012142023212004

()

Kediri, 30 Juni 2025

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

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

MOTTO

“Hatiku tenang karena mengetahui bahwa apa yang melewatkan ku tidak akan pernah menjadi takdir ku, dan apa yang ditakdirkan untuk ku tidak akan pernah melewatkan ku”

(Umar Bin Khattab)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT dan atas dukungan serta do'a dari orang-orang tercinta, beralawal dari sebuah ikhtiar dengan proses panjang, kemudian melangkah dengan penuh perjuangan, keikhlasan, dan keyakinan kemudian diakhiri dengan ucapan dan rasa syukur yang begitu besar akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, dengan rasa syukur dan bahagia saya persembahkan skripsi ini untuk:

1. Kedua orang tua saya, Bapak Soleh Hadi dan Ibu Binti Umi Kalsum yang senantiasa memberikan kasih sayang, motivasi, dukungan, serta do'a yang selalu diberikan. Terimakasih banyak atas keikhlasan serta pengorbanan yang belum penulis balas, semoga Allah SWT senantiasa memberkahi kehidupan di dunia dan memberikan balasan surga kelak di akhirat. Aamiin Aamiin ya Rabbal Alamiin.
2. Adik-adik tersayang saya Alvi Miftahul Jannah dan Azizah Ulya Afifah yang senantiasa memberikan semangat serta do'anya untuk saya. Terimakasih atas dukungan yang selalu diberikan, semoga keberkahan selalu menyertai.
3. Sahabat terbaik yang luar biasa Amrina Rosada, Santika Dewi Putriani, Hesti Tri Wulandari, Ega Atha Septiana, dan Salsabella Hanisa Fahresi yang selalu membersamai, memberikan semangat, dan yang selalu ada disaat penulis membutuhkan. Terimakasih sudah menjadi teman yang baik yang selalu memberikan saran, semangat, dan selalu menyakinkan disaat penulis tidak percaya akan dirinya sendiri. Semoga Allah membalas segala kebaikan dan ketulusan kalian.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil' aalamiin puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, atas rahmat dan hidayah-nya dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Shalawat serta salam tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, semoga kita semua mendapatkan syafa'at-nya. Skripsi ini mengungkap Praktik pembiayaan *Murabahah* di KSSU Harum Dhaha Kediri. Penulis menyampaikan terimakasih sebanyak-banyaknya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulisan ini, ucapan terimakasih penulis sampaikan terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof Dr. H. Wahidul Anam, M. Ag, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri beserta staff.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, S. HI, M. EI., selaku ketua Program studi Perbankan Syariah IAIN Kediri.
4. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI. dan Ibu Erawati Dwi Lestari, SS, M.Hum Selaku dosen pembimbing yang telah membantu dan memberikan arahan kepada penulis sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Bapak/Ibu Dosen beserta staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
6. Ibu Asnik Pujialis, S Akun, ME selaku ketua pengurus KSSU Harum Dhaha Kediri dan para karyawan, anggota KSSU Harum Dhaha Kediri dan Narasumber lainnya yang telah membantu melancarkan selama penelitian.
7. Teman-teman mahasiswa IAIN Kediri, khususnya mahasiswa seperjuangan Perbankan Syari'ah angkatan 2020 yang selalu kebersamai dalam proses pencapaian ini.

8. Serta semua pihak yang tidak bisa penulis tulis satu-persatu yang telah mendukung dan memberikan dukungan ke penulis.

Serta semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan moral maupun material kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini dengan baik.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penulisan skripsi ini jauh dari kata sempurna. Karenanya, penulis berharap kepada semua pihak atau pembaca memberikan kritik dan saran untuk perbaikan pada penelitian lain selanjutnya. Akhir kata, semoga penelitian ini bermanfaat untuk kita semua. Terima kasih.

Kediri, 10 Juni 2025

Penulis

Nunin Arviamal

ABSTRAK

Nunin Arviamal, Dosen pembimbing Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI. dan Ibu Erawati Dwi Lestari, SS, M.Hum Peranan Pembiayaan *Murabahah* Dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Anggota (Studi di KSSU Harum Dhaha Kediri). Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri 2025.

Kata kunci: *Murabahah*, Peningkatan Pendapatan, Usaha Anggota.

Akad *murabahah* yaitu perjanjian transaksi jual beli barang dimana harga asli ditambah keuntungan serta telah disetujui. Pembiayaan *murabahah* ini sering dipakai di KSSU Harum Dhaha Kediri karena lebih efisien untuk perekonomian di daerah Kediri. Pembiayaan *murabahah* lebih disukai oleh anggota yang memerlukan peningkatan modal untuk mengembangkan usaha mereka, karena telah sesuai agar pembiayaan usaha dengan periode waktu yang relatif panjang. Selain mudah dalam proses pembiayaan, transparansi keuangan dan perjanjian angsuran yang selalu dapat dibicarakan merupakan nilai tambah bagi akad *murabahah*. Anggota akan lebih terbantu dengan proses yang cepat serta manfaat yang cukup besar. Penelitian ini bertujuan untuk (1) Menjelaskan produk pembiayaan *murabahah* di KSSU Harum Dhaha Kediri, (2) Menjelaskan peran pembiayaan *Murabahah* dalam meningkatkan pendapatan usaha anggota di KSSU Harum Dhaha Kediri.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif, melibatkan proses pengumpulan fakta dan data di lapangan, kemudian dilakukan pengelompokan, pengaitan, serta penarikan kesimpulan. Sumber datanya berasal dari observasi, wawancara dan dokumentasi, baik dari data primer maupun sekunder. Setelah itu, data dianalisis melalui tahap reduksi, penyajian dan kesimpulan. Untuk memastikan data mencerminkan kondisi nyata di lapangan, dilakukan pengecekan keabsahan melalui perpanjangan durasi observasi, peningkatan ketekunan dalam pengamatan, serta penerapan Teknik triangulasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa keberadaan KSSU Harum Dhaha Kediri mampu memberikan solusi terhadap berbagai permasalahan yang dialami oleh para pelaku usaha dan pedagang, khususnya di wilayah Kediri. Permasalahan yang utama dihadapi adalah keterbatasan modal usaha, yang dapat menghambat jalannya bisnis. Melalui pembiayaan dengan sistem *murabahah* yang ditawarkan kepada masyarakat, terutama pelaku usaha yang kekurangan modal, mereka mendapatkan tambahan dana yang berdampak pada peningkatan pendapatan. Penetapan margin dalam pembiayaan *murabahah* dilakukan berdasarkan kesepakatan antara kedua belah pihak tanpa diskriminasi terhadap status keanggotaan. Pembiayaan yang diberikan oleh KSSU Harum Dhaha Kediri terbukti mampu meningkatkan pendapatan para pelaku UMKM, terlihat dari perbandingan pendapatan sebelum dan sesudah menerima pembiayaan. Dengan demikian, masyarakat khususnya Kediri, merasa sangat terbantu dalam sapek permodalan usaha.

DAFTAR ISI

HALAMAN 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 LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian	10
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian.....	11
E. Telaah Pustaka.....	11
BAB II LANDASAN TEORI.....	16
A. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	16
1. Pengertian <i>Murabahah</i>	16
2. Dasar Hukum <i>Murabahah</i>	18
3. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i>	19
4. Jenis-Jenis <i>Murabahah</i>	21
5. Tujuan dan Manfaat <i>Murabahah</i>	22
B. Peningkatan Pendapatan	23
1. Pengertian Peningkatan Pendapatan	23
2. Jenis – Jenis Pendapatan.....	23
3. Indikator Peningkatan Pendapatan	24
C. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	26
1. Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	26
2. Ciri – Ciri Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	27
3. Peran Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	28

BAB III METODE PENELITIAN	31
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	31
B. Kehadiran Peneliti	32
C. Lokasi Penelitian	33
D. Data dan Sumber Data	33
E. Metode Pengumpulan Data	34
F. Analisis Data	36
G. Pengecekan Keabsahan Data	37
H. Tahap - tahap Penelitian	39
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	40
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	40
1. Sejarah Koperasi Syariah Serba Usaha (KSSU Harum Dhaha) Kediri	40
2. Profil dan Struktur Organisasi Koperasi Syariah Serba Usaha (KSSU) Harum Dhaha Kediri.....	41
3. Visi, Misi, Logo, Tujuan, dan Nilai Budaya Koperasi Syariah Serba Usaha (KSSU) Harum Dhaha Kediri.....	47
4. Produk Layanan Koperasi Syariah Serba Usaha (KSSU) Harum Dhaha Kediri	49
B. Paparan Data.....	54
1. Implementasi Pembiayaan Murabahah di Koperasi Syariah Serba Usaha (KSSU) Harum Dhaha Kediri.....	54
2. Peran Pembiayaan Murabahah di Koperasi Syariah Serba Usaha (KSSU) Harum Dhaha Kediri Dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Anggota...	60
C. Temuan Penelitian	72
BAB V PEMBAHASAN.....	74
A. Implementasi Pembiayaan Murabahah di Koperasi Syariah Serba Usaha (KSSU) Harum Dhaha Kediri.....	75
B. Peran Pembiayaan Murabahah Dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Anggota di Koperasi Syariah Serba Usaha (KSSU) Harum Dhaha Kediri.....	77
BAB VI PENUTUP.....	83
A. Kesimpulan.....	83
B. Saran	84
DAFTAR PUSTAKA.....	86
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perbedaan KSSU Harum Dhaha Kediri, KSMI Kediri Raya, dan KSPPS BMW Rahmah.	3
Tabel 1. 2 Jumlah anggota pada KSSU Harum Dhaha Kediri Tahun 2021- 2024.....	7
Tabel 1. 3 Data Perkembangan Usaha Mikro Kecil Anggota Pembiayaan <i>Murabahah</i> KSSU Harum Dhaha Kediri.....	8
Tabel 4. 1 Profil Koperasi Syariah Simpan Usaha (KSSU)Harum Dhaha Kediri	41
Tabel 4.2 Data Pembiayaan <i>Murabahah</i> Anggota KSSU Harum Dhaha Kediri.....	59
Tabel 4. 3 Data Peningkatan Pendapatan Usaha Anggota di KSSU Harum Dhaha Kota Kediri	61

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Surat Izin Melakukan Penelitian

Lampiran II Surat Keterangan Penelitian

Lampiran III Pedoman Wawancara

Lampiran IV Foto Dokumentasi

Lampiran V Daftar Riwayat Hidup