

**PERAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM MENINGKATKAN
PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (STUDI
KASUS KSPPS BMT UGT NUSANTARA CAPEM WATES KEDIRI)**

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

HANA FIFIANA

21402110

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

2025

**PERAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM MENINGKATKAN
PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (STUDI
KASUS KSPPS BMT UGT NUSANTARA CAPEM WATES KEDIRI)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada
Institut Agama Islam Negeri Kediri
Untuk memenuhi salah satu persyaratan
Dalam menyelesaikan program sarjana

Oleh:

**HANA FIFIANA
NIM.21402140**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
2025**

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PERAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM MENINGKATKAN
PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (STUDI
KASUS KSPPS BMT UGT NUSANTARA CAPEM WATES KEDIRI)**

Oleh:

HANA FIFIANA

21402110

Disetujui oleh:

Pembimbing I



Amrul Mutaqin, MEI
NIP.19760507 200801 1 013

Pembimbing II



Sidanatul Janah, MH.
NIP.19930316 20190 3 210

NOTA DINAS

Kediri, 16 April 2025

Lampiran : 3 (Tiga) 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 untuk membimbing penyusunan skripsi tersebut di bawah ini:

Nama : Hana Fifiana

NIM : 21402110

Judul : PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM MENINGKATKAN
PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (STUDI
KASUS KSPPS BMT UGT NUSANTARA CAPEM WATES KEDIRI)

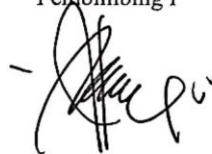
Setelah diperbaiki materi dan susunanya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S1).

Bersama ini saya terlampir berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diajukan dalam sidang munaqosah.

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

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing I



Amrul Mutaqin, MEI
NIP.19760507 200801 1 013

Pembimbing II



Sidanatul Janah, MH.
NIP.19930316 20190 3 210

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 27 Mei 2025

Lampiran : 3 (Tiga) Berkas

Hal : Penyerahan 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 untuk membimbing penyusunan skripsi tersebut di bawah ini:

Nama : Hana Fifiana

NIM : 21402110

Judul : PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (STUDI KASUS KSPPS BMT UGT NUSANTARA CAPEM WATES KEDIRI)

Setelah diperbaiki materi dan susunanya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang munaqosah pada tanggal 19 Mei 2025, kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

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

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I



Amrul Muttaqin, MEI
NIP.19760507 200801 1 013

Pembimbing II



Sidanatul Janah, MH.
NIP.19930316 20190 3 210

HALAMAN PENGESAHAN

PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (STUDI KASUS KSPPS BMT UGT NUSANTARA CAPEM WATES KEDIRI)

Disusun Oleh:

HANA FIFIANA

NIM. 21402110

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 19 Mei 2025

Tim Penguji:

1. Penguji Utama

Dr.H. Imam Annas Mushlihin,MHI

NIP. 1975010119980310002

2. Penguji I

Amrul Mutaqin,MEI

NIP. 197605072008011013

3. Penguji II

Sidanatul Janah,MH.

NIP. 19930316201903210

(.....)

(.....)

(.....)

Kediri, 27 Mei 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr.H. Imam Annas Mushlihin,MHI
NIP. 1975010119980310002

MOTTO

“Keberhasilan bukanlah milik orang pintar, keberhasilan adalah milik mereka yang senantiasa berusaha.”

B.J. Habibie

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan rasa syukur kehadiran Allah SWT, serta sholawat dan salam yang tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW. Karya sederhana ini penulis persembahkan kepada :

1. Kedua orang tua tercinta Bapak Salim dan Ibu Karyawati yang selalu memberikan support dan selalu mendoakan yang terbaik.
2. Kakak saya dan seluruh keluarga yang selalu memberikan semangat selama saya kuliah.
3. Diri sendiri karena sudah mempercayai kemampuan yang dimiliki, tidak menyerah dan berusaha melakukan yang terbaik.
4. Untuk Almaterku tercinta IAIN Kediri dan Jurusan Perbankan Syariah Angkatan 2021.
5. Kepada sahabatku Ni'ma, Riya, Sinta dan Dara yang selalu menemani prosesku selama mengerjakan skripsi dengan memberi semangat serta masukan dan membantuku dalam proses menyelesaikan skripsi ini.

ABSTRAK

HANA FIFIANA, 2025. Peran Pembiayaan *Murabahah* Dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (Studi Kasus KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Wates Kediri), Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Kediri. Dosen Pembimbing Amrul Mutaqin, MEI dan Sidanatul Janah, MH.

Kata Kunci: Pembiayaan *Murabahah*, Peningkatan Pendapatan, UMKM.

Pembiayaan *murabahah* adalah transaksi jual beli barang seharga barang tersebut ditambah keuntungan yang telah di sepakati pihak penjual dan pembeli. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui implementasi pembiayaan *murabahah* pada BMT UGT Nusantara Capem Wates Kediri dan mengetahui peran pembiayaan *murabahah* dalam meningkatkan pendapatan usaha mikro kecil dan menengah di BMT UGT Nusantara Capem Wates Kediri.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif yang menghasilkan data deskriptif. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian studi kasus. Metode pengumpulan data menggunakan observasi, wawancara dan dokumentasi. Data yang diperoleh dan dikumpulkan akan dianalisis dengan cara reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan. Pengecekan keabsahan data dilakukan melalui perpanjangan pengamatan, peningkatan ketekunan dan triangulasi.

Hasil penelitian ini adalah sebagai berikut: (1) Implementasi pembiayaan *murabahah* di BMT UGT Nusantara Capem Wates Kediri menggunakan akad *murabahah bil wakalah*, dengan mewakili pembelian barang yang dibutuhkan anggota sesuai kesepakatan bersama. Proses pengajuan pembiayaan melibatkan analisis 5 C dan survei lokasi usaha untuk menilai kelayakan finansial anggota, Margin atau keuntungan yang diterapkan BMT UGT Nusantara sebesar 2,5% namun bisa dinegosiasikan sesuai kesanggupan anggota, adanya pendampingan selama masa pembiayaan berlangsung, tidak adanya denda apabila mengalami keterlambatan pembayaran dan jangka waktu pelunasan yang diberikan BMT relatif panjang sampai 36 bulan. BMT dalam pengembangan *murabahah bil wakalah* memberi pembiayaan mulai dari 1.000.0000 dan sistem pelunasanya harian, mingguan atau bulanan sesuai kesepakatan. (2) Pembiayaan *murabahah* pada BMT UGT Nusantara Capem Wates Kediri berperan dalam meningkatkan pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah. Hal ini ditunjukkan melalui tidak hanya pembiayaan berupa dana untuk membeli barang, BMT juga memberikan pendampingan selama masa pembiayaan berlangsung sehingga membantu dalam meningkatkannya secara lebih terarah. Selain itu, jangka waktu pelunasan yang relatif lama dan tidak adanya denda saat mengalami keterlambatan pembayaran memberi keleluasan bagi pelaku usaha untuk lebih fokus pada strategi peningkatan pendapatan tanpa tekanan finansial.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT atas limpahan rahmat serta karunia-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Sholawat serta salam tidak lupa selalu kita ucapkan kepada nabi Muhammad SAW, yang mana telah membimbing kita menuju jalan yang diridhoi Allah SWT. Semoga dengan bersholawat kita kelak mendapat syafaat beliau di hari akhir, Aamiin.

Penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada semua pihak yang sudah membantu dan memberi dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyusunan skripsi ini. Ucapan terimakasih juga penulis sampaikan kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. 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. Hj. Sulistyowati S.HI, MEI selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah IAIN Kediri.
4. Bapak Amrul Mutaqin, MEI dan Ibu Sidanatul Janah, MH. Selaku Dosen Pembimbing yang penuh dengan kesabaran memberi arahan serta membimbing hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Pimpinan BMT UGT Nusantara Capem Wates Kediri yang telah memberikan izin dan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian.
6. Kedua orang tua serta keluarga saya yang senantiasa memberikan doa, dukungan, serta semangat tanpa henti. Setiap pencapaian yang diraih tidak

terlepas dari ridha dan restu mereka.

7. Serta semua pihak yang sudah membantu dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini, yang tidak mungkin penulis satu persatu dalam tulisan ini.

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan yang berlipat ganda atas segala amal kebaikan dan budinya, dan semoga skripsi ini bisa bermanfaat. Penulis juga memohon maaf atas segala kekurangan dan kesalahan dalam penulisan, serta penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk penyempurnaan skripsi ini.

Kediri, 11 April 2025

Penulis



Hana Fifiana

21402110

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
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.....	10
C. Tujuan Penulisan.....	10
D. Manfaat Penelitian	11
E. Telaah Pustaka	12
BAB II LANDASAN TEORI	16
A. Pembiayaan	16
1 Pengertian Pembiayaan.....	16
2. Unsur-Unsur Pembiayaan.....	17
3. Tujuan Pembiayaan	18
B. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	19

1. Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i>	19
2. Landasan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	20
3. Rukun dan syarat Pembiayaan <i>Murabahah</i>	21
4. <i>Murabahah bil Wakalah</i>	22
C. Peningkatan Pendapatan	23
1. Pengertian Peningkatan Pendapatan	23
2. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pendapatan	24
3. Unsur-Unsur Pendapatan	26
4. Indikator Peningkatan Pendapatan	26
D. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	28
1. Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	28
2. Kriteria Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	28
3. Permasalahan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	28
4. Peran Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) dalam Perekonomian	29
BAB III METODE PENELITIAN	31
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	32
B. Kehadiran Peneliti.....	32
C. Lokasi Penelitian.....	32
D. Sumber Data.....	33
E. Metode Pengumpulan Data	34
F. Analisis Data	36
G. Pengecekan Keabsahan Data	37
H. Tahap-tahap Penelitian.....	38
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	40
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	40
1. Sejarah BMT UGT Nusantara Capem Wates Kediri.....	40

2. Visi Misi BMT UGT Nusantara Capem Wates Kediri.....	41
3. Struktur Organisasi BMT UGT Nusantara Capem Wates Kediri	42
4. Produk-produk BMT UGT Nusantara Capem Wates Kediri	46
B. Paparan Data	50
1. Implementasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Wates Kediri.....	50
2. Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Wates Kediri	62
C. Temuan Penelitian.....	71
BAB V PEMBAHASAN	74
A. Implementasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Wates Kediri	74
B. Peran Pembiayaan <i>Murabahah</i> dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Wates Kediri.....	76
BAB VI PENUTUP	83
A. Kesimpulan	83
B. Saran	84
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Perbandingan BMT UGT Nusantara, BMT NU dan BTM Surya Melati Abadi.....	4
Tabel 1.2 Jumlah Anggota Pembiayaan di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Wates Kediri	8
Tabel 1.3 Pendapatan UMKM Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Wates Kediri	9
Tabel 4.1 Penerapan Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Wates Kediri	52
Tabel 4.2 Peningkatan Pendapatan UMKM Periode 2022-2024 di BMT UGT Nusantara Capem Wates Kediri	63

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Melakukan Penelitian

Lampiran 2 Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian

Lampiran 3 Pedoman Wawancara

Lampiran 4 Foto Dokumentasi

Lampiran 5 Brosur Produk BMT UGT Nusantara Capem Wates Kediri

Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup