

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA USAHA MIKRO PADA
KSPPS BMT SUMBER BAROKAH MANDIRI PURWOASRI KEDIRI**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

Levina Wahyuningtyas

21402093

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

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA USAHA MIKRO PADA
KSPPS BMT SUMBER BAROKAH MANDIRI PURWOASRI KEDIRI**

Ditulis Oleh

LEVINA WAHYUNINGTYAS

21402093

Disetujui Oleh

Pembimbing I



Dr. Yuliani, SE., MM.

NIP. 19840710 201903 2 009

Pembimbing II



Moch. Zainuddin, M.El

NIP.19831030 202321 1 007

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 03 Juni 2025

Lampiran : 4 (Empat) Berkas
Hal : Bimbingan Skripsi
Kepada,
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo, Kediri

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa :

Nama : LEVINA WAHYUNINGTYAS

NIM : 21402093

Judul : EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA USAHA
MIKRO PADA KSPPS BMT SUMBER BAROKAH MANDIRI
PURWOASRI KEDIRI

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang Munaqosah yang telah dilaksanakan pada tanggal 28 Juni 2025 kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I



Dr. Yuliani, SE., MM.
NIP. 19840710 201903 2 009

Pembimbing II



Moch. Zainuddin, M.EI
NIP.19831030 202321 1 007

NOTA DINAS

Kediri, 03 Juni 2025

Lampiran : 4 (Empat) Berkas
Hal : Bimbingan Skripsi
Kepada,
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo, Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : LEVINA WAHYUNINGTYAS

NIM : 21402093

Judul : EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA USAHA MIKRO PADA KSPPS BMT SUMBER BAROKAH MANDIRI PURWOASRI KEDIRI

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

Bersama ini kami lampirkan naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam siding Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaannya Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I



Dr. Yuliani, SE., MM.
NIP. 19840710 201903 2 009

Pembimbing II



Moch. Zainuddin, M.EI
NIP.19831030 202321 1 007

HALAMAN MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.
Dia mendapatkan (pahala) dari (kebijakan) yang dikerjakan dan mendapatkan
(siksa) dari (kejahatan) yang diperbuat”

(Q.S Al-Baqarah:286)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya
bersama kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah:5-6)

“Direndahkan dimata manusia, ditinggikan dimata Tuhan, *Prove Them Wrong*”

“Gonna fight and don't stop, until you are proud”

“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu. Lebarakan lagi
rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang
kau impikan, mungkin tidak akan selalu berjalan lancar. Tapi gelombang-
gelombang itu yang nanti akan bisa kau ceritakan”

Jadi tetap berjuang ya

HALAMAN PENGESAHAN
EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM MENINGKATKAN
PENDAPATAN ANGGOTA USAHA MIKRO PADA KSPPS BMT SUMBER
BAROKAH MANDIRI PURWOASRI KEDIRI
LEVINA WAHYUNINGTYAS
NIM. 21402093

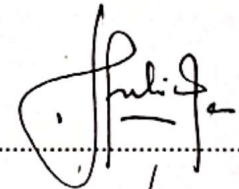
Telah diujikan di depan sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 28 Juni 2025

Tim Penguji,

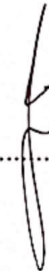
1. Penguji Utama
Suprihantosa Sugiarto, SEI, MH
NIP. 1991228 201903 1 003


(.....)


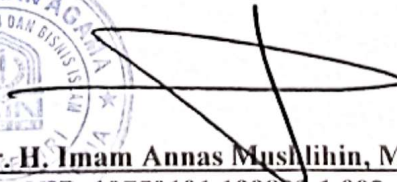
2. Penguji I
Dr. Yuliani, SE., MM.
NIP. 19840710 201903 2 009


(.....)

3. Penguji II
Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI
NIP. 19841004 202321 2 028


(.....)

Kediri, 07 Juli 2025
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri



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

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Levina Wahyuningtyas
NIM : 21402093
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan ini sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Efektivitas Pembiayaan *Murabahah* Dalam Meningkatkan Pendapatan Anggota Usaha Mikro Pada KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri Purwoasri Kediri” ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi sebagian atau seluruhnya. Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil dari plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya siap menerima sanksi atas perbuatan tersebut dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 04 Juli 2025
Yang membuat pernyataan



Levina Wahyuningtyas
NIM 21402093

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim...

Puji Syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kerendahan hati dan kesabaran yang luar biasa. Keberhasilan dalam penulisan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari berbagai bantuan pihak. Oleh karena itu penulis menyampaikan terimakasih kepada :

1. Teristimewa kedua orang tua saya, cinta pertama dan panutanku Bapak Sampurno dan pintu surgaku Ibu Istiningsih beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan namun beliau mampu mendidik penulis, memotivasi dan gelar sarjana saya ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya tercinta, yang selalu memberikan dukungan penulis berupa moril maupun materil yang tak terhingga serta doa yang tidak ada putusnya yang diberikan kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan studi sarjana hingga selesai semoga rahmat Allah SWT selalu mengiringi kehidupanmu yang barokah, senantiasa diberi kesehatan dan panjang umur.
2. Kepada adik saya Ahmat Deva Saputra terimakasih banyak atas dukungannya selama ini serta doa-doa baiknya yang diberikan kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.
3. Untuk semua keluarga besar dari Bapak dan Ibu saya yang saya

sayangi, yang begitu banyak cinta dan support.

4. Kepada Dosen Pembimbing Ibu Dr. Yuliani, SE., MM dan Bapak Moch. Zainuddin, M.EI yang telah memberikan ilmu, masukan, nasihat, serta meluangkan waktu untuk membimbing saya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Kepada sahabat saya Meyla Tri Wahyuni, Lailatul Hasanah, Jazilatul Muchibah, Lisa Maula, Aura Arwida, Muhammad Ramadhani yang terus memberikan segala sesuatu yang baik dalam keadaan apapun, terimakasih selalu memberikan semangat sehingga membuat motivasi dalam mengerjakan penelitian ini.
6. Kepada diri saya Levina Wahyuningtyas yang telah bertahan hingga saat ini disaat penulis tidak percaya terhadap dirinya sendiri, namun penulis tetap mengingat bahwa setiap langkah kecil yang telah diambil adalah bagian dari perjalanan meskipun terasa sulit atau lambat. Perjalanan menuju impian bukanlah lomba sprint, tetapi lebih seperti marathon yang memerlukan ketekunan, kesabaran dan tekad yang kuat. Terimakasih telah kuat sampai detik ini, yang mampu mengendalikan diri dari tekanan luar. Yang tidak menyerah sesulit apapun rintangan kuliah ataupun proses penyusunan skripsi, yang mampu berdiri tegak ketika dihantam permasalahan yang ada. Apapun pilihan yang telah dipegang sekarang terimakasih sudah berjuang sejauh ini. Terimakasih tetap memilih berusaha sampai dititik ini dan tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak lelah mencoba. Ini merupakan

pencapaian yang patut dirayakan untuk diri sendiri. Berbahagialah selalu apapun kekurangan dan kelebihanmu mari tetap berjuang untuk kedepan.

ABSTRAK

LEVINA WAHYUNINGTYAS, Dosen Pembimbing DR. YULIANI, SE., MM.dan MOCH. ZAINUDDIN, M.EI. Efektivitas Pembiayaan *Murabahah* Dalam Meningkatkan Pendapatan Anggota Usaha Mikro Pada KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri Purwoasri Kediri, Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri 2025.

Kata Kunci : Efektivitas, Pembiayaan *Murabahah*, Usaha Mikro

Penelitian ini dibuat dengan tujuan untuk mengetahui Efektivitas Pembiayaan *Murabahah* Dalam Meningkatkan Pendapatan Anggota Usaha Mikro Pada KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri Purwoasri Kediri. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan objek penelitian kantor Lembaga KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri Purwoasri Kediri. Tujuan penelitian ini yaitu : 1.) Untuk menjelaskan mekanisme pembiayaan *murabahah* pada KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri Purwoasri Kediri, 2.) Untuk menjelaskan efektivitas pembiayaan *murabahah* dalam meningkatkan pendapatan anggota usaha mikro pada KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri Purwoasri Kediri. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kualitatif deskriptif, dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara, observasi dan dokumentasi. Informasi terdiri dari ketua lembaga, sekretaris lembaga serta anggota usaha mikro sebagai triangulasi data. Data analisis dengan meliputi reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa mekanisme pembiayaan *murabahah* yang dilakukan di KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri Purwoasri Kediri telah berjalan sesuai dengan prinsip syariah dan prosedur operasional yang berlaku. Mekanisme ini terbukti memberikan kemudahan akses modal dan mendukung pertumbuhan usaha anggota. Dengan mekanisme pembiayaan yang mudah diakses, akad yang transparan serta pendampingan usaha yang dilakukan lembaga berperan penting dalam membantu anggota mengembangkan usahanya. Dari data lapangan yang diperoleh dari wawancara, dapat disimpulkan bahwa efektivitas pembiayaan *murabahah* dalam meningkatkan pendapatan anggota usaha mikro yang dinilai para anggota usaha mikro sangat efektif.

Kesimpulan dari penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan *murabahah* yang diberikan oleh KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri Purwoasri Kediri efektif dalam meningkatkan pendapatan anggota usaha mikro. Hal ini terlihat dari adanya peningkatan omset dan keuntungan usaha setelah menerima pembiayaan, serta kemampuan anggota dalam mengelola usaha secara lebih produktif dan berkelanjutan. Dari hasil wawancara terbukti bahwa pembiayaan *murabahah* ini sangat efektif untuk membantu meningkatkan pendapatan anggota usaha mikro.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah dengan mengucapkan syukur dan segala puji bagi Allah SWT, yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Efektivitas Pembiayaan *Murabahah* Dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro Pada KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri Purwoasri Kediri” Sholawat serta salam selalu penulis hadiahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan program Sarjana Ekonomi.

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

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, beserta Bapak dan Ibu Dosen staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Dr. Yuliani, SE., MM. dan Bapak Moch. Zainuddin, M.El selaku dosen pembimbing saya yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, motivasi dan saran sehingga membuat penulis bersemangat dalam penyelesaian penulisan skripsi ini.
4. Staff Kantor Lembaga KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri Purwoasri Kediri yang telah membantu dalam pengumpulan data sehingga penelitian

ini dapat berjalan dengan lancar.

5. Kepada Orang Tua tersayang yang telah merawat, membesarkan, mendidik dan memberikan seluruh perjuangannya untuk penulis hingga detik ini, serta Adik Kandung saya Ahmat Deva Saputra yang telah memberikan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Terimakasih kepada sahabat saya Meyla Tri Wahyuni dan Lailatul Hasanah atas bantuan dan semangatnya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini sampai akhir.
7. Terima kasih kepada Muhammad Ramadhani telah menjadi salah satu penyemangat, pendengar keluh kesah, dukungan, do'a, cinta dan semangatnya dalam segala kondisi diberikan dalam hidup saya sehingga dapat mengerjakan skripsi sampai akhir.
8. Seluruh teman baik saya yang tidak dapat disebutkan satu-satu, yang telah memberikan dukungan dan doa dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih kurang sempurna, maka dari itu penulis mengharapkan kritik dan saran guna memperbaiki dan menyempurnakan penulisan skripsi selanjutnya. Semoga hasil dari penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukan demi pengembangan ilmu pengetahuan.

Kediri, 03 Juni 2025
Peneliti,



Levina Wahyuningtyas
NIM 21402093

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS.....	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	viii
ABSTRAK	xii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian.....	12
C. Tujuan Penelitian	13
D. Manfaat Penelitian	13
E. Penelitian Terdahulu	14
BAB II LANDASAN TEORI	19
A. Efektivitas.....	19
B. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	21
C. Peningkatan Pendapatan	31
D. Usaha Mikro	36
E. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)	38
BAB III METODE PENELITIAN	42
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	42
B. Kehadiran Penelitian.....	43

C. Lokasi Penelitian	43
D. Sumber Data	43
E. Teknik Pengumpulan Data.....	45
F. Pengecekan Keabsahan Data.....	47
G. Teknik Analisis Data	48
H. Tahap-tahap Penelitian	50
BAB IV PAPARAN DATA DAN HASIL PENELITIAN	51
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	51
B. Paparan Data.....	58
C. Temuan Penelitian	73
BAB V PEMBAHASAN.....	76
A. Mekanisme Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri Purwoasri Kediri.....	76
B. Efektivitas Pembiayaan <i>Murabahah</i> dalam Meningkatkan Pendapatan Anggota Usaha Mikro pada KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri Purwoasri Kediri	83
BAB VI PENUTUP	91
A. Kesimpulan.....	91
B. Saran	93
DAFTAR PUSTAKA.....	95
LAMPIRAN.....	100

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah Data UMKM Kabupaten Kediri Tahun 2024.....	2
Tabel 1.2	Data Perbandingan KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri Purwoasri Kediri, BMT Artha Buana Syariah dan KSPPS BMT Syariah Pare Kediri	7
Tabel 1.3	Jumlah Anggota Pembiayaan KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri Purwoasri Kediri	9
Tabel 4.1	Pencapaian SHU Pada KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri Purwoasri Kediri	71
Tabel 5.1	Pendapatan Anggota Usaha Mikro Sebelum dan Sesudah Memperoleh Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri Purwoasri Kediri.....	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Mekanisme Pembiayaan Murabahah pada KSPPS BMT Sumber

Barokah Mandiri Purwoasri Kediri 61

Gambar 4.2 Mekanisme Pembiayaan Murabahah pada KSPPS BMT Sumber

Barokah Mandiri Purwoasri Kediri 63

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pedoman Wawancara	100
Lampiran 2. Surat Permohonan Izin Riset Penelitian	103
Lampiran 3. Surat Balasan Riset Penelitian	104
Lampiran 4. Daftar Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing 1	105
Lampiran 5. Daftar Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing 2.....	106
Lampiran 6. Dokumentasi Penelitian	107