

**PERAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DALAM MENINGKATKAN  
KESEJAHTERAAN KELUARGA ANGGOTA  
(STUDI PADA KSPPS BMT BERINGHARJO KANTOR CABANG  
NGANJUK)**

**SKRIPSI**

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



**OLEH :**

**PUTRI YULIANA WATI**

**934217919**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SYEKH WASIL KEDIRI  
2025**

## **HALAMAN JUDUL**

**PERAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DALAM MENINGKATKAN  
KESEJAHTERAAN KELUARGA ANGGOTA (STUDI PADA KSPPS BMT  
BERINGHARJO KANTOR CABANG NGANJUK)**

## **SKRIPSI**

Diajukan Kepada  
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri  
Untuk memenuhi salah satu persyaratan  
dalam menyelesaikan program S1  
dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

OLEH :

**PUTRI YULIANA WATI**

**934217919**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SYEKH WASIL KEDIRI  
2025**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

Skripsi dengan Judul

**PERAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DALAM MENINGKATKAN  
KESEJAHTERAAN KELUARGA ANGGOTA (STUDI PADA KSPPS BMT  
BERINGHARJO KANTOR CABANG NGANJUK)**

Disusun Oleh :  
**PUTRI YULIANA WATI**  
**934217919**

Disetujui Oleh :

**Dosen Pembimbing I**



**Ning Purnama Sariati, M.EI**  
**NIP. 19871228 202012 2 011**

**Dosen Pembimbing II**



**Dr. Binti Mutafarida, SE., M.EI**  
**NIP. 19841004 202321 2 028**

**NOTA DINAS**

Kediri, 15 Desember 2025

Lampiran : 4 (Empat) Berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri

Di

Jalan Sunan Ampel No. 7, Ngronggo

Kediri

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

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

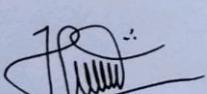
Nama : Putri Yuliana Wati

NIM : 934217919

Judul : Peran Pembiayaan Musyarakah dalam Meningkatkan Kesejahteraan Keluarga Anggota (Studi pada KSPPS BMT Beringharjo Kantor Cabang Nganjuk)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana (S1). Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqosah.

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

*Wassalamualaikum Wr. Wb.***Dosen Pembimbing I**

Ning Purnama Sariati, M.EI  
NIP. 19871228 202012 2 011

**Dosen Pembimbing II**

Dr. Binti Mutafarida, SE., M.EI  
NIP. 19841004 202321 2 028

**NOTA PEMBIMBING**

Kediri, 15 Desember 2025

Lampiran : 4 (Empat) Berkas

Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri

Di

Jalan Sunan Ampel No. 7, Ngronggo

Kediri

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

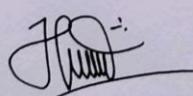
Bersama ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswa :

Nama : Putri Yuliana Wati

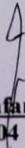
NIM : 934217919

Judul : Peran Pembiayaan Musyarakah dalam Meningkatkan Kesejahteraan Keluarga Anggota (Studi pada KSPPS BMT Beringharjo Kantor Cabang Nganjuk)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 10 Desember 2025 kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.***Dosen Pembimbing I**

Ning Purnama Sariati, M.EI  
NIP. 19871228 202012 2 011

**Dosen Pembimbing II**

Dr. Binti Mutabarida, SE., M.EI  
NIP. 19841004 202321 2 028

HALAMAN PENGESAHAN

PERAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DALAM MENINGKATKAN  
KESEJAHTERAAN KELUARGA ANGGOTA (STUDI PADA KSPPS BMT  
BERINGHARJO KANTOR CABANG NGANJUK)

**PUTRI YULIANA WATI**

934217919

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri pada tanggal 10 Desember 2025

Tim Penguji

1. Penguji Utama

**Dr. Nuril Hidayati, M.Hum.**  
NIP. 19800131 200312 2 003

2. Penguji I

**Ning Purnama Sariati, M.EI**  
NIP. 19871228 202012 2 011

3. Penguji II

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



Ketahi, 15 Desember 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**Dr. H. Imam Anatas Mushlihin, M.H.I**  
NIP. 19750101 199803 1 002

**HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Putri Yuliana Wati  
NIM : 934217919  
Prodi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian atau seluruhnya. Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil dari plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 15 Desember 2025

Saya yang menyatakan



Putri Yuliana Wati

## **HALAMAN MOTTO**

**وَلَا تَأْيُسُوا مِنْ رَّوْحِ اللَّهِ إِنَّهُ لَا يَأْيُسُ مِنْ رَّوْحِ اللَّهِ إِلَّا الْقَوْمُ الْكُفَّارُونَ**...

“...dan jangan kamu berputus asa dari rahmat Allah. Sesungguhnya tiada berputus asa dari rahmat Allah, melainkan kaum yang kafir”.

(Q.S. Yusuf : 87)

**وَمَنْ يَتَّقِ اللَّهَ يَجْعَلُ لَهُ مَرْجَأً**...

“...siapa yang bertakwa kepada Allah, niscaya Dia akan membuka jalan keluar baginya”.

(Q.S. At-Thalaq : 2)

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah, dengan penuh rasa syukur saya mengucapkan terima kasih kepada Allah SWT yang telah memberikan kesempatan dan kemampuan untuk menyelesaikan skripsi ini. Sebagai perwujudan rasa terima kasih dan penghargaan, saya persembahkan skripsi ini kepada :

1. Kedua orang tua saya, yaitu Bapak Sutarman dan Ibu Watini yang telah memberikan kasih sayang, dukungan dan doa sepanjang perjalanan akademik saya.
2. Dengan penuh rasa hormat, saya mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Ibu Ning Purnama Sariati, M.EI dan Ibu Dr. Binti Mutafarida, SE., M.EI. yang telah memberikan bimbingan, motivasi dan dukungan sepanjang perjalanan penelitian dan penulisan skripsi ini.
3. Pihak BMT Beringharjo yang telah memberikan kesempatan untuk melakukan penelitian di BMT Beringharjo Kantor Cabang Nganjuk. Serta kepada semua karyawan dan anggota yang telah bersedia membantu saya selama proses penelitian.
4. Teruntuk suami tercinta bernama Rico Veri Setyawan, yang selalu memberikan semangat, dukungan dan motivasi kepada saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa juga untuk putra kesayangan saya yang bernama Erlangga Banyubiru Puri Bumantara yang telah menjadi sumber kebahagiaan dan kekuatan dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Teruntuk kakak tersayang bernama Asep Ginanjar Wijayanto, yang selalu menjadi sosok teladan dalam keteguhan, kerja keras, dan kasih sayang serta sahabat-sahabat terbaik saya, Ivana Cahyaningtias, Sahira Wila Adinda Putri dan Heni Yuliana, terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan persahabatan tulus yang selalu mengiringi perjalanan hidupku.

## ABSTRAK

Wati, Putri Yuliana. 2025. *Peran Pembiayaan Musyarakah dalam Meningkatkan Kesejahteraan Keluarga Anggota (Studi pada KSPPS BMT Beringharjo Kantor Cabang Nganjuk)*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Syekh Wasil Kediri. Pembimbing (1) Ning Purnama Sariati, M.EI. (2) Dr. Binti Mutafarida, SE., M.EI.

**Kata Kunci :** Peran, Pembiayaan *Musyarakah*, Kesejahteraan Keluarga, BMT.

Pembiayaan *Musyarakah* adalah perjanjian antara dua belah pihak (BMT dan anggota) untuk bekerja sama dalam suatu usaha yang halal. Masing-masing pihak memberikan kontribusi modal dan setuju untuk membagi keuntungan dan kerugian berdasarkan nisbah bagi hasil yang telah disepakati sebelumnya. Dari lima jenis akad pembiayaan yang tersedia di BMT Beringharjo Nganjuk, pembiayaan *Musyarakah* menjadi jenis pembiayaan yang paling diminati dan stabil setiap tahunnya. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan praktik pembiayaan *Musyarakah* serta menganalisis perannya dalam meningkatkan kesejahteraan keluarga anggota di KSPPS BMT Beringharjo Kantor Cabang Nganjuk.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian deskriptif. Sumber data primer diperoleh melalui wawancara dan observasi kepada 4 Karyawan BMT serta 6 anggota pembiayaan *Musyarakah*, sedangkan sumber data sekunder berasal dari publikasi Badan Pusat Statistik (BPS), dokumen internal BMT, website resmi, dan media sosial. Untuk analisis data peneliti menggunakan serangkaian tahapan meliputi reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa praktik pembiayaan *Musyarakah* di BMT Beringharjo Kantor Cabang Nganjuk telah dilaksanakan sesuai prinsip syariah yang ditetapkan oleh Fatwa DSN-MUI No.08/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan *Musyarakah*. Pembiayaan diberikan melalui prosedur yang jelas dan transparan yang telah diatur dalam kontrak perjanjian akad pembiayaan *Musyarakah*, mencakup penyertaan modal, nisbah bagi hasil, jangka waktu dan cara pembayaran, jaminan, resiko, pengawasan dan pemeriksaan serta penyelesaian perselisihan. Selain itu juga menunjukkan adanya peran pembiayaan *Musyarakah* dalam meningkatkan kesejahteraan keluarga anggota, yang terlihat dari meningkatnya pendapatan bersih bulanan dan membaiknya taraf hidup keluarga para anggota. Tetapi jika diukur berdasarkan indikator Badan Koordinasi Keluarga Berencana Nasional (BKKBN) perannya masih belum optimal karena hanya terdapat satu anggota yang mengalami peningkatan kesejahteraan keluarga. Dimana seluruh keluarga informan telah memenuhi kriteria Keluarga Sejahtera I dari sebelum menerima pembiayaan. Namun, setelah menerima pembiayaan *Musyarakah*, terdapat kemajuan pada indikator Keluarga Sejahtera II, III dan III Plus.

## **KATA PENGANTAR**

*Alhamdulillahi rabbil 'alamin*, segala puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Peran Pembiayaan Musyarakah dalam Meningkatkan Kesejahteraan Keluarga Anggota (Studi Pada KSPPS BMT Beringharjo Kantor Cabang Nganjuk)”. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, dan seluruh umatnya hingga akhir zaman.

Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri. Terselesaikannya skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan, doa, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor UIN Syekh Wasil Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.H.I. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Wasil Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, S.H.I., M.E.I. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah UIN Syekh Wasil Kediri.
4. Ibu Ning Purnama Sariati, M.E.I dan Dr. Binti Mutafarida, S.E., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan sabar memberikan arahan,

masukan, dan bimbingan selama proses penelitian hingga tersusunnya skripsi ini.

5. Seluruh dosen dan staf akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Wasil Kediri yang telah memberikan ilmu, pengalaman, serta pelayanan administrasi selama masa perkuliahan.
6. Pimpinan dan karyawan BMT Beringharjo Nganjuk yang telah memberikan kesempatan, bantuan, serta data untuk keperluan penelitian.
7. Orang tua tercinta, keluarga, serta sahabat yang senantiasa memberikan doa, dukungan moral maupun material, serta motivasi yang tiada henti.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca, khususnya dalam bidang ekonomi syariah.

Kediri, 15 Desember 2025

Penulis



Putri Yuliana Wati  
934217919

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS .....</b>	<b>iii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A.    Konteks Penelitian.....	1
B.    Fokus Penelitian .....	14
C.    Tujuan Penelitian.....	14
D.    Manfaat Penelitian.....	14
E.    Telaah Pustaka.....	16
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>21</b>
A.    Teori tentang Pembiayaan.....	21
1. Definisi Pembiayaan.....	21

2. Bentuk-bentuk Pembiayaan .....	21
B. Musyarakah.....	22
1. Pengertian Musyarakah .....	22
2. Landasan Hukum Musyarakah.....	24
3. Rukun dan Syarat Musyarakah .....	25
4. Fatwa Tentang Pembiayaan Musyarakah .....	26
5. Berakhirnya Akad Musyarakah.....	29
C. Kesejahteraan Keluarga .....	30
1. Definisi Kesejahteraan Keluarga.....	30
2. Indikator Kesejahteraan Keluarga.....	30
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>35</b>
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	35
B. Kehadiran Peneliti .....	35
C. Lokasi Penelitian .....	37
D. Sumber Data.....	38
1. Data Primer .....	38
2. Data Sekunder .....	39
E. Metode Pengumpulan Data .....	39
1. Observasi .....	40
2. Wawancara.....	40
3. Dokumentasi .....	43
F. Analisis Data .....	44
1. Reduksi Data.....	44
2. Penyajian Data .....	45
3. Pengambilan Kesimpulan .....	45

G. Pengecekan Keabsahan Data.....	46
1. Perpanjangan Keikutsertaan.....	46
2. Ketekunan/Keajegan.....	46
3. Triangulasi .....	47
H. Tahap-tahap Penelitian .....	48
<b>BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN .....</b>	<b>51</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	51
1. Sejarah Berdirinya KSPPS BMT Beringharjo Nganjuk .....	51
2. Profil KSPPS BMT Beringharjo Nganjuk .....	53
3. Kegiatan Operasional KSPPS BMT Beringharjo Nganjuk.....	54
4. Logo KSPPS BMT Beringharjo Nganjuk.....	54
5. Visi, Misi dan <i>Core Value</i> KSPPS BMT Beringharjo Nganjuk.....	55
6. Struktur Organisasi KSPPS BMT Beringharjo Nganjuk .....	56
7. Gambaran Tugas Karyawan di KSPPS BMT Beringharjo Nganjuk .....	56
8. Syarat Keanggotaan KSPPS BMT Beringharjo Nganjuk .....	58
9. Produk KSPPS BMT Beringharjo Nganjuk.....	58
B. Paparan Data .....	67
1.Praktik Pembiayaan Musyarakah di KSPPS BMT Beringharjo Kantor Cabang Nganjuk .....	67
2.Peran Pembiayaan Musyarakah dalam Meningkatkan Kesejahteraan Keluarga Anggota Di KSPPS BMT Beringharjo Kantor Cabang Nganjuk.....	77
C. Temuan Penelitian .....	93
<b>BAB V PEMBAHASAN.....</b>	<b>97</b>
A. Praktik Pembiayaan Musyarakah di KSPPS BMT Beringharjo Kantor Cabang Nganjuk Ditinjau dari Fatwa DSN MUI No. 08/DSN-MUI/IV/2000 .....	97

B. Peran Pembiayaan Musyarakah dalam Meningkatkan Kesejahteraan Keluarga Anggota di KSPPS BMT Beringharjo Kantor Cabang Nganjuk .....	104
<b>BAB VI PENUTUP.....</b>	<b>110</b>
A. Kesimpulan .....	110
B. Saran.....	111
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>113</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>	<b>116</b>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Perbandingan Kabupaten Nganjuk, Kediri dan Jombang Tahun 2025 .....	2
Tabel 1.2 Daftar Kecamatan di Kabupaten Nganjuk .....	4
Tabel 1.3 Daftar BMT di Kecamatan Nganjuk .....	5
Tabel 1.4 Perbandingan Produk BMT di Kecamatan Nganjuk .....	7
Tabel 1.5 Jumlah Anggota Pembiayaan di BMT Beringharjo Nganjuk Tahun 2020-2024 .....	8
Tabel 1.6 Jumlah Anggota Produk Pembiayaan di BMT Beringharjo Nganjuk Tahun 2024 .....	10
Tabel 3.1 Informasi Terkait Informan Utama .....	43
Tabel 4.1 Peningkatan Pendapatan Anggota Pembiayaan Musyarakah BMT Beringharjo Nganjuk .....	80
Tabel 4.2 Kondisi Kesejahteraan Anggota Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan Musyarakah dari BMT Beringharjo Nganjuk Berdasarkan Indikator BKKBN .....	83
Tabel 5.1 Tingkat Kesejahteraan Anggota Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan Musyarakah dari BMT Beringharjo Nganjuk Berdasarkan Indikator BKKBN .....	106

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 4.1 Logo KSPPS BMT Beringharjo .....	54
Gambar 4.2 Struktur Organisasi KSPPS BMT Beringharjo Nganjuk .....	56

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Kontrak Perjanjian Pembiayaan Musyarakah di BMT Beringharjo Nganjuk .....	116
Lampiran 2 Pedoman Wawancara .....	124
Lampiran 3 Surat Izin Penelitian dan Balasan Izin Penelitian dari Lembaga .....	129
Lampiran 4 Form Konsultasi Bimbingan .....	131
Lampiran 5 Dokumentasi Penelitian Saat Observasi dan Wawancara .....	133
Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup .....	137