

**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.El
NIP. 19871228 202012 2 011

Dosen Pembimbing II



Dr. Binti Mutafarida, SE., M.El
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 ucapkan terima kasih.

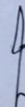
Wassalamualaikum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing I



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

Dosen Pembimbing II



Dr. Binti Mutafarida, SE., M.El
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

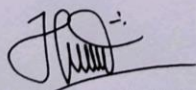
NIM : 934217919

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.El
NIP. 19871228 202012 2 011

Dosen Pembimbing II



Dr. Binti Mutafarida, SE., M.El
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

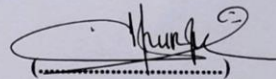
934217919

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

Tim Penguji

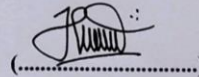
1. Penguji Utama

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



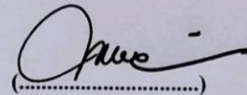
2. Penguji I

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



3. Penguji II

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



Kediri, 15 Desember 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Imam Abbas Mushlih, M.H.I
NIP. 19750101 199803 1 002

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

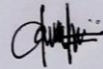
Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

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 تَأْيِسُوا مِنْ رَّوْحِ اللَّهِ إِنَّهُ لَا يَأْيِسُ مِنْ رَّوْحِ اللَّهِ إِلَّا الْقَوْمُ الْكَافِرُونَ

“...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 يَجْعَلْ لَهُ مَخْرَجًا

“...siapa yang bertakwa kepada Allah, niscaya Dia akan membukakan 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

Alhamdulillah 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 Mushlih, 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

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK.....	x
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian	14
C. Tujuan Penelitian	14
D. Manfaat Penelitian.....	14
E. Telaah Pustaka.....	16
BAB II LANDASAN TEORI.....	21
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
BAB III METODE PENELITIAN	35
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
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	51
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
BAB V PEMBAHASAN.....	97
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
BAB VI PENUTUP	110
A. Kesimpulan	110
B. Saran	111
DAFTAR PUSTAKA	113
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	116

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