

**PERAN PEMBIAYAAN PRODUK MODAL USAHA BAROKAH (MUB)
TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA PEDAGANG PASAR PAHING
DI BMT-UGT NUSANTARA CABANG KEDIRI**

SKRIPSI

Disusun Sebagai Persyaratan Untuk Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh :

RANI NABILAHSARI

22402012

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASIL KEDIRI**

2026

HALAMAN JUDUL

**PERAN PEMBIAYAAN PRODUK MODAL USAHA BAROKAH (MUB)
TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA PEDAGANG PASAR PAHING
DI BMT-UGT NUSANTARA CABANG KEDIRI**

SKRIPSI

Diajukan Kepada

Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan

Dalam Menyelesaikan Program Sarjana Ekonomi

Oleh :

RANI NABILAHSARI

22402012

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASIL KEDIRI**

2026

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul

**PERAN PEMBIAYAAN PRODUK MODAL USAHA BAROKAH (MUB)
TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA PEDAGANG PASAR PAHING
DI BMT-UGT NUSANTARA CABANG KEDIRI**

Ditulis Oleh

RANI NABILAHSARI

22402012

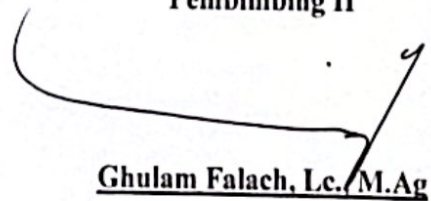
Disetujui Oleh

Pembimbing I



Dr. Ashfa Fikrivah, MEI
NIP. 197504192000032002

Pembimbing II



Ghulam Falach, Lc./M.Ag
NIP. 198905042020121014

NOTA DINAS

Kediri, 27 Mei 2026

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 7, Ngronggo, Kota Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Dekan untuk membimbing
penyusunan skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Rani Nabilahsari
NIM : 22402012
Judul : Peran Pembiayaan Produk Modal Usaha
Barokah (MUB) Terhadap Perkembangan
Usaha Pedagang Pasar Pahing di BMT-
UGT Nusantara Cabang Kediri.

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami
berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat
sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).
Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya,
dengan harapan segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar dimaklumi dan atas kesediaan Bapak
kami ucapkan terimakasih.

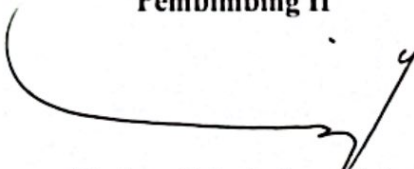
Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Ashfa Fikriyah, MEI
NIP. 197504192000032002

Pembimbing II



Ghulam Falach, Lc., M.Ag
NIP. 198905042020121014

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 27 Mei 2026

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 7, Ngronggo, Kota Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Dekan untuk membimbing
penyusunan skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Rani Nabilahsari
NIM : 22402012
Judul : Peran Pembiayaan Produk Modal Usaha
Barokah (MUB) Terhadap Perkembangan
Usaha Pedagang Pasar Pahing di BMT-
UGT Nusantara Cabang Kediri.

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai
dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah
diberikan dalam Sidang Munaqasah, kami dapat menerima
dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar dimaklumi dan atas kesediaan Bapak
kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Ashfa Fikriyah, MEI

NIP. 197504192000032002

Pembimbing II



Ghulam Falach, Lc., M.Ag

NIP. 198905042020121014

HALAMAN PENGESAHAN

PERAN PEMBIAYAAN PRODUK MODAL USAHA BAROKAH TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA PEDAGANG PASAR PAHING DI BMT-UGT NUSANTARA CABANG KEDIRI

RANI NABILAHSARI

22402012

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri pada Tanggal 7 Juli 2026.

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, MEI.

NIP. 199010202019031006

2. Penguji I

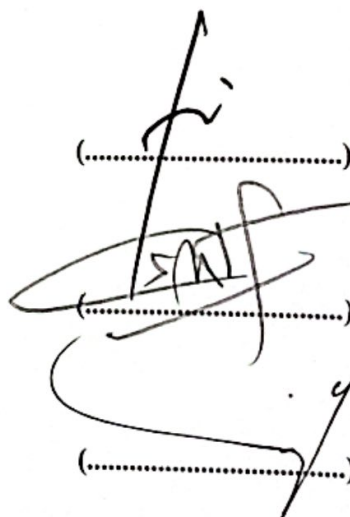
Dr. Ashfa Fikrivah, MEI

NIP. 197504192000032002

3. Penguji II

Ghulam Falach, Lc., M.Ag

NIP. 198905042020121014



Kediri, 14 Juli 2026

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri



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

NIP. 197501011998031002

HALAMAN MOTTO

“Dan bahwa manusia hanya memperoleh apa yang telah diusahakannya, dan
sesungguhnya usahanya itu kelak akan diperlihatkan (kepadanya), kemudian akan
diberi balasan yang paling sempurna.”

- QS. An-Najm: 39 – 41 -

“Kesuksesan bukanlah milik orang yang pintar. Kesuksesan adalah milik mereka
yang senantiasa berusaha.”

- B.J Habibie -

HALAMAN PERSYARATAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rani Nabilahsari

NIM : 22402012

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan penuh kesadaran saya menyatakan bahwa skripsi ini sepenuhnya merupakan hasil karya dan pemikiran saya sendiri, serta tidak mengandung unsur plagiasi, baik secara sebagian maupun keseluruhan. Jika di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini mengandung plagiasi, baik sebagian maupun seluruhnya, saya bersedia menerima konsekuensi sesuai peraturan yang berlaku.

Kediri, 27 Mei 2026

Penulis



Rani Nabilahsari

NIM. 22402012

HALAMAN PERSEMBAHAN

Assalamualaikum Wr. Wb

Rasa syukur yang tak terhingga penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala nikmat, kesempatan, dan kekuatan yang telah diberikan, sehingga proses penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Setiap tahapan yang dilalui dalam penyusunan karya ilmiah ini menjadi bagian dari perjalanan belajar yang penuh makna dan pengalaman berharga.

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari doa, dukungan, serta kontribusi berbagai pihak. Oleh karena itu, sebagai bentuk rasa hormat dan terima kasih yang mendalam, karya ini penulis persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, khususnya kepada Ibu yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dan dukungan tanpa henti, serta kepada Ayah tercinta (Almarhum) yang semasa hidupnya telah memberikan cinta, pengorbanan, dan nilai-nilai kehidupan yang menjadi kekuatan dalam perjalanan pendidikan ini. Terima kasih atas kepercayaan dan kesempatan yang diberikan sehingga saya mampu menempuh dan menyelesaikan pendidikan tinggi ini.
2. Kakak penulis, terima kasih karena telah menjadi penyemangat di saat penulis hampir kehilangan arah dalam perjalanan ini. Di balik bentuk perhatian yang mungkin terlihat sederhana, tersimpan dukungan, dan doa yang tanpa disadari menjadi alasan penulis tetap percaya bahwa setiap proses layak diperjuangkan hingga akhir.

3. Ibu Dr. Ashfa Fikriyah, MEI. dan Bapak Ghulam Falach, Lc. M.Ag., selaku dosen pembimbing yang dengan sabar mengarahkan, membimbing, dan memberikan masukan sehingga skripsi ini dapat tersusun dengan baik.
4. Pihak BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian. Terima kasih atas bantuan dan kerja sama yang telah diberikan selama proses penelitian berlangsung.
5. Sahabat dekat penulis, Irsa Dwi Avira Wati dan Refina Cahya Ning Pangisti. Terima kasih telah menjadi salah satu bagian paling tenang di tengah riuhnya perjalanan perkuliahan penulis. Di saat banyak hal terasa melelahkan dan tidak selalu berjalan sesuai harapan, terima kasih karena tetap hadir dengan cara yang sederhana namun bermakna.
6. Teman-teman seperjuangan yang telah memberikan semangat, dukungan, dan kebersamaan selama proses penyusunan skripsi ini.
7. Almamater tercinta, UIN Syekh Wasil Kediri, yang telah menjadi tempat menimba ilmu dan membentuk karakter penulis selama masa perkuliahan.
8. *Last but not least*, anak perempuan kedua dan harapan orangtuanya, Rani Nabilahsari. Ya, diri saya sendiri. Terima kasih telah bertahan sampai sejauh ini, tetap melangkah di tengah lelah, takut, dan berbagai keadaan yang tidak selalu mudah. Terima kasih karena tidak menyerah, bahkan pada hari-hari yang dulu terasa mustahil untuk dilewati. Hingga sampai pada titik ini, semua perjuangan, doa, air mata, dan pengorbanan akhirnya menemukan maknanya. *Sometimes*, hal terkuat yang bisa dilakukan adalah tetap terus melangkah.

ABSTRAK

RANI NABILAHSARI, Dosen Pembimbing Dr. Ashfa Fikriyah, MEI. dan Ghulam Falach, Lc. M. Ag., Peran Pembiayaan Produk Modal Usaha Barokah (MUB) Terhadap Perkembangan Usaha Pedagang Pasar Pahing di BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri, Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri.

Kata Kunci: Pembiayaan Modal Usaha Barokah (MUB), perkembangan usaha, pedagang pasar, BMT UGT Nusantara.

Kebutuhan modal usaha menjadi salah satu faktor penting dalam menunjang keberlangsungan usaha pedagang pasar. Keterbatasan modal yang dimiliki pedagang sering kali memengaruhi kemampuan dalam menyediakan stok barang dagangan dan memenuhi kebutuhan usaha. Untuk membantu memenuhi kebutuhan tersebut, BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri menyediakan produk pembiayaan Modal Usaha Barokah (MUB) yang ditujukan sebagai tambahan modal kerja bagi anggota usaha, khususnya pedagang pasar. Melalui pembiayaan tersebut, anggota diharapkan mampu mempertahankan sekaligus mengembangkan usahanya.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian lapangan (*field research*). Teknik pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi dengan sumber data primer dan sekunder. Analisis data dilakukan melalui tahapan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Keabsahan data diuji melalui triangulasi sumber, pengamatan secara terus menerus, dan perpanjangan masa pengamatan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa mekanisme pelaksanaan pembiayaan produk Modal Usaha Barokah (MUB) di BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri dilakukan melalui tahapan keanggotaan, pemenuhan persyaratan administrasi, pengecekan BI checking, analisis kelayakan menggunakan prinsip 5C (*character, capacity, capital, collateral, dan condition*), akad *murabahah*, pencairan dana, serta pembayaran angsuran yang dapat dilakukan secara harian maupun bulanan sesuai kesepakatan anggota. Pada tahap pelunasan, anggota dapat menyelesaikan kewajiban sesuai jangka waktu yang telah disepakati maupun melakukan pelunasan lebih awal sebelum jatuh tempo tanpa dikenakan biaya penalti, dengan ketentuan pembayaran sisa angsuran dan biaya jasa sesuai ketentuan yang berlaku. Pembiayaan MUB berperan dalam mendukung perkembangan usaha pedagang Pasar Pahing, terutama pada peningkatan omzet penjualan, volume produksi, dan keuntungan usaha melalui pemanfaatan tambahan modal untuk menambah persediaan serta variasi barang dagangan. Namun, pengaruh terhadap jumlah tenaga kerja masih terbatas karena sebagian besar anggota masih menjalankan usaha secara mandiri. Dengan demikian, pembiayaan MUB berperan dalam mendukung perkembangan usaha pedagang secara bertahap serta membantu menjaga keberlangsungan usaha anggota.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah rabbil 'alamin, segala puji bagi Allah SWT atas segala nikmat, kekuatan, dan pertolongan-Nya sehingga penulis mampu melewati setiap proses dalam penyusunan skripsi ini. Proses penulisan ini bukanlah perjalanan yang singkat dan mudah, melainkan rangkaian pembelajaran yang penuh tantangan, kesabaran, serta ketekunan. Shalawat dan salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang menjadi teladan dalam menuntut ilmu dan menyebarkan kebaikan.

Skripsi ini disusun sebagai bentuk tanggung jawab akademik sekaligus salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Syekh Wasil Kediri. Dalam proses penyelesaiannya, penulis menyadari sepenuhnya bahwa keberhasilan ini tidak terlepas dari doa, dukungan, serta bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag., selaku Rektor UIN Syekh Wasil Kediri yang telah memberikan kesempatan dan lingkungan akademik yang kondusif bagi penulis.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.H.I., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam atas dukungan dan kebijakan yang memfasilitasi proses pembelajaran.

3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, SHI., MEI., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah yang senantiasa memberikan arahan serta motivasi kepada mahasiswa dalam menyelesaikan studi.
4. Ibu Dr. Ashfa Fikriyah, MEI. dan Bapak Ghulam Falach, Lc. M.Ag., selaku dosen pembimbing yang dengan kesungguhan hati telah memberikan bimbingan, koreksi, arahan, serta dorongan semangat hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen yang telah menanamkan fondasi keilmuan, nilai-nilai akademik, serta wawasan yang sangat berharga selama masa perkuliahan.
6. Pihak BMT UGT Nusantara Cabang Kediri yang telah memberikan izin serta membantu penulis dalam pelaksanaan penelitian dan pengumpulan data.
7. Teman-teman angkatan 2022, khususnya mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah, serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah menjadi bagian dari perjalanan akademik penulis.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, mengingat keterbatasan kemampuan dan pengalaman yang dimiliki. Namun demikian, penulis berharap karya ini dapat memberikan kontribusi nyata, baik sebagai referensi akademik maupun sebagai bahan pertimbangan praktis dalam pengembangan kajian perbankan syariah. Semoga setiap proses yang telah dilalui dalam penyusunan skripsi ini menjadi bagian dari pembelajaran yang bernilai dan membawa keberkahan.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
NOTA DINAS.....	iv
NOTA PEMBIMBING	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSYARATAN KEASLIAN TULISAN.....	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
ABSTRAK	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Fokus Penelitian	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	11
E. Telaah Pustaka	12
BAB II LANDASAN TEORI	16
A. Tinjauan Umum Pembiayaan pada Baitul Maal wat Tamwil (BMT).....	16

1. Definisi pembiayaan pada <i>baitul maal wat tamwil</i> (BMT).....	16
2. Pola penghimpunan dan penyaluran pembiayaan di <i>baitul maal wat tamwil</i> (BMT)	17
3. Konsep pembiayaan <i>murabahah</i> di <i>baitul maal wat tamwil</i> (BMT)	23
B. Konsep Umum Perkembangan Usaha.....	29
1. Pengertian perkembangan usaha	29
2. Urgensi modal usaha terhadap perkembangan usaha.....	30
3. Indikator perkembangan usaha.....	31
4. Perkembangan usaha perspektif Islam	36
BAB III METODE PENELITIAN	38
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	38
B. Kehadiran Peneliti.....	38
C. Lokasi Penelitian.....	39
D. Data dan Sumber Data	39
E. Teknik Pengumpulan Data.....	40
F. Analisis Data	41
G. Keabsahan Data.....	42
H. Tahap - Tahap Penelitian	43
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	47
A. Gambaran Umum BMT-UGT Nusantara.....	47
B. Pembiayaan Modal Usaha Barokah (MUB) di BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri	51
C. Paparan Data	55
1. Data Tentang Mekanisme Pelaksanaan Pembiayaan Produk Modal Usaha Barokah (MUB) BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri.....	55
2. Data Perkembangan Usaha Pedagang Pasar Pahing	70

C. Temuan Penelitian	76
1. Mekanisme Pembiayaan Produk Modal Usaha Barokah (MUB) di BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri.....	76
2. Perkembangan Usaha Pedagang Pasar Pahing.....	79
BAB V PEMBAHASAN	82
A. Mekanisme Pembiayaan Produk Modal Usaha Barokah di BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri	82
B. Peran Pembiayaan Produk Modal Usaha Barokah (MUB) terhadap Perkembangan Usaha Pedagang Pasar Pahing di BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri	89
BAB VI PENUTUP	96
A. Kesimpulan	96
B. Saran.....	97
DAFTAR PUSTAKA	98
LAMPIRAN LAMPIRAN.....	104
RIWAYAT HIDUP	119

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data BMT di Kota Kediri	4
Tabel 1. 2 Perbandingan BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri,.....	5
Tabel 1. 3 Jumlah Anggota Produk Pembiayaan	7
Tabel 1. 4 Data Penerima Pembiayaan MUB di Pasar Pahing	8
Tabel 4. 1 Pedagang Pasar Pahing Penerima Pembiayaan.....	70
Tabel 4. 2 Perkembangan Omzet Penjualan	72
Tabel 4. 3 Perkembangan Volume Produksi.....	73
Tabel 4. 4 Perkembangan Keuntungan/laba.....	74
Tabel 4. 5 Perkembangan Jumlah Tenaga Kerja Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan MUB	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Skema pembiayaan <i>murabahah</i>	28
Gambar 4. 1 Logo BMT-UGT Nusantara.....	48
Gambar 4. 2 Struktur organisasi.....	50
Gambar 4. 3 Mekanisme Pembiayaan MUB di BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri.....	53

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Riset/Penelitian	104
Lampiran 2 Balasan Surat Izin Penelitian.....	105
Lampiran 3 Keterangan Telah Melakukan Penelitian.....	106
Lampiran 4 Pedoman Wawancara	107
Lampiran 5 Dokumentasi Wawancara BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri ...	113
Lampiran 6 Dokumentasi Wawancara Anggota Penerima Pembiayaan MUB di Pasar Pahing	114
Lampiran 7 Formulir Permohonan Pembiayaan	115
Lampiran 8 Dokumentasi Pembayaran Angsuran.....	116
Lampiran 9 Kartu Bimbingan Skripsi Pembimbing 1	117
Lampiran 10 Kartu Bimbingan Skripsi Pembimbing 2	118