

**PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM  
PENGEMBANGAN USAHA MIKRO DAN KECIL DI TINJAU  
DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**

**(Studi Kasus PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang)**

**SKRIPSI**

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh :

**ADE INTAN ANDREANI**

**9314.070.16**

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

**2020**

## **HALAMAN PERSETUJUAN**

Skripsi dengan Judul:

**PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM PENGEMBANGAN  
USAHA MIKRO DAN KECIL DITINJAU DARI PERSPEKTIF EKONOMI  
ISLAM  
(Studi Kasus PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang)**

Ditulis Oleh:

**ADE INTAN ANDREANI**

**NIM. 9314.070.16**

Telah disetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

**Dr. H. Jamaludin Acmad Kholik, Lc. MA**

**Drs. Mohammad Bakir, M.Fil.I**

NIP. 197509132008011014

NIP. 197307131997031003

**NOTA DINAS**

Kediri, 10 November 2020

Nomor :  
Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada  
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 07 - Ngronggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : ADE INTAN ANDREANI  
NIM : 9314.070.16  
Judul : PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH  
DALAM PENGEMBANGAN USAHA MIKRO DAN KECIL  
DI TINJAU DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi  
Kasus PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang)

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

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

**Dr. H. Jamaludin Acmad Kholik, Lc. MA**

**Drs. Mohammad Bakir, M.Fil.I**

NIP. 197509132008011014

NIP. 197307131997031003

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 10 November 2020

Nomor :  
Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada  
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 07 - Ngronggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : ADE INTAN ANDREANI  
NIM : 9314.070.16  
Judul : PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH  
DALAM PENGEMBANGAN USAHA MIKRO DAN KECIL  
DI TINJAU DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi  
Kasus PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan  
beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam  
sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 10 November  
2020, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

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

Wassalamu'alaikumWr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

**Dr. H. Jamaludin Acmad Kholik, Lc. MA**

**Drs. Mohammad Bakir, M.Fil.I**

NIP. 197509132008011014

NIP. 197307131997031003

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM PENGEMBANGAN  
USAHA MIKRO DAN KECIL DI TINJAU DARI PERSPEKTIF  
EKONOMI ISLAM**

**(Studi Kasus PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang)**

**ADE INTAN ANDREANI**

**NIM 9314.070.16**

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 10 November 2020  
Tim Penguji,

1. Penguji Utama  
Sulistiyowati, SH., M.E.I  
NIP. 19810930 200901 2 008 (.....)
  
2. Penguji I  
Dr. H. Jamaludin Acmad Kholik, Lc. MA  
NIP. 197509132008011014 (.....)
  
3. Penguji II  
Drs. Mohammad Bakir, M.Fil.I  
NIP. 197307131997031003 (.....)

Kediri, 23 November 2020

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.H.I**

**NIP. 19750101 199803 1 002**

## MOTTO

لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُضَاعَفَةً وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

*Janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan.*

(Q.S Ali-Imran : 130)

\*\*\*

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

*Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan*

(Q.S Alam Nasyrah : 5)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh kebahagiaan pertama-tama puji syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya serta atas dukungan dan do'a dari orang-orang tercinta, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Kedua orang tua saya , terutama Ibu saya Iswati Megasari yang telah membesarkan, memotivasi, mendidik, dan memberikan doa serta materil sehingga terselesaikannya skripsi ini dengan baik. Dan juga kepada keluarga besar saya yang telah memberikan motivasi untuk menjalankan kuliah selama empat tahun ini.
2. Bapak Dr. H. Jamaludin Acmad Khloik, Lc.MA selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Drs. Mohammad Bakir, M.Fil.I selaku Dosen Pembimbing II yang telah sabar membimbing dan memberi masukan demi kesempurnaan skripsi ini.
3. Orang terdekat dan keluarganya yang telah memberikan dukungan dan doa dalam pengerjaan skripsi ini.
4. Sahabat seperjuangan Irfaning Rahayu, Evi Yolanda, Amalia Fuji, Dezara, Erlinda, Safitri, dan lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang sudah memberikan masukan, menghibur, dan mendengarkan keluh kesah selama pembuatan skripsi ini.
5. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah Angkatan 2016 yang telah memberikan semangat, dukungan, serta doa demi kelancaran skripsi ini.
6. Terimakasih kepada Almamater saya IAIN Kediri.

## ABSTRAK

ADE INTAN ANDREANI, Dosen Pembimbing Dr. H. Jamaludin Acmad Kholik, Lc.MA dan Drs. Mohammad Bakir, M.Fil.I. : PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM PENGEMBANGAN USAHA MIKRO DAN KECIL DI TINJAU DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Kasus PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang)

Kata Kunci: Pembiayaan *Murabahah*, Pengembangan Usaha, Ekonomi Islam

Pembiayaan *Murabahah* merupakan pembiayaan yang disepakati antara lembaga keuangan syariah dengan nasabah. Pembiayaan ini biasa digunakan untuk pembelian bahan baku atau modal usaha yang mana akan di bayarkan kembali oleh nasabah kepada lembaga keuangan syariah seharga barang tersebut ditambah keuntungan atau harga jual lembaga keuangan syariah yang telah disepakati. Penelitian ini bertujuan untuk (1) Mengetahui peran pembiayaan urabahah di PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang,(2) Mengetahui peran pembiayaan urabahah di PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang di tinjau dari perspektif ekonomi islam.

Dalam penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis peneitian deskriptif kualitatif, penelitian ini menggunakan tiga metode pengumpulan data, yaitu interview (wawancara), observasi, dan dokumentasi. Analisis pada penelitian ini melalui tiga jalur yaitu: reduksi data, paparan data atau penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) Peran pembiayaan murabahah untuk usaha mikro dan kecil di PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang memberikan peran untuk mengembangkan usaha mikro dan kecil khususnya di daerah BPRS tersebut. Pengembangan Usaha yang dirasakan oleh nasabah dengan pembiayaan ini diantaranya dengan bertambahnya jumlah modal usaha yang dimiliki oleh nasabah jadi nasabah tidak mengalami kesulitan modal lagi saat akan membeli barang atau bahan baku usahanya meningkatkan omset penjualan yang di rasakan oleh nasabah setelah melakukan pembiayan murabahah karena barang yang dijual oleh nasabah juga bertambah, selain itu tenaga kerja juga bertambah, serta bisa menambah cabang usaha. (2)Peran Pembiayaan murabahah untuk usaha mirko dan kecil yang terjadi di PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang sesuai dengan Fatwa DSN No.4/DSN-MUI/IV/2000 sebagai hukum ekonomi islam dan juga sesuai dengan prinsip-prinsip ekonomi islam, Barang yang di jual-belikan harus barang halal sesuai dengan syariat islam. Pembiayaan murabahah di PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang juga menjadikan nasabah agar tidak bergantung pada nasib yang tidak jelas, tidak menggunakan kegiatan ekonomi dengan riba melainkan menggunakan margin untuk menentukan keuntungan, agar terbebas dari riba. Keadilan dan keseimbangan dalam berniaga agar tidak terjadi kesenjangan sosial, serta transaksi keuangan di PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang jelas dan tercatat agar tidak terjadi kecurangan.



## **KATA PENGANTAR**

Dengan ungkapan kata Alhamdulillah, penulis menyampaikan rasa syukur kehadirat Allah SWT. Atas limpahan rahmat, taufik serta hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan Skripsi ini dengan judul Peran Pembiayaan Murabahah Dalam Pengembangan Usaha Mikro Dan Kecil Di Tinjau Dari Prespektif Eonomi Islam (Studi Kasus PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang).

Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW yang telah memberikan petunjuk kepada jalan yang diridhoi oleh Allah SWT dengan ajaran yang dibawanya, yaitu ajaran Islam.

Untuk mewujudkan skripsi ini, banyak sekali pihak-pihak yang memberikan bantuan kepada penulis, sehingga meskipun mengalami banyak kesulitan, penulis dapat menyelesaikannya. Untuk itu penulis mengucapkan rasa terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Nur Chamid, MM., selaku Rektor IAIN Kediri
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.H.I. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Sulistyowati, S.H, M.E.I selaku Kaprodi Perbankan Syariah.
4. Bapak Dr. H. Jamaludin Acmad Kholik, Lc.MA selaku dosen pembimbing I dan Bapak Drs. Muhammad Bakir M. Fil.I selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan telah sudi memberikan pemikiran ide, dan semangat sehingga skripsi ini bisa terselesaikan.
5. Segenap dosen dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
6. Kepada kedua orang tua saya, terutama Ibu saya Iswati Megasari yang senantiasa memberikan doa dan motivasi yang tiada henti.

7. Keluarga Besar yang telah memberi motivasi untuk kelancaran pengerjaan skripsi ini.
8. Orang terdekat dan keluarga yang telah memberikan doa dan motivasi, mendengarkan keluh kesah.
9. Manager dan seluruh karyawan serta nasabah pembiayaan murabahah PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang yang telah bersedia menyediakan waktu dan argumentasinya demi kelancaran menyelesaikan skripsi saya dengan baik.
10. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah Angkatan 2016, yang telah memberikan dukungan serta doa demi kelancaran skripsi saya.
11. Semua pihak yang tidak dapat saya sebut satu persatu.

Penulis sangat menyadari bahwa skripsi ini masih belum sempurna, baik penulisan, maupun isinya. Oleh karena itu penulis sangat berharap kritik dan saran. Harapan terakhir penulis semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan umumnya kepada pembaca. Aamiin...

Kediri, ..... 2020

Penulis

**Ade Intan Andreani**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN NOTA DINAS .....	iii
HALAMAN NOTA PEMBIMBING .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN .....	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv

### **BAB I : PENDAHULUAN**

A. Konteks Penelitian .....	1
B. Fokus Penelitian.....	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Telaah Pustaka.....	10

### **BAB II : LANDASAN TEORI**

A. <i>Murabahah</i> .....	15
1. Pengertian <i>Murabahah</i> .....	15
2. Landasan Hukum <i>Murabahah</i> .....	16
3. Jenis <i>Murabahah</i> .....	17
4. Pembiayaan <i>Murabahah</i> menurut Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) no. 4/DSN-MUI/IV/2000.....	18
B. <i>Murabahah Bil Wakalah</i> .....	22
1. Pengertian <i>Murabahah Bil Wakalah</i> .....	22
2. Rukun <i>Murabahah Bil Wakalah</i> .....	23

3.	Syarat <i>Murabahah Bil Wakalah</i> .....	24
C.	Usaha Mikro dan Kecil.....	24
1.	Usaha Mikro.....	24
2.	Usaha Kecil.....	26
D.	Ekonomi Islam .....	28
1.	Pengertian Ekonomi Islam .....	28
2.	Dasar Hukum Ekonomi Islam.....	28
3.	Prinsip-prinsip Ekonomi Islam.....	29

### **BAB III : METODE PENELITIAN**

A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	34
B.	Kehadiran Peneliti.....	35
C.	Lokasi Penelitian.....	35
D.	Sumber Data.....	36
E.	Prosedur Pengumpulan Data.....	37
F.	Analisis Data .....	38
G.	Pengecekan Keabsahan Data.....	39
H.	Tahap-Tahap Penelitian.....	40

### **BAB IV : PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN**

A.	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	43
1.	Sejarah PT. BPRS Kota Mojokerto.....	43
2.	Sejarah PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang.....	43
3.	Struktur Organisasi dan Kepengurusan PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang.....	46
4.	Jobdesk (Gambaran Tugas) .....	47
5.	Produk PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang.....	51
B.	Paparan Data.....	55
1.....	Peran Pembiayaan Murabahah dalam pengembangan usaha mikro dan kecil di PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang.....	55

2.....Peran Pembiayaan Murabahah dalam pengembangan usaha mikro dan kecil di PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang di tinjau dari perspektif ekonomi islam...	63
C. Temuan Penelitian .....	69
<b>BAB V : PEMBAHASAN</b>	
A. Peran Pembiayaan Murabahah dalam pengembangan usaha mikro dan kecil di PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang.	71
B. Peran Pembiayaan Murabahah dalam pengembangan usaha mikro dan kecil di PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang di tinjau dari perspektif ekonomi islam.....	75
<b>BAB VI : PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan.....	81
B. Saran .....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>83</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>	<b>I</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>XV</b>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Pembiayaan Murabahah PT BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang.....	6
Tabel 4.1 Pengembangan usaha mikro dan kecil.....	60

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara.....	I
Lampiran 2 Dokumentasi wawancara peneliti dengan manager dan nasabah pembiayaan murabahah untuk usaha mikro dan kecil PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang.....	III
Lampiran 3 Perjanjian tertulis akad wakalah PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang.....	VII
Lampiran 4 Perjanjian tertulis akad murabahah untuk usaha mikro dan kecil PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Jombang.....	VIII

