

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN PEDAGANG ANGGOTA BMT
DITINJAU DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM
(Studi Kasus di BMTNU Ngasem Cabang Kepohbaru Bojonegoro)**

SKRIPSI

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



Oleh :

ZAHARA MADANIA

9.314.094.17

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

2021

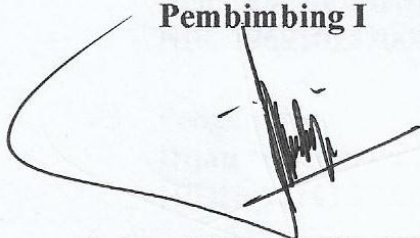
HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul:
**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN PEDAGANG ANGGOTA BMT
DITINJAU DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM
(Studi Kasus di BMTNU Ngasem Cabang Kepohbaru Bojonegoro)**

Ditulis Oleh:
ZAHARA MADANIA
NIM. 9.314.094.17

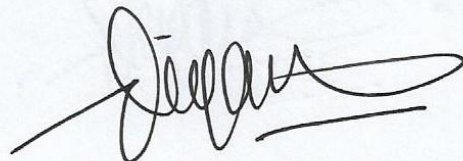
Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Achmad Munif, SE, MM
NIP. 1969102520031210001

Pembimbing II



Dijan Novia Saka, SE, MM
NIDN. 0714127001

HALAMAN PENGESAHAN

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN PEDAGANG ANGGOTA BMT
DITINJAU DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM
(Studi Kasus di BMTNU Ngasem Cabang Kepohbaru Bojonegoro)**

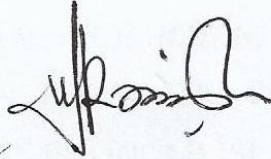
ZAHARA MADANIA

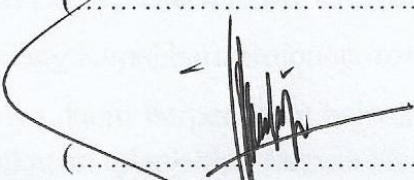
NIM. 9.314.094.17

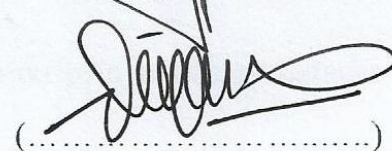
Telah diujikan di depan sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada 01 November 2021

Tim Penguji

1. Penguji Utama
Rofik Efendi, S.Kom., MM
NIP. 19690617 199803 1 002
2. Penguji I
Achmad Munif, SE, MM
NIP. 1969102520031210001
3. Penguji II
Dijan Novia Saka, SE, MM
NIDN. 0714127001


(.....)


(.....)


(.....)

Kediri, 08 November 2021
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


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

NOTA DINAS

Kediri, 22 Oktober 2021

Lampiran :
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
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 : ZAHARA MADANIA
NIM : 9.314.094.17
Judul : IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN PEDAGANG ANGGOTA
BMT DITINJAU DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi
Kasus di BMTNU Ngasem Cabang Kepohbaru Bojonegoro)

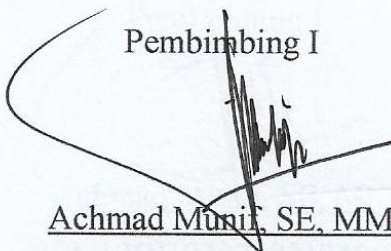
Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-I)

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.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

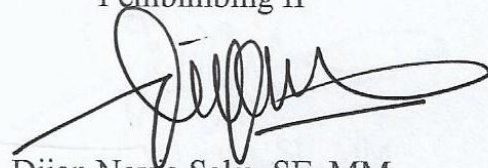
Pembimbing I



Achmad Munif, SE, MM

NIP. 1969102520031210001

Pembimbing II



Dijan Novia Saka, SE, MM

NIDN. 0714127001

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 08 November 2021

Lampiran :
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07 – Ngronggo
Kediri

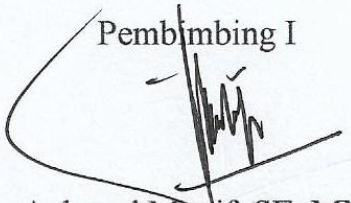
Assalamu'alaikum Wr. Wb

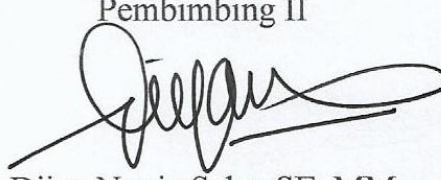
Bersama ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : ZAHARA MADANIA
NIM : 9.314.094.17
Judul : IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN PEDAGANG ANGGOTA
BMT DITINJAU DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi
Kasus di BMTNU Ngasem Cabang Kepohbaru Bojonegoro)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada 01 November 2021 kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I

Achmad Munif, SE, MM
NIP. 1969102520031210001

Pembimbing II

Dijan Novia Saka, SE, MM
NIDN. 0714127001

MOTTO

إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka
merubah keadaan mereka sendiri”

(Q.S Ar-Ra'd : 11)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'alamin. Dengan menyebut nama Allah SWT atas karunia serta kemudahan yang diberikan sehingga Skripsi ini dapat terselesaikan. Skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Ibu, Bapak, dan Ayah Tercinta. Sebagai tanda bakti, rasa hormat dan terimakasih yang tak terhingga saya persembahkan skripsi saya kepada Ibu Muhlshotin, Bapak Ahmad Mahfud, dan Ayah Bambang Yudi Pramono yang telah memberikan kasih sayang, dukungan, ridho, dan semangat, serta do'a yang tak pernah terhenti sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi
2. Keluargaku tercinta. (H. Sumadi, Hj. Ummu Habibah, Lutfiana, M. Yahya, Lailia Nazila) yang telah memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini
3. Abah Drs. H. Achmad Kirom dan Ammah Dr. Hj. Munifah, M.pd yang telah memberikan dukungan, ridho dan do'anya sehingga saya dapat menyelesaikan Skripsi ini
4. Bapak Achmad Munif, SE, MM dan Ibu Dijan Novia Saka, SE, MM selaku dosen pembimbing skripsi saya yang telah membantu saya dalam mengerjakan skripsi, membimbing, memberikan arahan dan saran sampai skripsi ini selesai
5. Teman-teman seperjuangan di IAIN Kediri dan Pesantren Pelajar Al-Fath yang telah memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
6. Seseorang yang selalu memeberikan semangat, motivasi dan perhatian dari awal hingga terselesainya skripsi ini.

ABSTRAK

Madania, Zahara. 2021. Implementasi Pembiayaan *Murabahah* dalam Meningkatkan Pendapatan Pedagang Anggota BMT ditinjau dari Perspektif Ekonomi Islam Studi Kasus di BMTNU Ngasem cabang Kepohbaru Bojonegoro Jawa Timur. Skripsi, Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Kediri. Achmad Munif, SE, MM, Dijan Novia Saka, SE, MM.

Kata Kunci: Pembiayaan *Murabahah*, Meningkatkan Pendapatan, Pespektif Ekonomi Islam

BMTNU Ngasem Jawa Timur merupakan Lembaga Koperasi Simpan Pinjam yang berprinsip Syariah. BMTNU Ngasem ini hadir untuk memberikan pembiayaan bagi pelaku usaha kecil. BMTNU Ngasem memiliki beberapa produk pembiayaan salah satunya yaitu *Murabahah*. Pembiayaan *Murabahah* yaitu akad menjual dan membeli barang yang mana harga jual tersebut berdasarkan harga awal ditambah keuntungan yang diketahui kedua belah pihak. BMTNU Ngasem sebelum merealisasikan pembiayaan melakukan analisis yang cukup selektif, hal ini dilakukan untuk meminimalisir kerugian yang disebabkan karena kurangnya standar realisasi pembiayaan.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui implementasi pembiayaan *Murabahah* dalam meningkatkan pendapatan pedagang anggota BMT ditinjau dari Perspektif Ekonomi Islam. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan analisis deskriptif dimana data diperoleh dari hasil observasi, wawancara, dan dokumentasi di lapangan.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa implementasi pembiayaan *Murabahah* di BMTNU Ngasem cabang Kepohbaru Bojonegoro sudah sesuai dengan ketentuan-ketentuan yang berlaku sesuai dengan prinsip 5C. BMTNU Ngasem melakukan Pembiayaan *Murabahah* menggunakan akad jual beli dengan kesepakatan yang telah disepakati kedua belah pihak. Pembiayaan *Murabahah* di BMTNU Ngasem juga sangat berperan penting dalam meningkatkan pendapatan para pedagang yang merupakan anggota BMTNU Ngasem Cabang Kepohbaru. Pembiayaan *Murabahah* di BMTNU Ngasem sudah sesuai dengan syariat islam yaitu dengan melakukan akad yang bebas riba. Pada BMTNU Ngasem dalam melakukan pembiayaan *Murabahah* menggunakan dua akad yaitu akad *Murabahah* dan akad wakalah. Tetapi Hal ini tidak sesuai dengan fatwa DNS MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000 ayat satu yang berisi tentang ketentuan umum penggunaan akad *Murabahah* dalam Lembaga keuangan Syariah yang seharusnya jika pihak BMT ingin mewakilkan pada nasabah untuk membeli barang dari pihak ketiga maka akad jual beli *Murabahah* harus dilakukan setelah BMT melakukan pengadaan barang atau barang tersebut sudah secara prinsip menjadi hak milik BMT.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrahim,

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya kepada kita semua khususnya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN PEDAGANG ANGGOTA BMT DITINJAU DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Kasus di BMTNU Ngasem Cabang Kepohbaru Bojonegoro)” sebagai syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi IAIN Kediri.

Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing manusia dari jalan kegelapan menuju jalan yang diridhoi oleh Allah SWT.

Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini ucapan terimakasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Nur Chamid, MM, selaku Rektor IAIN Kediri
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Muslih M.HI, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri
3. Bapak Faizal Muharrom selaku Branch Manager BMTNU dan juga Staff pegawai BMTNU Ngasem Cabang Kepohbaru Bojonegoro yang telah memberikan izin dan bantuan kerja samadalam penyusunan skripsi
4. Bapak Achmad Munif, SE, MM dan Ibu Dijan Novia Saka, SE, MM selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membantu meluangkan waktu,

membimbing, memberikan arahan dan saran sampai skripsi ini selesai

5. Abah Drs. H. Achmad Kirom dan Ammah Dr. Hj. Munifah, M.pd yang telah memberikan dukungan, ridho dan do'anya sehingga dapat menyelesaikan Skripsi
6. Bapak Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri yang telah memberikan motivasi serta ilmu yang bermanfaat sehingga penulis dapat menyelesaikan studi
7. Kedua orang tuaku, serta seluruh keluarga tercinta yang telah memberikan kasih sayang, dukungan, ridho, dan semangat, serta do'a yang tak pernah terhenti sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi
8. Teman-teman seperjuangan di IAIN Kediri dan Pesantren Pelajar Al-Fath yang telah memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi
9. Semua pihak yang telah membantu dan tidak bisa disebutkan satu persatu.

Dalam penyusunan skripsi ini banyak sekali hambatan yang penulis alami, namun berkat do'a, bantuan, bimbingan, dan semangat dari berbagai pihak akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Semoga Allah SWT membalas kebaikan kita semua.

Penulis menyadari dalam skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran agar menjadi lebih baik lagi. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Aamiin.

Kediri, 13 Oktober 2021

Penulis

DAFTAR ISI

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

BAB I PENDAHULUAN

A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Telaah Pustaka	10

BAB II LANDASAN TEORI

A. Pembiayaan	
1. Pengertian Pembiayaan	15
2. Jenis Pembiayaan	16
3. Tujuan Pembiayaan	16
B. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	
1. Pengertian <i>Murabahah</i>	17
2. Dasar Hukum <i>Murabahah</i>	18

3. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i>	20
4. Macam-Macam <i>Murabahah</i>	21
5. Skema <i>Murabahah</i>	22
C. Pendapatan	
1. Pengertian Pendapatan	23
2. Macam-Macam Pendapatan	23
3. Faktor-Faktor yang mempengaruhi Pendapatan	24
D. Baitul Maal Wat Tamwil	
1. Pengertian Baitul Maal Wat Tamwil	24
2. Visi, Misi, dan Tujuan Baitul Maal Wat Tamwil	25
3. Produk-Produk Baitul Maal Wat Tamwil	25
E. Prinsip Ekonomi Islam.....	28

BAB III METODE PENELITIAN

A. Pendekatan Penelitian	33
B. Kehadiran Peneliti.....	34
C. Lokasi Penelitian.....	35
D. Sumber Data.....	35
E. Pengumpulan Data	35
F. Analisis Data	38
G. Uji Keabsahan Data.....	40
H. Tahap-tahap Penelitian.....	42

BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN

A. Gambaran Umum BMTNU Ngasem Bojonegoro	
1. Sejarah BMTNU Ngasem Bojonegoro	44
2. Visi dan Misi BMTNU Ngasem Bojonegoro	46
3. Profil BMTNU Ngasem Bojonegoro	47
4. Struktur Organisasi BMTNU Ngasem Bojonegoro	49
5. Produk-Produk BMTNU Ngasem Bojonegoro.....	51
B. Paparan Data	

1. Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada BMTNU Ngasem Cabang Kepohbaru Bojonegoro.....	53
2. Implementasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> dalam Meningkatkan Pendapatan Pedagang Anggota BMTNU Ngasem Cabang Kepohbaru Bojonegoro ditinjau dari perspektif Ekonomi Islam.....	61
C. Temuan Penelitian.....	70

BAB V PEMBAHASAN

A. Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada BMTNU Ngasem Cabang Kepohbaru Bojonegoro.....	72
B. Implementasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> dalam Meningkatkan Pendapatan Pedagang Anggota BMTNU Ngasem Cabang Kepohbaru Bojonegoro ditinjau dari Perspektif Ekonomi Islam	76

BAB VI PENUTUP

A. Kesimpulan	81
B. Saran.....	82

DAFTAR PUSTAKA	83
-----------------------------	-----------

LAMPIRAN.....	88
----------------------	-----------

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Produk pembiayaan BMTNU Ngasem Cabang Kepohbaru Bojonegoro	5
Tabel 1.2 Data Koperasi di Kecamatan Kepohbaru Bojonegoro.....	6
Tabel 1.3 Pembiayaan Murabahah pada BMTNU Ngasem cabang Kepohbaru Bojonegoro dan BMT Mandiri Sejahtera cabang Baureno Bojonegoro	7
Tabel 4.2 Peningkatan Pendapatan Pedagang	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema <i>Murabahah</i>	22
Gambar 4.1 Logo BMTNU Ngasem Bojonegoro	47
Gambar 4.2 Struktur Organisasi BMTNU Ngasem Bojonegoro	50

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Surat Izin Penelitian
- Lampiran 2 : Surat Penelitian Dari Lembaga
- Lampiran 3 : Pedoman Wawancara
- Lampiran 4 : Daftar Konsultasi Penyelesaian Pembimbing 1
- Lampiran 5 : Daftar Konsultasi Penyelesaian Pembimbing 2
- Lampiran 6 : Daftar Riwayat Hidup