

**PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* DALAM MENINGKATKAN
PENDAPATAN USAHA MIKRO DITINJAU DARI PERSPEKTIF
EKONOMI ISLAM
(Studi Kasus Pada BMT Berkah Trenggalek)
SKRIPSI**

**Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**



Oleh :

CHIKAL DARA PERTIWI

9314.005.17

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) KEDIRI 2021**

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul:
PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* DALAM MENINGKATKAN
PENDAPATAN USAHA MIKRO DITINJAU DARI PERSPEKTIF
EKONOMI ISLAM
(Studi Kasus Pada BMT Berkah Trenggalek)

Ditulis Oleh:
CHIKAL DARA PERTIWI
NIM. 9.314.005.17

Disetujui Oleh:

PEMBIMBING I


(Dr. Sulistyowati, SHI, MEI)
NIP. 19810930 200901 2 008

PEMBIMBING II


M. Soleh Mauludin, SE. M, S, I

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 22 Juni 2021

Nomor : -
Lampiran : 4(empat) berkas
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 Warahmatullahi wabarakatuh.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing
pengnyusunan skripsi mahasiswi tersebut dibawah ini:

Nama : CHIKAL DARA PERTIWI
NIM : 9.314.005.17
Judul : PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN USAHA MIKRO
DITINJAU DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Kasus
Pada BMT Berkah Trenggalek)

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 diujika dalam Sidang Munaqosah.

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

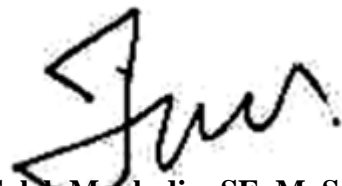
Wassalamu'alaikum Warahmatullahi wabarakatuh.

PEMBIMBING I



(Dr. Sulistyowati, SHI, MEI)
NIP. 19810930 200901 2 008

PEMBIMBING II



M. Soleh Mauludin, SE. M, S, I

NOTA DINAS

Kediri, 14 Juli 2021

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

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

Assalamu'alaikum Warahmatullahiwabarakatuh

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing
pengnyusunan skripsi mahasiswi tersebut dibawah ini:

Nama : CHIKAL DARA PERTIWI
NIM : 9.314.005.17
Judul : PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN USAHA MIKRO
DITINJAU DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi
Kasus Pada BMT Berkah Trenggalek)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan
beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang
Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 14 Juli 2021, kami
menerima dan menyetujui hasil perbaikannya

Wassalamu'alaikum Warahmatullahiwabarakatuh

PEMBIMBING I



(Dr. Sulistyowati, SHI, MEI)
NIP. 19810930 200901 2 008

PEMBIMBING II



M. Soleh Mauludin, SE. M, S, I

HALAMAN PENGESAHAN

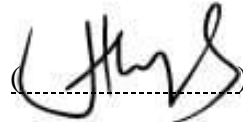
**PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DALAM MENINGKATKAN
PENDAPATAN USAHA MIKRO DITINJAU DARI PERSPEKTIF
EKONOMI ISLAM
(Studi Kasus Pada BMT Berkah Trenggalek)**

CHIKAL DARA PERTIWI
NIM.9.314.005.17

Telah diujikan didepan sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada 14 Juli 2021

Tim Penguji

1. Penguji Utama
Dr.H.Jamaludin A.Khalik, MA
NIP. 19750913200801 1 014



2. Penguji I
Dr. Sulistyowati, SHL., MEI
NIP. 19810930 200901 2 008

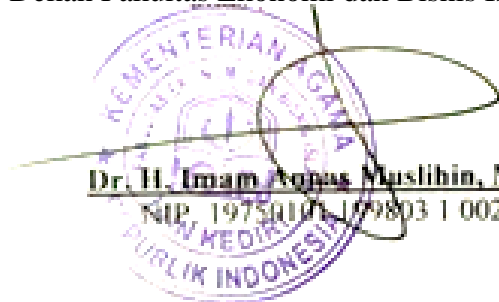


3. Penguji II
M. Soleh Mauludin, SE., MSI



Kediri, 14 Juli 2021
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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



MOTTO

بِأَنْفُسِهِمْ مَا يُغَيِّرُوا حَتَّىٰ بِقَوْمٍ مَا يُغَيِّرُ إِلَّا اللَّهُ إِنَّ

Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum
sampailah mereka mengubah apa yang ada pada diri mereka
(jiwa mereka).

(QS. Ar-Ra'ad:11)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah dan terimakasih saya persembahkan karya kecil ini kepada orang-orang yang saya sayangi :

Terimakasih kepada Ayah saya (Alm. Bpk Mujiono) dan Ibu saya (Ibu Dwi Asih), dan Kakek & Nenek saya (Kakung Sumarni & Uti Suciati) atas segala do'a, pengorbanan, kesabaran dan dukungan hingga mengantarkan saya sampai saat ini

Terimakasih kepada Dandy Agustyan Saputra, Kakak-kakak saya tercinta (Niara Yunitia, Arasnadiyah Martha, dan Eriska Putri) dan Adik-adik saya tersayang (Adica Bunga, Azzam & Al-Haqi) yang dengan sepenuh hati memberikan do'a, nasihat, dorongan dan semangat selama ini.

Terimakasih kepada teman terdekat saya (Andrian Rima, Nila Yuana, Novia Widi, Dinar Mustika, Stevania Donna, Estu Anggy, Diana Amaliyah, Kharisma N.H, Salma Maulida, Tabah R) yang selalu memberikan semangat, dukungan dan tidak henti-hentinya membantu saya

Terimakasih kepada teman seperjuangan saya (Ayu Sifaul, Binti Choiriyah) yang selalu memberikan motivasi, dukungan dan semangat kepada saya selama ini

Terimakasih kepada teman-teman programstudi S1 Perbankan Syariah Angkatan 2017 khususnya kelas A untuk waktu dan pengalaman terbaik yang sudah kita lalui bersama selama ini

Terimakasih kepada Almamater saya tercinta IAIN Kediri

ABSTRAK

CHIKAL DARA PERTIWI, 931400517, Dosen Pembimbing I (Satu) Dr. Sulistyowati, SHI, MEI, dan dosen pembimbing II (Dua) M. Soleh Mauludin, SE, M.S.I., Pembiayaan *Musyarakah* Dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro Ditinjau Dari Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada BMT Berkah Trenggalek). Jurusan Perbankan Syariah, IAIN Kediri 2021.

Kata Kunci: Pembiayaan *Musyarakah*, Pendapatan, Ekonomi Islam

Pembiayaan *musyarakah* merupakan akad kerja sama antara dua pihak untuk suatu usaha, dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi. Pendapatan merupakan imbalan yang diterima dan diberikan kepada subjek ekonomi berdasarkan prestasi dari profesi-profesi yang dilakukan. Ekonomi Islam merupakan pengetahuan dan penerapan hukum syariaah untuk mencegah terjadinya ketidakadilan dan dilakukan dalam rangka menjalankan kewajiban kepada Allah dan masyarakat. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana pembiayaan *musyarakah* dalam meningkatkan pendapatan usaha mikro ditinjau dari perspektif ekonomi Islam di BMT Berkah Trenggalek.

Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif data diperoleh dari wawancara dengan staff BMT Berkah Trenggalek secara langsung sumber data yaitu data primer dan data sekunder. Pengumpulan data melalui Wawancara dengan manager, pengelola dan nasabah serta dokumentasi. Pengecekan keabsahan data-data melalui triangulasi dengan membandingkan kebenaran data dengan metode tori lainnya.

Hasil penelitian menunjukkan pembiayaan *musyarakah* dalam meningkatkan pendapatan usaha mikro ditinjau dari prespektif ekonomi islam di BMT Berkah Trenggalek. Pembiayaan *musyarakah* di BMT Berkah Trenggalek syarat utamanaya yaitu nasabah harus memiliki usaha, dengan harapan mampu meningkatkan pendapatan usaha. Hasil penelitian menjelaskan ada beberapa faktor dalam meningkatkan pendapatan usaha mikro diantaranya: modal, aset, omset dan keuntungan. Sehingga dalam melakukan pembiayaan *musyarakah* yang dimana sesuai dengan prespektif ekonomi Islam harus memenuhi: Akad yang digunakan dalam pembiayaan *musyarakah*, Aplikasi permodalan dalam pembiayaan *musyarakah*, Sistem pembagian kerja BMT Berkah Trenggalek, Penetapan bagi hasil dalam pembiayaan *musyarakah*.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah, Segala puji syukur bagi Allah SWT. Yang telah memebrikan taufiq serta hidayah-Nya kepada kita semua khususnya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pembiayaan *Musyarakah* Dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro Ditinjau Dari Perspektif Ekonomi Islam (Studi Khusus Pada BMT Berkah Trenggalek)”. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa umatnya dari zaman jahiliyah menuju zaman Islamiyah yaitu agama Islam.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mengalami kesulitan. Namun, dengan kesabaran, ketekunan dan doa akhirnya penulis mampu menyelesaikan skripsi dengan baik. Ucapan terimakasih senantiasa penulis sampaikan kepada semua pihak yang turut memeberikan bantuan kepada penulis, terutama kepada:

1. Bapak Dr. Nur Chamid, M.M., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Muslihin M.HI. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, S.H.I.,M.E.I. dan Bapak M. Soleh Mauludin, SE. M.E.I selaku pembimbing I dan II yang rela meluangkan waktunya untuk memberikan masukan dan saran kepada skripsi saya.

4. Bapak Ibu selaku Dosen Penguji yang telah memberikan pengarahan, motivasi, saran dan bimbingan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan rapi dan lancar.
5. Kedua orangtuaku, saudara sepupuku serta teman-temanku tercinta yang telah memberikan doa dan dukungan.
6. Pimpinan serta segenap karyawan/i BMT Berkah Trenggalek, yang telah membantu memberikan informasi untuk menyelesaikan skripsi ini.

Atas segala jasa, doa, dan dukungannya, penulis tidak bisa memberikan balasan hanya bisa mmeberikan doa. Semoga kebaikan kalian dibalas oleh Allah SWT. Akhirnya penulis sadar, skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan banyak kekurangannya. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran untuk menyempurnakan skripsi ini.

Kediri, 22 Juli 2021

Chikal Dara Pertiwi

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA BIMBINGAN	iii
NOTA DINAS	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTARLAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian	9
E. Telaah Pustaka	10
BAB II LADASAN TEORI	16
A. <i>Musyarakah</i>	16
1. Pengertian <i>Musyarakah</i>	16
2. Dasar Hukum <i>Musyarakah</i>	16
3. Syarat <i>Musyarakah</i>	19
4. Rukun <i>Musyarakah</i>	19
5. Manfaat <i>Musyarakah</i>	20
6. Skema <i>Musyarakah</i>	21
B. Pendapatan	23

1. Pengertian Pendapatan	23
2. Dasar Hukum	24
3. Jenis-jenis Pendapatan	25
4. Faktor- Faktor yang Mempengaruhi Pendapatan	25
C. Usaha Mikro	26
1. Pengertian Usaha Mikro.....	26
2. Peran Usaha Mikro.....	27
3. Karakteristik Usaha Mikro.....	27
4. Keunggulan dan kelemahan	28
D. Ekonomi Islam	29
1. Pengertian Ekonomi Islam	29
2. Dasar Hukum.....	30
3. Prinsip-prinsip Ekonomi Islam.....	31
4. Etika Prinsip Modal dan Pengembangan Harta.....	32
5. Pembiayaan dalam Ekonomi Islam	33
6. <i>Musyarakah</i> dalam Ekonomi Islam.....	35
BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Pendekatan Penelitian	39
B. Kehadiran Peneliti.....	40
C. Lokasi Penelitian	40
D. Data dan Sumber Data	41
E. Pengumpulan Data	42
F. Analisis Data	43
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	45
H. Tahap- tahap Penelitian.....	46
BAB IV GAMBARAN UMUM DAN TEMUAN PENELITIAN.....	48
A. Gambaran Umum BMT Berkah Trenggalek.....	48
1. Sejarah BMT Berkah Trenggalek.....	48
2. Visi dan Misi BMT Berkah Trenggalek.....	49
3. Fungsi dan Peran BMT Berkah Trenggalek.....	49
4. Struktur Organisasi BMT Berkah Trenggalek.	50

B. Paparan Data	55
1. Pembiayaan <i>Musyarakah</i> dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro Pada BMT Berkah Trenggalek	55
2. Pembiayaan <i>Musyarakah</i> dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro Ditinjau Dari Perspektif Eonomi Islam Pada BMT Berkah Trenggalek.....	64
C. Temuan Penelitian.....	74
1. Pembiayaan <i>Musyarakah</i> dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro di BMT Berkah Trenggalek.....	74
2. Pembiayaan <i>Musyarakah</i> dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro Ditinjau dari Perspektif Eonomi Islam Pada BMT Berkah Trenggalek.....	76
BAB V PEMBAHASAN	79
A. Pembiayaan <i>Musyarakah</i> dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro Pada BMT Berkah Trenggalek.....	79
B. Pembiayaan <i>Musyarakah</i> dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro Ditinjau dari Perspektif Eonomi Islam Pada BMT Berkah Trenggalek	84
BAB VI PENUTUP	93
A. Kesimpulan	93
B. Saran	94
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
RIWAYATHIDUP	

DAFTAR TABEL

- Tabel 1.1 : Data Anggota yang Mendapatkan Pembiayaan *Musyarakah*
BMT Berkah Trenggalek
- Tabel 2.1 : Perbedaan Antara Bagi Hasil Dan Bunga
- Tabel 4.1 : Susunan Pengawas BMT Berkah Trenggalek
- Tabel 4.2 : Susunan Pengurus BMT Berkah Trenggalek
- Tabel 4.3 : Susunan Pengelola BMT Berkah Trenggalek
- Tabel 4.4 : Data Peningkatan Usaha Mikro
- Tabel 4.5 : Data Tingkat Pendapatan Nasabah Pembiayaan *Musyarakah*
- Tabel 4.6 : Data Anggota Pembiayaan *Musyarakah* BMT Berkah
Trenggalek

DAFTAR GAMBAR

- Gambar 2.1 : Skema *Musyarakah*
- Gambar 4.1 : Struktur Organisasi BMT berkah Trenggalek
- Gambar 6.1 : Logo BMT Berkah Trenggalek
- Gambar 6.2 : Foto dengan Staff BMT Berkah Trenggalek
- Gambar 6.3 : Foto wawancara dengan nasabah BMT Berkah Trenggalek

DAFTAR LAMPIRAN

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