

**PERAN PEMBIAYAAN MULTIJASA BAROKAH DENGAN AKAD BAI'
AL-WAFA' DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA**

(Studi Kasus di BMT UGT Sidogiri Cabang Pembantu Kanigoro Blitar)

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh :

NURUL KAMALIA ULFATIN

9.314.020.17

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI

2022

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul:

**PERAN PEMBIAYAAN MULTIJASA BAROKAH DENGAN AKAD BAI'
AL-WAFA' DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA
(Studi Kasus di BMT UGT Sidogiri Cabang Pembantu Kanigoro Blitar)**

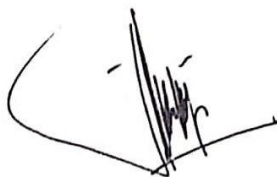
Ditulis Oleh:

NURUL KAMALIA ULFATIN

NIM. 9.314.020.17

Disetujui Oleh:

Dosen Pembimbing I



Achmad Munif, SE., MM

NIP. 19691025 200312 1 001

Dosen Pembimbing 2



Dr. Mohamad Anang Firdaus, M.Pd.i

NIDN. 2010078901

NOTA DINAS

Kediri, 12 November 2021

Lampiran :
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institute 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 : NURUL KAMALIA ULFATIN

NIM : 9.314.020.17

Judul : PERAN PEMBIAYAAN MULTI JASA BAROKAH DENGAN AKAD BAI' AL-WAFA' DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA (Studi Kasus di BMT UGT Sidogiri Cabang Pembantu Kanigoro Blitar)

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

Dosen Pembimbing I



Achmad Munif, SE., MM
NIP. 19691025 200312 1 001

Dosen Pembimbing 2



Dr. Mohamad Anang Firdaus, M. Pd.i
NIDN. 2010078901

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 24 Januari 2022

Lampiran :
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institute 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 : NURUL KAMALIA ULFATIN

NIM : 9.314.020.17

Judul : PERAN PEMBIAYAAN MULTI JASA BAROKAH DENGAN AKAD
BAI' AL-WAFA' DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN
ANGGOTA (Studi Kasus di BMT UGT Sidogiri Cabang Pembantu
Kanigoro Blitar)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada 24 Januari 2022 kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

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

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing 2



Achmad Munif, SE., MM
NIP. 19691025 200312 1 001



Dr. Mohamad Anang Firdaus, M., Pd.I
NIDN. 2010078901

HALAMAN PENGESAHAN

**PERAN PEMBIAYAAN MULTIJASA BAROKAH DENGAN AKAD BAI'
AL-WAFA' DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA
(Studi Kasus di BMT UGT Sidogiri Cabang Pembantu Kanigoro Blitar)**

NURUL KAMALIA ULFATIN

NIM. 9.314.020.17

Telah diujikan di depan sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada 24 Januari 2022

Tim Penguji

1. Penguji Utama

**Sri Anugrah Natalina, SE., MM
NIP. 19771225 200901 2 006**

()

2. Penguji I

**Achmad Munif, SE., MM
NIP. 19691025 200312 1 001**

()

3. Penguji II

**Dr. Mohamad Anang Firdaus, M .Pd.I
NIDN. 2010078901**

()

Kediri, 24 Januari 2022

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. Imam Annas Muslih, MHI

NIP. 19750101 199803 1 002



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
PERPUSTAKAAN**

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Nurul Kamalia Ulfatin

NIM : 931402017

Fakultas/Jurusan : FEBI/Perbankan Syariah

E-mail address : kamalianurul19@gmail.com

Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)

Judul Karya Ilmiah : Peran Pembiayaan Multi Jasa Barokah dengan Akad Ba'i Al-Wafa' dalam Meningkatkan Pendapatan Anggota (Study Kasus di BMT UGT Sidogiri Cabang Pembantu Kanigoro Blitar)

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 07 April 2022

Penulis

(Nurul Kamalia Ulfatin)

MOTTO

مَنْ عَمِلْ صَالِحًا مِّنْ ذَكَرٍ وَأُنْشَىٰ وَهُوَ مُؤْمِنٌ قَالُوا حَسْبُكَ مَا عَمِلْتَ صَالِحًا

Barangsiapa mengerjakan kabajikan, baik laki-laki maupun perempuan dalam keadaan beriman, maka pasti akan kami berikan kepadanya kehidupan yang baik.

(Q.S An-Nahl: 97)

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. Kedua orang tuaku Bapak Muhammad Turmudzi dan ibu Rokhimah sebagai tanda bakti, rasa hormat dan terimakasih yang tak terhingga saya persembahkan skripsi ini karena telah memberikan kasih sayang, semangat, dukungan, do'a, beserta ridho yang tak pernah henti sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini
2. Keluargaku tercinta yang telah memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini
3. Bapak Wildan Rizky, Bapak Moh. Insa Hasan Bisri, dan Bapak Ahmad Faiz Annaja yang telah memberikan dukungan, semangat, do'a, beserta ridhonya dalam menyelesaikan skripsi ini
4. Bapak Achmad Munif, SE., MM dan Bapak Dr. Mohammad Anang Firdaus, M, Pd.I selaku dosen pembimbing skripsi saya dalam mengerjakan skripsi, membimbing, memberikan arahan dan saran sampai skripsi ini selesai
5. Teman-teman seperjuangan di IAIN Kediri dan dimanapun yang telah memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi
6. Seseorang beserta keluarganya yang selalu memberikan semangat, perhatian, dan do'a dari awal hingga selesainya skripsi ini

ABSTRAK

Ulfatin, Nurul Kamalia. 2021. Peran Pembiayaan Multi Jasa Barokah dengan Akad *Bai' Al-Wafa'* dalam Meningkatkan Pendapatan Anggota Studi Kasus di BMT UGT Sidogiri Cabang Pembantu Kanigoro Blitar. Skripsi, Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Kediri. Achmad Munif, SE, MM, Dr. Mohammad Anang Firdaus, M. Pd.I.

Kata Kunci: Multi Jasa, *Bai' Al-Wafa'*, Pendapatan, BMT UGT Sidogiri

BMT adalah sebuah pelaku ekonomi mikro yang berperan penting dalam memberikan kontribusi pada gerak roda ekonomi kecil. BMT memiliki peran yang istimewa yaitu menjadi penggerak pembangunan yang mendukung dan menyantuni masyarakat yang mempunyai perekonomian kecil. BMT UGT Sidogiri cabang pembantu Kanigoro Blitar hadir untuk mewujudkan permintaan masyarakat yang membutuhkan alternative pelayanan jasa dengan menerapkan prinsip syariah. BMT UGT Sidogiri memberikan kemudahan jangka waktu fleksibel yang dapat disesuaikan dengan kemampuan anggota dan kemudahan dalam setiap kesepakatan. Hal ini disebabkan karena sebuah usaha akan membutuhkan dana untuk menjalankan operasionalnya. BMT UGT Sidogiri cabang Kanigoro Blitar memiliki produk pembiayaan yang paling banyak diminati yaitu Multi Jasa Barokah dengan akad *Bai' Al-Wafa'*. MJB banyak diminati karena akad yang diterapkan dalam pembiayaan Multi Jasa Barokah sangat fleksibel, Akad *Bai' al-Wafa'* adalah akad jual beli yang dilakukan disertai dengan syarat bahwa barang yang dijual dapat dibeli kembali oleh penjual saat sudah tenggang waktu yang ditentukan telah tiba. Sebelum memberikan pembiayaan BMT UGT Sidogiri akan melakukan analisis yang cukup selektif yang bertujuan untuk meminimalisir kerugian.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui peran pembiayaan multi jasa barokah dengan akad *Bai' al-Wafa'* dalam meningkatkan pendapatan anggota. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan analisis deskriptif dimana data diperoleh dari hasil observasi, wawancara, dan dokumentasi lapangan.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa peran pembiayaan Multi Jasa Barokah akad *bai' al-wafa'* yang diterapkan di BMT UGT Sidogiri cabang pembantu Kanigoro Blitar sudah sesuai dengan tujuan lembaga keuangan syariah pada umumnya yaitu meningkatkan kualitas usaha ekonomi anggota untuk mensejahterakan usahanya. Khususnya untuk pembiayaan Multi Jasa Barokah akad *bai' al-wafa'* tersebut, karena dari pembiayaan tersebut menjadi solusi untuk para anggota yang sedang membutuhkan tambahan modal usaha guna untuk meningkatkan pendapatannya. Sehingga pembiayaan Multi Jasa Barokah akad

bai' al-wafa' merupakan salah satu jalan bagi para anggota atau pedagang dalam meningkatkan hasil pendapatan usahanya.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim,

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 “PERAN PEMBIAYAAN MULTIJASA BAROKAH DENGAN AKAD BAI’ AL-WAFA’ DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA (Studi Kasus di BMT UGT Sidogiri Cabang Pembantu Kanigoro Blitar)” 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 Muslihin M. HI, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri
3. Bapak Amir Burhan selaku kepala cabang, Bapak Wildan Rizki, Bapak Moh. Insa Hasan Bisri, dan Bapak Ahmad Faiz Annaja selaku kepala kantor BMT UGT Sidogiri cabang pembantu Kanigoro Blitar dan semua staff yang telah memberikan izin dan bantuan kerjasama dalam penyusunan skripsi
4. Bapak Achmad Munif, SE.,MM dan Bapak Dr. Mohammad Anang Firdaus, M, Pd.I selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membantu

meluangkan waktu, membimbing, memberikan arahan dan saran sampai skripsi ini selesai

5. Bapak Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri yang telah memberikan motivasi serta ilmu yang bermanfaat sehingga penulis dapat menyelesaikan studi
6. Kedua orangtuaku, serta seluruh keluarga tercinta yang telah memberikan kasih sayang, dukungan, ridho, dan semangat, serta do'a yang tidak pernah terhenti. Sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi
7. Teman-teman seperjuangan di IAIN Kediri dan dimanapun yang telah memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi
8. Semua pihak yang telah membantu yang 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 menbalas 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. Amiin.

Kediri, 1 Desember 2021

Nurul Kamalia Ulfatin

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	1
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian	11
C. Tujuan Penelitian	11
D. Kegunaan Penelitian.....	11
E. Telaah Pustaka	12
BAB II LANDASAN TEORI	17
A. Pembiayaan.....	17
1. Pengertian Pembiayaan.....	17
2. Tujuan Pembiayaan	19
3. Prinsip-Prinsip Pembiayaan	21
4. Jenis-Jenis Pembiayaan.....	24

B. Multi Jasa.....	25
1. Pengertian Multi Jasa.....	25
2. Dasar Hukum.....	26
3. Jenis-Jenis Multi Jasa.....	27
C. Akad Bai' Al-Wafa'	29
1. Pengertian Akad Bai' Al-Wafa'	29
2. Dasar Hukum.....	29
3. Rukun Bai' Al-Wafa'	30
4. Syarat Bai' Al-Wafa'	30
D. Pendapatan Anggota.....	31
1. Pengertian Pendapatan	31
2. Dasar Hukum.....	32
3. Macam-Macam Pendapatan	34
4. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pendapatan	35
BAB III METODE PENELITIAN	36
A. Jenis/Pendekatan Penelitian.....	36
B. Kehadiran Peneliti	37
C. Lokasi Penelitian	38
D. Data dan Sumber Data.....	38
E. Teknik Pengumpulan Data.....	40
F. Analisis data.....	42
G. Pengecekan Keabsahan Data	45
H. Tahap-Tahap Penelitian.....	46
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	48
A. Gambaran Objek Penelitian	48
1. Sejarah Singkat BMT UGT Sidogiri	48
2. Struktur Pengurus BMT UGT Sidogiri.....	50
3. Legalitas BMT UGT Sidogiri.....	51
4. Produk-Produk di BMT UGT Sidogiri	52

B. Paparan Data	57
1. Pelaksanaan Pembiayaan MJB Akad <i>Bai' Al-Wafa'</i> di BMT UGT Sidogiri Cabang Pembantu Kanigoro Blitar.....	57
2. Peran Pembiayaan Multi Jasa Barokah Akad <i>Bai' Al-Wafa'</i> dalam Meningkatkan Pendapatan Anggota.....	68
C. Temuan Penelitian.....	74
1. Pelaksanaan Pembiayaan yang di Gunakan oleh BMT UGT Sidogiri Cabang Pembantu Kanigoro Blitar.....	74
2. Peran Pembiayaan Multi Jasa Barokah dengan Akad <i>Bai' Al-Wafa'</i> dalam Meningkatkan Pendapatan Anggota.....	77
 BAB V PEMBAHASAN	 78
A. Analisis Pelaksanaan Pembiayaan Multi Jasa Barokah Akad <i>Bai' Al-Wafa'</i> di BMT UGT Sidogiri	78
B. Analisis Peran Pembiayaan Multi Jasa Barokah dengan Akad <i>Bai' Al-Wafa'</i> dalam Meningkatkan Pendapatan Anggota BMT UGT Sidogiri Cabang Pembantu Kanigoro Blitar	85
 BAB VI PENUTUP	 93
A. Kesimpulan	93
B. Saran	94
 DAFTAR PUSTAKA	
 LAMPIRAN-LAMPIRAN	
 RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Table 1. 1 : Peningkatan Pendapatan Anggota

Table 1. 2 : Pertambahan Jumlah Anggota Pembiayaan MUB, MTA, PKH, dan MJB Tahun 2018-2020 di BMT UGT Sdogiri Cabang Pembantu Kanigoro Blitar

Table 1. 3 : Pertambahan Anggota Multi Jasa Barokah pada Tahun 2018-2020 di BMT UGT Sidogiri Cabang Pembantu Kanigoro Blitar

Table 4. 1 : Peningkatan Pendapatan Anggota