

**PERANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN KOPERASI
DAN NASABAH**

(Studi Kasus di Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah (KJKS) Ar-Rahmah Kediri)

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI)



Oleh :
MOCH. UMAR FAUZI
9.313.044.07

PROGRAM STUDI : EKONOMI SYARI'AH
JURUSAN : SYARI'AH

**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) KEDIRI**

2016

**PERANAN PEMBIAZAAN MURABAHAH
DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN KOPERASI
DAN NASABAH**

Studi Kasus di Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah (KJKS) Ar-Rahmah Kediri

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI)



Oleh :

MOCH. UMAR FAUZI

9.313.044.07

PROGRAM STUDI : EKONOMI SYARI'AH
JURUSAN : SYARI'AH

**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) KEDIRI**

2016

**PERANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN
KOPERASI DAN NASABAH**

(Studi Kasus di Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah (KJKS) Ar-Rahmah Kediri)

MOCH. UMAR FAUZI
NIM. 9.313.044.07

Disetujui Oleh:

Pembimbing I

Pembimbing II

(H. AHMAD SYAKUR, Lc, M.EI)
NIP. 19760708 200604 1 004

(SITI NURHAYATI, S.HI, M.Hum)
NIP. 19800313 201101 2 004

NOTA KONSULTAN

Nomor : Kediri, 19 Pebruari 2016
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth, Bapak Ketua Sekolah Tinggi
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07- Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Ketua untuk membimbing penyusunan skripsi tersebut di bawah ini:

Nama : MOCH. UMAR FAUZI
NIM : 9.313.044.07
Judul : PERANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN
KOPERASI DAN NASABAH (Studi Kasus di KJKS
Ar-Rahmah Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam Sidang Munaqasah.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

(H. AHMAD SYAKUR,Lc, M.EI) (SITI NURHAYATI,S.HI,M.Hum)
NIP. 19760708 200604 1 004 NIP. 19800313 201101 2 004

NOTA PEMBIMBING

Nomor : Kediri, 19 Februari 2016
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Ketua Sekolah Tinggi
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 – Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Bersama ini kami kirim berkas skripsi mahasiswa:

Nama : MOCH. UMAR FAUZI
NIM : 9.313.044.07
Judul : PERANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN
KOPERASI DAN NASABAH (Studi Kasus di KJKS
Ar-Rahmah Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 23 Februari 2016, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum adanya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

(H. AHMAD SYAKUR, Lc, M.Ed)

NIP. 19760708 200604 1 004

(SITI NURHAYATI, S.HI, M.Hum)

NIP. 19800313 201101 2 004

HALAMAN PENGESAHAN

PERANAN PEMBIAZAAN MURABAHAH DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN KOPERASI DAN NASABAH

(Studi Kasus di Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah (KJKS) Ar-Rahmah Kediri)

Moch. Umar Fauzi
NIM. 9313.044.07

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah
Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN)
Kediri Pada Tanggal 23 Pebruari 2016

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Muhammad Muhamimin, M. Ag.
NIP. 19740401 200312 1 002

2. Penguji I

H. Ahmad Syakur, Lc, M.EI.
NIP. 19760708 200604 1 004

3. Penguji II

Siti Nurhayati, S.HI, M.Hum.
NIP. 19800313 201101 2 004

Kediri, Maret 2016

Ketua STAIN Kediri

Dr. Nur Chamid, MM.
NIP. 19680714 199703 1 002

MOTTO

**“Bekerja keras disertai niat sungguh-sungguh Insyaallah
keinginan kita dapat terkabul”**

(Kandungan Surat Al-Insyirah ayat 1-8)

وَمَنْ يَعْمَلْ مِثْقَالَ ذَرَّةٍ إِنَّمَا يَرَهُ أَنَّهُ كَانَ فِي أَعْدَادِ الْأَنْجَارِ
وَمَنْ يَعْمَلْ مِثْقَالَ ذَرَّةٍ إِنَّمَا يَرَهُ أَنَّهُ كَانَ فِي أَعْدَادِ الْأَنْجَارِ

Artinya : Dan bahwasanya seorang manusia tiada memperoleh selain apa yang telah diusahakannya. Dan bahwasanya usaha itu kelak akan diperlihatkan (kepadanya). (Qs. An Najm ayat: 39 – 40)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan kepada :

1. Orang tua penulis (Ngalijudin,Alm dan Siti Fatonah), saudara dan saudari penulis (Dewi Ngulwiyati,Fathul Khoiri,Ninik Roihatul J, Samsul Ashar, Titik Ainur Rohmah, Abu Bakar Shodiq) serta keluarga besar penulis yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu.
2. Orang yang sudah mendukung saya Indah Meta Kurniawati.
3. Para Guru yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu.
4. Sahabat-sahabat yang tidak mungkin penulis cantumkan satu persatu.

ABSTRAK

MOCH. UMAR FAUZI, Dosen Pembimbing H. AHMAD SYAKUR, LC, M.EI dan SITI NURHAYATI,S.HI, M.Hum: Peranan Pembiayaan Murabahah Dalam Meningkatkan Pendapatan Koperasi Dan Nasabah (Studi Kasus di KJKS Ar-Rahmah Kediri). Prodi Ekonomi Islam, Jurusan Syari'ah, STAIN Kediri 2016.

Kata Kunci: Sistem Murabahah, Pendapatan Ekonomi, Koperasi dan Nasabah.

Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah adalah koperasi yang kegiatan usahanya bergerak dibidang pembiayaan investasi dan simpanan sesuai pola bagi hasil (syari'ah). KJKS Ar-Rahmah sebagai lembaga keuangan yang mengelola dana dari anggotanya dan menyalurkan dalam bentuk pembiayaan murabahah pada nasabah yang membutuhkan dana. Salah satu penyaluran dana menggunakan akad jual beli yaitu murabahah yang mana murabahah menempati kedudukan atau rangking pertama. Sedangkan peringkat kedua ditempati oleh pembiayaan mudharabah. Oleh karena itu sesungguhnya bisa dikatakan bahwa pembiayaan di KJKS Ar-Rahmah Kediri lebih didominasi oleh pembiayaan murabahah. Penelitian ini bermaksud untuk mengetahui pendapatan koperasi dan nasabah dengan mekanisme pembiayaan dan peran murabahah di KJKS Ar-Rahmah Kediri.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif, sedangkan jenis penelitian ini adalah studi kasus. Data primer dalam penelitian ini diperoleh dari data KJKS Ar-Rahmah, dengan menggunakan metode wawancara dan observasi, sedangkan data sekunder diperoleh menggunakan metode dokumentasi. Metode analisis dalam penelitian ini adalah dengan cara menelaah seluruh data yang diperoleh dari berbagai sumber, mengelompokkan dan menyusun data dalam satuan-satuan, menyajikan data dalam bentuk naratif, dan kemudian melakukan pengecekan keabsahan data.

Hasil penelitian mengungkapkan bahwa mekanisme dalam pembiayaan murabahah di KJKS Ar-Rahmah Kediri adalah dengan cara menyediakan dana untuk membeli barang yang dibutuhkan oleh nasabah, pembiayaan murabahah di KJKS Ar-Rahmah Kediri bisa dikatakan sesuai dengan syari'ah Islam karena sudah memenuhi rukun dan syarat murabahah. Peranan pembiayaan murabahah dalam meningkatkan pendapatan koperasi dan nasabah di KJKS Ar-Rahmah Kediri bagi pihak koperasi (lembaga) adalah dengan memberikan pemasukan berupa margin (keuntungan) dari penjualan. Peranan pembiayaan tersebut bagi pihak KJKS dapat dikatakan cukup besar, karena berdasarkan neraca laporan keuangan (laporan laba rugi) KJKS Ar-Rahmah Kediri tahun 2013-2014 dapat diketahui bahwa pendapatan margin pembiayaan Murabahah mengalami peningkatan dari Rp. 172.377.835,46 menjadi Rp. 204.067.307,32. Sedangkan peranan pembiayaan murabahah bagi nasabah adalah dengan meningkatkan peluang usaha nasabah melalui peningkatan faktor produksi yang dengan peningkatan tersebut akan dapat meningkatkan pendapatan nasabah.

KATA PENGANTAR

Bismillaahirrahmaanirrahiim

Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. karena dengan rahmat, hidayah dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “PERANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN KOPERASI DAN NASABAH (Studi Kasus di KJKS Ar-Rahmah Kediri).”

Shalawat dan salam semoga tetap terlimpahkan kepada junjungan kita Nabi Agung Muhammad SAW. yang mana dengan petunjuk beliaulah umat manusia dapat menggapai kebenaran yang hakiki untuk mencapai jalan yang diridhai Allah SWT., yakni *Din al-Islam*.

Dalam penyelesaian skripsi ini banyak kesulitan dan rintangan yang ditemui penulis yang disebabkan keterbatasan kemampuan penulis, sehingga menuntut penulis untuk berusaha menambah wawasan keilmuan yang lebih banyak.

Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah membantu dengan berbagai cara dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. Nur Chamid, MM. selaku Ketua STAIN Kediri.
2. Bapak H. Ahmad Syakur, Lc, MEI selaku dosen pembimbing I, dan Ibu Siti Nurhayati, M.Hum selaku dosen pembimbing II, yang telah banyak

memberikan bimbingan dan mengarahkan penulis sampai terselesaikannya skripsi ini.

3. Dosen-dosen pengajar dan seluruh staff jurusan Syari'ah yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu.
4. Ibu Dra. Nanik Handayani, selaku Direktur Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah (KJKS) Ar-Rahmah Kediri, dan seluruh pegawai Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah (KJKS) Ar-Rahmah Kediri.
5. Orang tua penulis (Ngalijudin, Alm dan Siti Fatonah), saudara dan saudari penulis (Dewi Ngulwiyati, Fathul Khoiri, Ninik Roihatul J, Samsul Ashar, Titik Ainur Rohmah, Abu Bakar Shodiq) serta keluarga besar penulis yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu.
6. Orang yang sudah mendukung saya dalam keadaan susah dan senang Indah Meta Kurniawati.
7. Teman-teman penulis di STAIN Kediri, Mas arip, Mas Bon, Mas Udin, mas boy (Irham Mahali), Mas Wildan dan semuanya yang namanya tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu.
8. Teman-teman penulis selain dari STAIN Kediri, Arif Fawaid, Ulum, Fathun Na'im, Mas Usman, Mbak Putri dan seluruh Struktur Lembaga Pendidikan MA Sunan Kalijogo, dan semuanya yang juga tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu.

Kepada semua pihak tersebut di atas, penulis hanya bisa mendo'akan semoga kebaikan mereka semua dibalas dengan kebaikan yang berlipat ganda oleh Allah S.W.T.

Akhirnya peneliti menyadari skripsi ini masih belum sempurna, Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga proses pembuatan serta hasil dari skripsi ini dapat bermanfaat bagi saya pribadi dan juga pembaca.

Kediri, 9 Pebruari 2016

Penulis,

Moch Umar Fauzi

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN NOTA KONSULTAN	iii
HALAMAN NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Fokus Penelitian	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Telaah Pustaka.....	8
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah	11
1. Pengertian KJKS	11
2. Ciri-ciri KJKS	13
3. Strategi Pengembangan KJKS	15
4. Sumber-sumber Pendapatan KJKS	16
B. Konsep Pembiayaan Murabahah	19
1. Pengertian Pembiayaan Murabahah	19
2. Dasar Hukum Pembiayaan Murabahah	24
3. Mekanisme Murabahah	28
4. Rukun dan Syarat Pembiayaan Murabahah	31

5.	Tujuan Pembiayaan	33
C.	Peranan Murabahah dalam Meningkatkan Pendapatan Koperasi dan Nasabah	35
D.	Pendapatan Ekonomi	40
1.	Pengertian Pendapatan Ekonomi	40
2.	Sumber-sumber Pendapatan dan Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Pendapatan	42
3.	Peningkatan Pendapatan Ekonomi	45
BAB III : METODE PENELITIAN		47
A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian	47
B.	Kehadiran Peneliti	48
C.	Lokasi Penelitian	48
D.	Sumber Data	49
E.	Metode Pengumpulan Data	49
F.	Metode Analisis Data	52
G.	Pengecekan Keabsahan Data	54
H.	Tahap-Tahap Penelitian	55
BAB IV : PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN		57
A.	Paparan Data	57
1.	Gambaran Umum KJKS Ar-Rahmah Kediri	57
2.	Sejarah Singkat KJKS Ar-Rahmah Kediri	58
3.	Visi dan Misi KJKS Ar-Rahmah Kediri.....	59
4.	Letak Geografis	61
5.	Struktur Organisasi KJKS Ar-Rahmah Kediri	61
6.	Pengurus Organisasi KJKS Ar-Rahmah Kediri	62
7.	Produk-produk KJKS Ar-Rahmah Kediri	63
B.	Temuan Penelitian	66
1.	Mekanisme Pembiayaan Murabahah di KJKS Ar-Rahmah Kediri	66
2.	Sumber-sumber Pendapatan KJKS Ar-Rahmah	69
3.	Peranan Murabahah dalam Meningkatkan Pendapatan	

Nasabah dan Koperasi di KJKS Ar-Rahmah	74
BAB V : PEMBAHASAN	83
A. Mekanisme Pembiayaan Murabahah di KJKS Ar-Rahmah Kediri	83
B. Peranan Pembiayaan Murabahah dalam Meningkatkan Pendapatan Koperasi dan Nasabah di KJKS Ar-Rahmah	88
BAB VI : PENUTUP	99
A. Kesimpulan	99
B. Saran	100
DAFTAR PUSTAKA	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

	Halaman	
Tabel 1.	Laporan laba rugi KJKS Ar-Rahmah Kediri per 31 Des 2013 dan per 31 Des 2014	71
Tabel 2.	Komposisi pembiayaan KJKS Ar-Rahmah Kediri	75
Tabel 3.	Data nasabah pembiayaan murabahah KJKS Ar- Rahmah Kediri per 31 Des 2013	76
Tabel 4.	Data nasabah pembiayaan murabahah KJKS Ar- Rahmah Kediri per 31 Des 2014	76
Tabel 5.	Laporan Neraca Perbandingan Per 31 Desember 2013 dan Per 31 Desember 2014	77

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Pedoman Wawancara
- Lampiran 2. Pedoman Observasi
- Lampiran 3. Pedoman Dokumentasi
- Lampiran 4. Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 5. Daftar Riwayat Hidup