

**PERAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH DALAM MENINGKATKAN
PENDAPATAN PELAKU UMKM DESA RENGEL**

**(Studi Kasus KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera (BUS) Cabang Rengel
Kabupaten Tuban)**

SKRIPSI

**Disusun Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (SE)**



Disusun oleh:

Puput Gisela Devanti (931407818)

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

2022

HALAMAN PERSETUJUAN

**PERAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DALAM MENINGKATKAN
PENDAPATAN PELAKU UMKM DESA RENGEL**

**(Studi Kasus KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera (BUS) Cabang Rengel
Kabupaten Tuban)**

Puput Gisela Devanti

931407818

Disetujui oleh:

Pembimbing I



Dr. Binti Mutafarida, SE. MEL.

NIDN. 2104108403

Pembimbing II



Arif Zunaidi, S.H.I, M.E.I.

NIDN. 2007048202

NOTA DINAS

Kediri, 1 Juli 2022

Nomor :

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth, Bapak Dekan

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb.

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

Nama : PUPUT GISELA DEVANTI

Nim : 931407818

Judul : **Peran Pembiayaan Mudharabah Dalam Meningkatkan Pendapatan Pelaku Umkm Desa Rengel (Studi Kasus Kspps Bmt Bina Ummat Sejahtera (Bus) Cabang Rengel Kabupaten Tuban)**

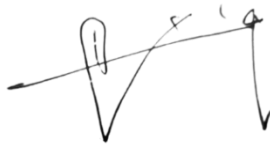
Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersamaan dengan ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Binti Mutafarida, SE. MEI.

NIDN. 2104108403

Pembimbing II



Arif Zunaidi, S.H.I, M.E.I.

NIDN. 2007048202

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 21 Juli 2022

Nomor :

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth, Bapak Dekan

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb.

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

Nama : PUPUT GISELA DEVANTI

Nim : 931407818


Judul : **Peran Pembiayaan Mudharabah Dalam Meningkatkan Pendapatan Pelaku Umkm Desa Rengel (Studi Kasus Kspps Bmt Bina Ummat Sejahtera (Bus) Cabang Rengel Kabupaten Tuban)**

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang munaqasah pada tanggal 18 juli 2022, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Binti Mutafarida, SE. MEI.

NIDN. 2104108403

Pembimbing II



Arif Zunaidi, S.H.I, M.E.I.

NIDN. 2007048202

HALAMAN PENGESAHAN

**Peran Pembiayaan Mudharabah Dalam Meningkatkan Pendapatan Pelaku
Umkm Desa Rengel (Studi Kasus KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera (BUS)
Cabang Rengel Kabupaten Tuban)**

PUPUT GISELA DEVANTI

NIM 931407818

Telah diajukan di depan Sidang Munaqasah Institut Agama Islam Negeri (IAIN)

Kediri

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Nilna Fauza, M.HI

NIP. 198610242015032003




(.....)

2. Penguji 1

Dr. Binti Mutafarida, SE. M.EI.

NIDN. 2104108403



(.....)

3. Penguji 2

Arif Zunaidi, S.H.I, M.EI

NIDN. 2007048202



(.....)

Kediri, 21 Juli 2020

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri

A handwritten signature in black ink, consisting of a long horizontal stroke followed by a loop and a vertical stroke.

Dr. Imam Annas Mushlihin, M.HI

NIP. 197501011998031002

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالِكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ ۗ

وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ ۗ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

“Wahai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan harta sesamamu dengan cara yang batil (tidak benar), kecuali berupa perniagaan atas dasar suka sama suka di antara kamu. Janganlah kamu membunuh dirimu. Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu” (QS. An-Nisa’ Ayat 29)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari berbagai pihak oleh karena itu peneliti persembahkan skripsi ini untuk:

1. Kedua orang tua saya Bapak Tarmuji dan Ibu Wiwik Nurhayati yang telah memberikan semangat, motivasi serta mendoakan saya demi terselesainya penelitian ini.
2. Lembaga KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Kabupaten Tuban serta anggota BMT BUS Cabang Rengel pelaku UMKM yang telah memberikan bantuan data berupa dokumen maupun wawancara sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian ini.
3. Adikku tersayang Rafael Dwindra Putra Januarta yang selalu mendukung dan menghibur.
4. Saudara ku mas Dika yang telah memberikan support serta bantuan apapun dalam menyelesaikan penelitian ini.
5. Sahabatku Livya Sukma Rilliani yang tiada henti memberikan dukungan.
6. Sahabatku Aisyah Lailatul yang telah memberikan motivasi serta doa kepada penulis.
7. Sahabat serta teman seperjuanganku Mila Fitriana dan Arini Setiawati yang selalu memberikan semangat serta menghibur penulis.
8. Semua teman-teman ku seperjuangan Perbankan Syariah IAIN Kediri angkatan 2018 yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

HALAMAN KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta karunianya kepada kita semua, shalawat serta salam tetap tercurah kepada baginda Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita semua dari zaman *jahiliyah* menuju zaman *islamiyah*. Penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis untuk menyelesaikan penelitian ini. Penulis sampaikan ucapan terimakasih kepada yang terhormat:

1. Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Dr. Sulistyowati, SHI, MEI selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah.
4. Ibu Dr. Binti Mutafarida, SE. MEI. dan Bapak Arif Zunaidi, S.H.I, M.E.I. selaku dosen pembimbing yang telah begitu sabar membimbing penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.
5. Bapak dan Ibu dosen, serta semua staff Jurusan Perbankan Syariah IAIN Kediri.
6. Kedua orang tua serta adik-adik penulis yang tiada henti memberi semangat kepada penulis.
7. Teman-teman mahasiswa IAIN Kediri seperjuangan yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

8. Dan semua pihak yang ikut dalam membantu menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu dalam tulisan ini.

Atas segala amal kebaikan dan budinya penulis tidak bisa memberikan balasan, hanya do'a semoga semua pihak yang telah berpartisipasi diberikan pahala yang berlipat ganda.

Akhirnya penulis menyadari bahwa tulisan ini masih jauh dari kata sempurna dan masih terdapat begitu banyak kekurangan. Oleh karena itu penulis mengharapkan kepada penelitian yang akan datang dapat melengkapi kekurangan yang ada dan penulis mengharapkan skripsi ini dapat menjadi bahan referensi untuk penelitian yang akan datang dan juga pembaca.

Kediri, 1 Juli 2022

Penulis

ABSTRAK

Puput Gisela Devanti, 2022. *Peran Pembiayaan Mudharabah Dalam Meningkatkan Pendapatan Pelaku Umkm Desa Rengel (Studi Kasus KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera (BUS) Cabang Rengel Kabupaten Tuban)*, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Dosen Pembimbing pertama yaitu ibu Dr. Binti Mutafarida, SE. MEI. dan Dosen Pembimbing kedua yaitu Bapak Arif Zunaidi, S.H.I, M.E.I.

Kata Kunci: *Mudharabah*, Peningkatan Pendapatan, UMKM

UMKM memberikan kontribusi yang besar terhadap pemulihan ekonomi di Indonesia namun disamping kontribusi yang besar UMKM mengalami beberapa kendala dalam mengembangkan usahanya. Kendala utama yang dihadapi oleh pelaku UMKM adalah masalah permodalan sehingga sangat diperlukan lembaga keuangan mikro syariah untuk menjadi alternatif bagi pelaku UMKM dalam mengatasi masalah permodalan salah satu lembaga keuangan mikro syariah tersebut adalah KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Kabupaten Tuban. Penelitian ini bertujuan yang pertama untuk mengetahui Mekanisme pembiayaan *mudharabah* di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Kabupaten Tuban. Tujuan yang kedua yaitu untuk mengetahui peran pembiayaan *mudharabah* di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Kabupaten Tuban dalam meningkatkan pendapatan pelaku UMKM Desa Rengel Kabupaten Tuban.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif, sedangkan jenis penelitian ini adalah deskriptif. Data yang digunakan ada dua yaitu data primer dan data sekunder. Data primer dalam penelitian ini diperoleh dengan melakukan observasi serta wawancara kepada pihak KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Kabupaten Tuban dan anggota yang bertindak sebagai pelaku UMKM. Sedangkan data sekunder dalam penelitian ini diperoleh dari dokumen KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Kabupaten Tuban dan buku-buku.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa mekanisme pembiayaan *mudharabah* di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Kabupaten Tuban menerapkan prinsip 5C, memberikan modal kepada *mudharib* dengan tidak memberi batasan untuk waktu, tempat maupun usaha yang dikelola oleh *mudharib*, serta mekanisme dalam memberikan pembiayaan *mudharabah* KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Kabupaten Tuban sudah sesuai syariat Islam karena sudah memenuhi rukun dan syarat. Peran adanya pembiayaan *mudharabah* yang diberikan oleh KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Kabupaten Tuban cukup penting bagi pelaku UMKM karena dengan adanya tambahan modal yang diberikan maka pelaku UMKM dapat menambah jumlah serta macam barang dagangannya, meningkatkan barang produksi, serta penjualan menjadi meningkat adanya peningkatan tersebut tentunya juga berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan pelaku UMKM.

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS.....	iii
NOTA PEMBIMBING	v
HALAMAN PENGESAHAN.....	vii
MOTTO	ix
HALAMAN PERSEMBAHAN	x
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	xi
ABSTRAK	xiii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR BAGAN.....	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	15
C. Tujuan Penelitian	15
D. Kegunaan Penelitian.....	15

E. Penelitian Terdahulu	17
BAB II LANDASAN TEORI	21
A. Peran Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	21
1. Definisi Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	21
2. Landasan Hukum Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	23
3. Rukun dan Syarat Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	25
4. Jenis-Jenis Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	27
5. Mekanisme Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	29
B. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	30
1. Definisi UMKM	30
2. Kriteria UMKM.....	33
3. Kekuatan dan Hambatan yang Dihadapi UMKM	34
C. Peningkatan Pendapatan.....	36
1. Definisi Pendapatan.....	36
2. Jenis-Jenis Pendapatan	37
3. Sumber-Sumber Pendapatan	38
4. Pengukuran Pendapatan	39
5. Indikator Peningkatan Pendapatan	39
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	42
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	42

B. Kehadiran Peneliti	43
C. Lokasi Penelitian	43
D. Sumber Data	43
E. Prosedur Pengumpulan Data	44
F. Analisis Data	46
G. Pengecekan Keabsahan Data	47
H. Tahap-Tahap Penelitian	48
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	50
A. GAMBARAN UMUM KSPPS BMT BUS CABANG RENGEL	50
1. Sejarah KSPPS BMT BUS Cabang Rengel	50
2. Legalitas KSPPS BMT BUS	52
3. Visi dan Misi KSPPS BMT BUS Cabang Rengel	56
4. Prinsip Kerja KSPPS BMT BUS Cabang Rengel	57
5. Budaya Kerja KSPPS BMT BUS Cabang Rengel	58
6. Struktur Organisasi KSPPS BMT BUS Cabang Rengel	59
7. Produk-Produk dan Layanan di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Kabupaten Tuban	62
B. PAPARAN DATA	69
1. Mekanisme Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Kabupaten Tuban	69

2. Peran Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Kabupaten Tuban Dalam Meningkatkan Pendapatan Pelaku UMKM Desa Rengel.....	76
C. TEMUAN PENELITIAN	85
BAB V PEMBAHASAN	87
A. Mekanisme Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel	87
B. Peran Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Dalam Meningkatkan Pendapatan Pelaku UMKM Desa Rengel.....	91
BAB VI PENUTUP	97
A. Kesimpulan	97
B. Saran.....	98
DAFTAR PUSTAKA	99
LAMPIRAN-LAMPIRAN	105
Daftar Riwayat Hidup	117

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Karakteristik UMKM	4
Tabel 1.2 Jumlah Persebaran BMT di Setiap Kecamatan di Tuban	8
Tabel 1.3 Perbandingan BMT di Rengel Kabupaten Tuban	8
Tabel 1.4 Jumlah Anggota Pembiayaan BMT BUS Cabang Rengel Kabupaten Tuban	12
Tabel 1.5 Jumlah Dana Pembiayaan yang Dikeluarkan BMT BUS Cabang Rengel.....	12
Tabel 1.6 Jumlah Anggota dan Dana Pembiayaan <i>Mudharabah</i> yang Disalurkan Kepada Anggota Pelaku UMKM	12
Tabel 1.7 Peningkatan Pendapatan Pelaku UMKM Desa Rengel Kabupaten Tuban Tahun 2021-2022.....	14
Tabel 4.1 Jumlah Realisasi dan Bagi Hasil Anggota dan Calon Anggota Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Kabupaten Tuban	74
Tabel 4.2 Penilaian Anggota Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Kabupaten Tuban	77
Tabel 4.3 Pendapatan Perbulan Anggota Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Kabupaten Tuban	79

DAFTAR BAGAN

Bagan 2.1 Skema Akad <i>Mudharabah</i>	29
Bagan 4.1 Struktur Organisasi BMT BUS Cabang Rengel Kabupaten Tuban	60
Bagan 4.2 Mekanisme Alur Pencairan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Kabupaten Tuban	73

DAFTAR GAMBAR

Gambar 6.1 Logo KSPPS BMT BUS	106
Gambar 6.2 Brosur pembiayaan di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Kabupaten Tuban	106
Gambar 6.3 Brosur pelayanan di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Kabupaten Tuban	107
Gambar 6.4 Staff di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Kabupaten Tuban	107
Gambar 6.5 Wawancara dengan pihak KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Kabupaten Tuban	108
Gambar 6.6 wawancara dengan lembaga pembanding	109
Gambar 6.7 Wawancara dengan anggota pembiayaan <i>mudharabah</i> di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Kabupaten Tuban	110

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat izin penelitian dari kampus	112
Lampiran 2 Surat izin penelitian dari lembaga	113
Lampiran 3 Pedoman wawancara	114
Lampiran 4 Pedoman observasi	116
Lampiran 5 Pedoman dokumentasi	117
Lampiran 6 Daftar riwayat hidup	118