

**PERAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM MENINGKATKAN  
KESEJAHTERAAN EKONOMI ANGGOTA PADA BMT ISTIQOMAH  
KOTA TULUNGAGUNG**

**SKRIPSI**

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



Disusun oleh:

**YUNI NUR AFIFAH**

**9314.048.17**

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

**2021**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

Skripsi dengan judul :

**PERAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM MENINGKATKAN  
KESEJAHTERAAN EKONOMI ANGGOTA PADA BMT ISTIQOMAH  
KOTA TULUNGAGUNG**

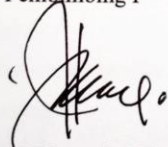
Ditulis oleh :

Yuni Nur Afifah

NIM. 931404817

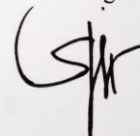
Telah  
Disetujui,

Pembimbing I



**Amrul Mutaqin, M.El**  
NIP. 19760507 200801 1 013

Pembimbing II



**Akhmad Jazuli Afandi, M. Fil.I**  
NIP. 19850715 201903 1 003

**NOTA DINAS**

Kediri 26 Juli 2021

Nomor :  
Lampiran : 4 (Empat) berkas  
Hal : Penyerahan Skripsi  
Kepada

Yth, Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo - Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : YUNI NUR AFIFAH

NIM : 931404817

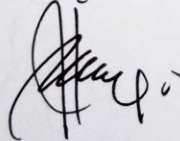
Judul : Peran Pembiayaan *Murabahah* Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Ekonomi Anggota Pada BMT Istiqomah Tulungagung.

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 diujikan dalam sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

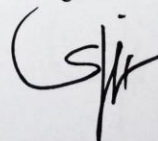
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



**Amrul Mutaqin, M.EI**  
NIP. 19760507 200801 1 013

Pembimbing II



**Akhmad Jazuli Afandi, M. Fil.I**  
NIP. 19850715 201903 1 003

**NOTA PEMBIMBING**

Kediri, 21 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  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo - Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : YUNI NUR AFIFAH

NIM : 931404817

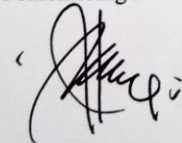
Judul : Peran Pembiayaan *Murabahah* Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Ekonomi Anggota Pada BMT Istiqomah Tulungagung.

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 diujikan dalam sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

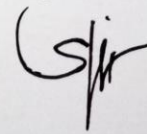
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



**Amrul Mutaqin, M.El**  
NIP. 19760507 200801 1 013

Pembimbing II



**Akhmad Jazuli Afandi, M. Fil.I**  
NIP. 19850715 201903 1 003

HALAMAN PENGESAHAN

PERAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM MENINGKATKAN  
KESEJAHTERAAN ANGGOTA PADA BMT ISTIQOMAH  
TULUNGAGUNG

YUNI NUR AFIFAH

931404817

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal

Tim Penguji :

1. Penguji Utama

Sri Anugrah Natalina, SE,MM

NIP. 19771225 200901 2 006

(.....)

2. Penguji 1

Amrul Mutaqin, M.EI

NIP. 19760507 200801 1 013

(.....)

3. Penguji 2

Akhmad Jazuli Afandi, M. Fil.I

NIP. 19850715 201903 1 003

(.....)

Kediri, 26 Juli 2022

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.H.I.

NIP. 19750101 198031 002

## HALAMAN MOTTO

أَنَّ النَّبِيَّ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَآلِهِ وَسَلَّمَ قَالَ: ثَلَاثٌ فِيهِنَّ الْبَرَكَهَةُ: الْبَيْعُ إِلَى أَجَلٍ، وَالْمُقَارَضَةُ،  
وَحَلْطُ الْبُرِّ بِالشَّعِيرِ لِلْبَيْتِ لَا لِلْبَيْعِ (رواه ابن ماجه عن صهيب

“Nabi bersabda, ‘Ada tiga hal yang mengandung berkah: jual beli tidak secara tunai, muqaradhah (mudharabah), dan mencampur gandum dengan jewawut untuk keperluan rumah tangga, bukan untuk dijual.”

(HR. Ibnu Majah dari Shuhaib).

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Dengan rasa syukur Alhamdulillah yang berkelimpahan, saya persembahkan kepada orang-orang yang saya hormati dan saya sayangi :

- Untuk kedua orang tua saya, terimakasih atas semua kepercayaan yang telah diberikan kepada saya untuk mengambil pendidikan tinggi, serta semua kerja keras yang kalian berikan agar saya dapat menempuh pendidikan.
- Untuk diri saya sendiri, terimakasih telah berjuang untuk tetap konsisten untuk menyelesaikan pendidikan, tetap tegar dan tetap optimis untuk kedepannya.
- Untuk kakak saya, terimakasih sudah meluangkan waktu dan tenaga untuk membantu saya. Serta memberikan semangat agar tetap optimis dengan apapun keputusan yang saya ambil.
- Untuk teman-teman saya Anggia Merpiana yang sudah berjuang bersama, Lutfiatul Roffiah yang sudah membantu, saya sangat berterimakasih.
- Teman-teman seperjuangan yang selalu membantu dan meluangkan waktu untuk saya dalam hal motivasi sampai hiburan, saya sangat berterimakasih.

## ABSTRAK

Yuni Nur Afifah, 2021. **Peran Pembiayaan *Murabahah* Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Ekonomi Anggota Pada BMT Istiqomah Tulungagung**, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Bisnis Dan Islam. Dosen Pembimbing (1) Amrul Mutaqin, M.EI Dan (2) Akhmad Jazuli Afandi, M. Fil.I.

Kata kunci: Pembiayaan *Murabahah*, Peran, Kesejahteraan Ekonomi

BMT Istiqomah sebagai lembaga keuangan mikro pada umumnya yang melayani masyarakat atau anggota kecil. Dengan permasalahan saat ini ialah masih banyaknya masyarakat disekitar BMT yang masih belum sejahtera, yang disebabkan kekurangannya modal atau dana untuk menjalankan usahanya. Pada penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana proses pembiayaannya beserta pencapaian BMT dalam memberikan pembiayaan *Murabahah* kepada para anggota.

Jenis penelitian ini menggunakan penelitian lapangan (field research). Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif kualitatif, penelitian kualitatif merupakan penelitian yang digunakan apabila faktor dalam penelitiannya tidak dapat dikuantifikasikan atau dihitung sehingga variabelnya tidak diungkapkan seperti persepsi, anggapan dan lain sebagainya, melainkan menjelaskan data-data yang telah diperoleh dilapangan sesuai dengan kebenaran yang didapatkan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa peran pembiayaan *murabahah* dalam meningkatkan kesejahteraan ekonomi anggota pada BMT Istiqomah Tulungagung ialah dengan memberikan dua bentuk pembiayaan *murabahah* yaitu *murabahah bil wakalah* dan *murabahah* cicilan (*ba'i bi tsaman ajil*) yang merupakan bentuk cabang dari pembiayaan *murabahah*, hal tersebut sangat mudah digunakan. Selain itu, dalam pembiayaannya BMT Istiqomah memberikan anggota fasilitas berupa pemberian modal usaha, pemberian pendampingan dan konsultasi usaha, serta pemberian pengawasan usaha yang dilakukan untuk mengontrol peningkatan yang didapat oleh para anggota setelah adanya pembiayaan. Sehingga dengan adanya kegiatan tersebut memberikan peluang kepada anggota untuk meningkatkan kesejahteraan mereka. Dilihat dari tabel pencapaian BMT Istiqomah dalam meningkatkan produktivitas anggota bahwasanya rata-rata anggota memiliki peningkatan pada segi materi yaitu pendapatan usaha, segi mental yaitu pendidikan yang layak dan status sosial yang sama dengan masyarakat lain, segi fisik yaitu anggota serta keluarganya dapat memelihara kesehatan dengan baik, segi spiritual yaitu ketaatan dengan mensyukuri apa yang diperoleh dalam bentuk ibadah.



## KATA PENGANTAR

### *Bismillahirrahmaanirrohim*

Puji Syukur kehadiran Allah SWT., yang telah memberikan rahmat dan karunianya sehingga skripsi ini dapat penyusun selesaikan. Tak lupa sholawat serta salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga serta para sahabat. Akhirnya setelah melalui perjalanan yang panjang dan berkat bantuan pihak, penyusun dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Peran Pembiayaan *Murabahah* Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Ekonomi Anggota Pada BMT Istiqomah Tulungagung”. Dalam kesempatan kali ini, penyusun mengucapkan terimakasih setulusnya kepada pihak yang memiliki andil dan kontribusi yang sangat berarti dalam penyusunan skripsi ini, yaitu:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag , selaku Rektor IAIN Kediri
2. Bapak Dr. Imam Annas Muslihin, M.HI , selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI,MEI , selaku ketua Prodi Perbankan Syariah IAIN Kediri.
4. Bapak Amrul Mutaqin, M. EI dan Bapak Akhmad Jazuli Afandi, M. Fil.I , selaku pembimbing yang telah mengarahkan dan memberikan masukan untuk penyusunan sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Heru Sunarko, selaku staff pembiayaan beserta seluruh pegawai BMT Istiqomah Tulungagung, yang memberikan kesempatan kepada penyusun dan membantu untuk melakukan penelitian di BMT Istiqomah Tulungagung.

Walaupun peneliti sudah berusaha dengan seluruh kemampuan yang ada. Namun, peneliti sadar bahwa skripsi ini terdapat banyak kekurangan. Oleh sebab itu peneliti berharap adanya kritik dan saran yang membangun dari pembaca. Semoga skripsi ini bisa memberikan manfaat bagi peneliti serta para pembaca. Semoga Allah SWT memberikan kasih sayang-Nya dan menjadikan semuanya amal kebaikan dan bernilai ibadah. *Aamin Ya Robbal 'Alamiin.*

Kediri, 07 Juli 2022

Penyusun



Yuni Nur Afifah  
NIM. 931404817

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	ii
<b>NOTA DINAS</b> .....	iii
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	iv
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	v
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	vi
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>ABSTRAK</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar belakang .....	1
B. Rumusan masalah.....	13
C. Tujuan penelitian.....	13
D. Kegunaan penelitian .....	13
E. Telaah pustaka .....	14
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Baitul mal wa tamwil .....	19
B. Pembiayaan <i>murabahah</i>	
1. Pengertian pembiayaan <i>murabahah</i> .....	23
2. Landasan hukum.....	26
3. Syarat sah jual beli <i>murabahah</i> .....	32
4. Manfaat dan risiko pembiayaan <i>murabahah</i> .....	32
C. Kesejahteraan	
1. Pengertian kesejahteraan .....	34
2. Pengertian kesejahteraan ekonomi .....	35
3. Jenis-jenis kesejahteraan ekonomi .....	36
4. Kesejahteraan dalam perspektif Al-Qur'an.....	37

5. Prinsip dan faktor kesejahteraan.....	43
6. Indikator kesejahteraan.....	44

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Jenis dan pendekatan penelitian.....	46
B. Lokasi penelitian.....	46
C. Sumber data .....	47
D. Pengumpulan data	
1. Wawancara .....	48
2. Observasi .....	48
3. Dokumentasi.....	48
E. Analisa data.....	49
F. Pengecekan keabsahan.....	50
G. Tahap-tahap penelitian.....	51

### **BAB IV PAPARAN DATA DAN HASIL PENELITIAN**

A. Gambaran Umum Objek Penelitian	
1. Sejarah baitul maal wa tamwil (BMT) Istiqomah Tulungagung.	52
2. Profil baitul maal wa tamwil (BMT) Istiqomah Tulungagung....	23
3. Visi dan misi BMT Istiqomah Tulungagung.....	53
4. Lokasi BMT Istiqomah Tulungagung .....	54
5. Struktur organisasi BMT Istiqomah Tulungagung.....	55
6. Kegiatan BMT Istiqomah Tulungagung.....	61
B. Paparan data	
1. Macam-macam bentuk pembiayaan <i>murabahah</i> yang dimiliki BMT Istiqomah Tulungagung.....	63
2. Laporan Jumlah Pembiayaan <i>Murabahah</i> Tahun 2017-2021 .....	65
3. Dampak Pembiayaan <i>Murabahah</i> Terhadap Anggota BMT Istiqomah Tulungagung .....	66
C. Temuan penelitian	
1. Beberapa jenis pembiayaan <i>murabahah</i> yang dimiliki BMT Istiqomah Tulungagung .....	69
2. Dampak Pembiayaan <i>Murabahah</i> Terhadap Anggota BMT Istiqomah Tulungagung .....	72

## **BAB V PEMBAHASAN**

- A. Bentuk Pembiayaan *Murabahah* di BMT Istiqomah Tulungagung..... 74
- B. Peran Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Kesejahteraan Ekonomi Anggota Di BMT Istiqomah Tulungagung ..... 76

## **BAB VI PENUTUP**

- A. Kesimpulan ..... 80
- B. Saran ..... 81

**DAFTAR PUSTAKA** ..... 82

## **LAMPIRAN**

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Tabel Perkembangan Pembiayaan BMT Istiqomah Tulungagung Tahun 2017-2021

Tabel 1.2 Tabel Jumlah Pembiayaan *Murabahah* di BMT Istiqomah Tahun 2017-2021

Tabel 1.3 Tabel Pencapaian BMT Istiqomah dalam meningkatkan Produktivitas anggota

Tabel 4.3 Tabel Perkembangan Volume Usaha Dan Pencapaian SHU

## **DAFTAR SKEMA**

Skema 2.1 Alur pembiayaan *Murabahah*

Skema 4.1 Struktur Organisasi BMT Istiqomah Tulungagung

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran I Surat izin penelitian dari kampus

Lampiran II Surat keterangan telah melakukan penelitian

Lampiran III Dokumentasi

Lampiran V Bukti konsultasi dosen pembimbing 1

Lampiran VI Bukti konsultasi dosen pembimbing 2

Daftar Riwayat hidup