

**PERAN PRODUK PEMBIAYAAN *MURABAHAH***  
**DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN NASABAH**  
**DI MASA PANDEMI COVID-19 PRESPEKTIF EKONOMI ISLAM**  
**(Studi Kasus BMT *Maslahah* Cabang Pakisaji, Malang)**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

**FIRDAUSIN NAZILA**

**(9314.145.18)**

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

**2022**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PERAN PRODUK PEMBIAYAAN *MURABAHAH*  
DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN NASABAH  
DI MASA PANDEMI COVID-19 PRESPEKTIF EKONOMI ISLAM  
(STUDI KASUS BMT *MASLAHAH* CABANG PAKISAJI, MALANG)**

**Oleh:**

**Firdausin Nazila**

**(9314.145.18)**

**Disetujui Oleh:**

**Pembimbing I**



**Dr. Binti Mutafarida, S.E., M.E.I.**

**NIDN. 2104108403**

**Pemimbing II**



**Dijan Novia Saka, S.E., M.M.**

**DIDN. 0714127001**

**NOTA DINAS**

Kediri, 06 November 2022

Nomor :  
Lampiran : 4(empat) Berkas  
Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Islam Negeri  
(IAIN) Kediri

di Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Islam Negeri Kediri untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Firdausin Nazila

NIM : 931414518

JUDUL : PERAN PRODUK PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN NASABAH DI MASA PANDEMI COVID-19 PRESPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Kasus BMT *Maslahah* Cabang Pakisaji, Malang)

Setelah di perbaiki materi dan susunanya, 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 di tentukan dapat diujikan dalam sidang munaqasah.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

**Pembimbing I**



**Dr. Binti Mutafarida, S.E., M.E.I.**

**NIDN. 2104108403**

**Pemimbing II**



**Dijan Novia Saka, S.E., M.M.**

**DIDN. 0714127001**

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 06 November 2022

Nomor :  
Lampiran : 4(empat) Berkas  
Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Islam Negeri  
Kediri

di Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Islam Negeri Kediri untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa  
dibawah ini:

Nama : Firdausin Nazila

NIM : 931414518

JUDUL : PERAN PRODUK PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM  
MENINGKATKAN PENDAPATAN NASABAH DI MASA  
PANDEMI COVID-19 PRESPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi  
Kasus BMT *Maslahah* Cabang Pakisaji, Malang)

Setelah di perbaiki materi dan susunanya, sesuai dengan petunjuk dan  
tuntutan yang telah di berikan dalam Sidang Munaqasah yang telah di  
laksanakan pada tanggal 07 Oktober 2022 kami dapat menerima dan menyetujui  
hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

**Pembimbing I**



**Dr. Binti Mutafarida, S.E., M.E.I.**

**NIDN. 2104108403**

**Pemimbing II**



**Dijan Novia Saka, S.E., M.M.**

**DIDN. 0714127001**

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PERAN PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH  
DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN NASABAH  
DI MASA PANDEMI COVID-19 PRESPEKTIF EKONOMI ISLAM  
(STUDI KASUS BMT MASLAHAH CABANG PAKISAJI, MALANG)**

**FIRDAUSIN NAZILA  
NIM. 9314.145.18**

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Syariah Institut Agama Islam  
Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 07 Oktober 2022

**Fim Penguji,**

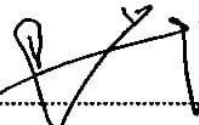
**1. Penguji Utama**

**Dr. Sulistyowati, S.H.I., M.E.I.  
NIP. 19810930 200901 2 008**

  
(.....)

**2. Penguji I**

**Dr. Bind Mutafarida, S.E., M.E.I.  
NIDN. 2104108403**

  
(.....)

**3. Penguji II**

**Dijan Novia Saka, S.E., MLM.  
NIND. 0714127001**

  
(.....)

**Kediri,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bismis Islam**

**Dr. H. Imam Annas Mushlihln, M.H.I.  
NIP.197501011998031002**

## MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ  
وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ مِّنْكُمْ ۚ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

Artinya: Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil (tidak benar), kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka diantara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh, Allah Maha Penyayang kepadamu. (Q.S Al-Baqarah : 29)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Alhamdulillahirobbil alaamiin*, saya ucapkan syukur tanpa henti saya haturkan kepada Allah SWT yang maha agung pertolongan dan kemudahan dari Allah yang diberikan kepada saya selama penulisan skripsi sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan amat baik, saya berharap Allah sellau memberikan ridho dan rahmat serta kasih sayang-NYA kepada saya disetiap langkah kehidupan saya. Sholawat serta salam saya kepsada Baginda Nabi Muhammad SAW dengan harapan selalu mendapatkan syafaat beliau di dunia dan di akhirat. Semoga keberhasilan saya dalam menyelesaikan skripsi menjadi awal untuk saya dapat meraih kesuksesan dan cita-cita. Sangat berbahagia skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Kedua orang tua yang amat saya cintai, yang selalu memberikan dukungannya dan kasih sayangnya kepada saya. Kepada Ibu Munfarida yang telah almarhum, terimakasih telah melahirkan saya dan merawat saya, terimakasih telah melahirkan putri yang bertanggung jawab dan selalu semangat dalam segala hal. Kepada Bapak Imam Arifin, terimakasih telah menjadi tulang punggung keluarga dengan segala lika-liku kehidupan yang engkau tanggung sendiri sampai akhirnya engkau dapat mendidik dan menyekolahkan saya sampai perguruan tinggi.
2. Kepada diri sendiri, Firdausin Nazila. Terimakasih untuk tetap semangat dan terus berjuang untuk terus menyelesaikan skripsi tanpa membanding proses yang engkau jalani dengan proses orang lain, tetap semangat di segala proses kehidupan dan tidak pernah menyerah.

3. Kepada adik saya Imelda Putri Miladia, dan seluruh keluarga besar saya atas dukungan semangat dan doa untuk saya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan amat baik.
4. Kepada pasangan saya Moch. Ichwan Kurniawan dan teman saya Ilyas Adhi Purba yang selalu membantu di setiap lika-liku proses skripsi, memberi semangat dan arahan untuk saya sehingga akhirnya saya dapat menyelesaikan skripsi dengan amat baik.
5. Kepada Dosen Pembimbing skripsi Ibu Dr. Binti Mutafarida, S.E., M.E.I. dan Ibu Dijan Novia Saka, S.E., M.M. yang dengan sabar membimbing serta memberikan arahan dan dukungan semangat kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan amat baik. Serta wali dosen saya Ibu Sri Anugrah Natalina, M.M. yang telah membimbing saya dalam penyusunan miniriset skripsi.
6. Kepada seluruh dosen IAIN Kediri, terkhusus seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam atas ilmu yang diberikan kepada saya selama perkuliahan, semoga Bapak Ibu semuanya selalu mendapatkan rahmat dan kasih sayang Allah dimanapun dan kapanpun.
7. Kepada BMT Masalahah Cabang Pakisaji yang telah mengizinkan saya untuk melakukan penelitian skripsi ini, khususnya Bapak Suidhadi, Bapak Nur Kholis, Bapak Muriyadi, Bapak Didik, Ibu Kuswariati, dan Ibu Kanti Rahayu yang telah berkenan untuk membantu dan menyediakan waktunya untuk saya dapat menyelesaikan skripsi dengan amat baik.



8. Kepada seluruh teman-teman sejawat Perbankan Syariah 2018, terimakasih atas setiap dukungan yang diberikan kepada saya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan amat baik dan tetap semangat untuk teman-teman, kalian pasti bisa.

## ABSTRAK

FIRDAUSIN NAZILA, 2022. *Peran Produk Pembiayaan Murabahah Dalam Meningkatkan Pendapatan Nasabah Di Masa Pandemi Covid-19 Prespektif Ekonomi Islam (Studi Kasus BMT Maslahah Cabang Pakisaji, Malang)*, Skripsi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Program Studi Perbankan Syariah, IAIN Kediri.

Kata Kunci: Produk Pembiayaan *Murabahah*, Peningkatan Pendapatan, Ekonomi Islam

Perbankan syariah memiliki berbagai produk yang dapat dimanfaatkan oleh nasabah, salah satunya produk pembiayaan *murabahah*. menurut data dari Otoritas Jasa Keuangan tingkat pertumbuhan persentase pengguna produk *murabahah* selalu meningkat dari berbagai produk lainnya. Lembaga BMT Maslahah Cabang Pakisaji, Malang memiliki produk yang paling diminati oleh nasabah, yakni produk pembiayaan *murabahah*, produk ini menjadi produk yang paling banyak peminat dari produk lainnya, sehingga dengan adanya pembiayaan *murabahah* dapat membantu dalam meningkatkan pendapatan nasabah di masa pandemi *covid-19* dan dengan adanya peningkatan pendapatan tersebut diharapkan nasabah dapat memenuhi pilar ekonomi Islam dalam hal keadilan, keseimbangan, kemaslahatan (menjaga agama, menjaga jiwa, menjaga akal, menjaga keturunan, menjaga harta) dengan baik dalam kehidupan sehari-hari. Rumusan masalah dari penelitian ini adalah bagaimana peran pembiayaan *murabahah* dalam meningkatkan pendapatan nasabah di masa pandemi *covid-19* (studi kasus BMT Maslahah Cabang Pakisaji, Malang) dan bagaimana peran produk pembiayaan *murabahah* dalam meningkatkan pendapatan nasabah dalam prespektif ekonomi Islam, sehingga tujuan yang didapatkan adalah menjelaskan peran pembiayaan *murabahah* dalam meningkatkan pendapatan nasabah di masa pandemi *covid-19* (studi kasus BMT Maslahah Cabang Pakisaji, Malang) dan menjelaskan peran produk pembiayaan *murabahah* dalam meningkatkan pendapatan nasabah dalam prespektif ekonomi Islam

Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif dan jenis dalam penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*). Metode pengumpulan data yakni observasi, dokumentasi dan wawancara yang dilakukan dengan informan yang bersangkutan dengan topik penelitian. Sumber data pendukung penelitian didapatkan melalui sumber data primer dari hasil wawancara dan observasi dan data sekunder didapatkan melalui referensi buku atau jurnal yang berkaitan dengan topik penelitian. Metode analisis data menggunakan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Pengecekan keabsahan data menerapkan ketekunan peneliti dalam penelitian, melakukan observasi secara mendalam, dan melakukan cek triangulasi data.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Produk pembiayaan *murabahah* berperan dalam meningkatkan pendapatan nasabah BMT Maslahah Cabang Pakisaji, Malang dimasa pandemi *covid-19*. Pada masa pandemi nasabah mengalami penurunan pendapatan dan mulai mengupayakan untuk memperoleh peningkatan pendapatan dengan tetap mengembangkan usaha yang dimiliki melalui peningkatan kuantitas dan kualitas usaha, karena pada masa pandemi produk pembiayaan *murabahah* bagi nasabah ialah modal kerja. Peran produk pembiayaan *murabahah* dalam meningkatkan pendapatan nasabah BMT Maslahah Cabang Pakisaji, Malang prespektif ekonomi islam dalam pemenuhan pilar ekonomi Islam dapat dipenuhi dan dapat diimplementasikan seluruhnya oleh nasabah. Pilar ekonomi Islam yakni keadilan, keseimbangan, dan kemaslahatan, untuk mencapai kemaslahatan menurut Al-ghozali dibagi menjadi lima yakni menjaga agama (*hifdz addien*), menjaga jiwa (*hifdz nafs*), menjaga akal (*hifdz aql*), menjaga keturunan (*hifdz nasl*), dan menjaga harta (*hifdz maal*).

## KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kekuatan dan kemudahan bagi peneliti, sehingga peneliti berhasil menyelesaikan skripsi dengan baik, peneliti berharap Allah sennatiasa memudahkan peneliti dalam mempelajari seluruh ilmu-ilmu yang ada di dunia sehingga dapat menadi manusia yang bermanfaat dunia dan akhirat, *aamiin*. Sholawat serta salam tetap terhanturkan kepada Baginda Nabi Besar Muhammad SAW yang telah menuntun kita dari zaman jahiliyah menuju zaman yang di ridhoi oleh Allah, *addinul Islam waal Imaan*.

Proses penyelesaian skripsi ini terdapat banyak sekali pihak yang memberikan bantuan kepada peneliti, maka dari itu peneliti sampaikan rasa terimakasih tak terhingga kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam M. Ag., selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. Imam Anas Muslihin, M.H.I. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, M.E.I., selaku Kaprodi Perbankan Syariah. Ibu Dr. Binti Mutafarida, S.E., M.E.I. dan Ibu Dijan Novia Saka, S.E.,M.M. yang dengan sabar membimbing peneliti sampai akhirnya peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
4. Seluruh Bapak/Ibu dosen IAIN Kediri, khususnya program studi Perbankan Syariah yang telah mengejarkan ilmunya kepada peneliti.

5. Bapak Suidhadi selaku Ketua BMT Masalahah Cabang Pakisaji yang berkenan meluangkan waktu untuk peneltiian saya.
6. Bapak Didik, Bapak Nur Kholis, Bapak Muriyadi, Ibu Kanti Rahayu, Ibu Kuswariati selaku nasabah BMT Masalahah Cabang Pakisaji yang berkenan menyedian waktunya untuk turut mendukung penelitian saya
7. Bapak Imam Arifin dan Almh. Ibu Munfarida selaku kedua orang tua saya yang tidak tertandingi oleh siapapun, yang selalu memberikan nasihat dan dukungan kepada peneliti, higga akhirnya dapat terselesaikan dengan amat baik.
8. Firdausin Nazila selaku peneliti yang selalu semangat berjuang untuk menyelesaikan skripsi dengan amat baik.
9. Teman-teman PS'18 Kelas D dan teman-teman yang mendukung dan berdoa untuk peneliti dalam kemudahan dan kelancaran penyelesaian skripsi.

Semoga seluruh kebaikan dari berbagai pihak dapat menjadikan catatan amal yang sholih di sisi Allah SWT. Peneliti berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi siapapun yang membacanya. Peneliti menyadari dalam penyelesaian skripsi terdapat kekurangan dan ketidaksempurnaan, maka dari itu saran perbaikan yang membangun dari berbagai pihak tetap dibutuhkan dengan harapan kedepannya dapat lebih baik. *Aamiin.*

Kediri, 11 Agustus 2022

Firdausin Nazila

## DAFTAR ISI

<b>JUDUL</b> .....	<b>I</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	Error! Bookmark not defined.
<b>MOTTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	18
C. Tujuan Penelitian.....	18
D. Manfaat Penelitian.....	18
E. Telaah Pustaka .....	19
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>25</b>
A. <i>Murabahah</i> .....	25
1. Pengertian <i>Murabahah</i> .....	25
2. Landasan Hukum <i>Murabahah</i> .....	26
3. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i> .....	27

4. Jenis-jenis Akad <i>Murabahah</i> .....	29
B. Pendapatan.....	30
1. Pengertian Pendapatan .....	30
2. Jenis dan Sumber Pendapatan .....	30
3. Indikator Peningkatan Pendapatan.....	31
C. Ekonomi Islam .....	32
1. Definisi Ilmu Ekonomi Islam .....	32
2. Dasar Hukum Ekonomi Islam .....	35
3. Pilar Ekonomi Islam .....	38
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>46</b>
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	46
B. Kehadiran Penelitian .....	47
C. Lokasi Penelitian .....	47
D. Data dan Sumber Data.....	48
E. Metode Pengumpulan Data .....	49
F. Metode Analisis Data.....	51
F. Pengecekan Keabsahan Data .....	52
H. Tahapan-tahapan Penelitian .....	53
<b>BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN....</b>	<b>55</b>
A. Gambaran Umum .....	55
1. Gambaran Umum Lokasi BMT Masalah	
Cabang Pakisaji, Malang. ....	55

2. Visi dan Misi BMT Masalah	
Cabang Pakisaji, Malang .....	55
3. Struktur Organisasi BMT Masalah	
Cabang Pakisaji, Malang .....	56
4. Produk-Produk BMT Masalah	
Cabang Pakisaji, Malang .....	57
B. Paparan Data.....	60
C. Temuan Penelitian .....	76
<b>BAB V PEMBAHASAN.....</b>	<b>77</b>
A. Analisis Mekanisme Perolehan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	
Di BMT Masalah Cabang Pakisaji, Malang	
Di Masa Pandemi Covid-19 .....	77
B. Analisis Peran Pembiayaan <i>Murabahah</i> dalam Meningkatkan	
Pendapatan Nasabah BMT Masalah Cabang Pakisaji, Malang	
dalam Prespektif Ekonomi Islam .....	84
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>99</b>
A. Kesimpulan .....	99
B. Saran .....	100
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	
<b>LAMPIRAN .....</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENULIS.....</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Nasabah BMT Masalahah Cabang Pakisaji, Malang .....	5
Tabel 1.2 Deskripsi Perbandingan Antar Lembaga .....	6
Tabel 1.3 Jumlah Nasabah Pengguna Produk Pembiayaan .....	13
Tabel 1.4 Jumlah Pendapatan BMT Masalahah Cabang Pakisaji, Malang Tahun 2020-2021 .....	15
Tabel 4.1 Jumlah Pendapatan Bersih Nasabah Pembiayaan <i>Murabahah</i> Tahun 2020-2021 .....	61



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Pedoman Wawancara

Lampiran 2 : Dokumentasi

Lampiran 3: Surat Permohonan Observasi Kepada Bmt Masalahah

Cabang Pakisaji, Malang

Lampiran 4 : Surat Balasan Lembaga Penelitian

Lampiran 5 : Surat Keterangan Melakukan Penelitian

Lampiran 6 : Daftar Konsultasi Skripsi

Lampiran 7 : Daftar Rincian Angsuran Pembiayaan BMT Masalahah

Cabang Pakisaji, Malang

Lampiran 8 : Daftar Transaksi Harian BMT Masalahah

Cabang Pakisaji, Malang

Lampiran 9 : Daftar Nasabah Pengguna Produk Pembiayaan *Murabahah*  
dan Laporan Realisasi Pembiayaan *Murabahah* di BMT Masalahah

Cabang Pakisaji, Malang

Lampiran 10 : Daftar Riwayat Hidup Penulis