

**ANALISIS EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI
SEKTOR PERTANIAN DALAM MENINGKATKAN
KESEJAHTERAAN ANGGOTA**

(Studi pada KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor)

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi prasyarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh:

VANNESA DELA NUR AINI

931400117

Dosen Pembimbing:

Sri Anugrah Natalina, SE, MM

Moch. Zainuddin, MEI

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

2022

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul:

**ANALISIS EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI SEKTOR
PERTANIAN DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN
ANGGOTA**

(Studi Pada KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor)

Ditulis Oleh:

VANESA DELA NUR AINI
931400117

Telah Disetujui Untuk Diujikan:

Kediri, 04 Juni 2021

Pembimbing I



Sri Anugrah Natalina, SE, MM
NIP.197712252009012006

Kediri, 04 Juni 2021

Pembimbing II



Moch. Zainuddin, MEI
NIDN. 2130108301

NOTA DINAS

Kediri, 27 September 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. 07 – Ngronggo Kota Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : VANNESA DELA NUR AINI
NIM : 931400117
Judul : ANALISIS EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI SEKTOR PERTANIAN DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN ANGGOTA (Studi Pada KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor)

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

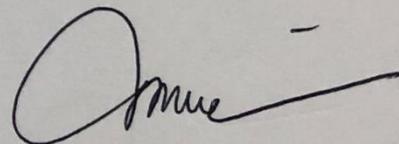
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Sri Anugrah Natalina, SE, MM
NIP.197712252009012006

Pembimbing II



Moch. Zainuddin, MEI
NIDN.2130108301

NOTA PEMBIMBING

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kediri, 4 Oktober 2022

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
di Jl. Sunan Ampel No. 07 – Ngronggo Kota Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

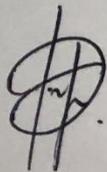
Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini :

Nama : VANNESA DELA NUR AINI
NIM : 931400117
Judul : ANALISIS EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI SEKTOR PERTANIAN DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN ANGGOTA (Studi Pada KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 4 Oktober 2022, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya. Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

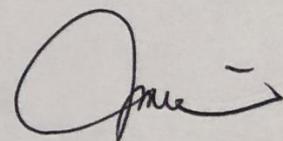
Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I



Sri Anugrah Natalina, SE, MM
NIP.197712252009012006

Pembimbing II



Moch. Zainuddin, MEI
NIDN.2130108301

HALAMAN PENGESAHAN

ANALISIS EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI SEKTOR
PERTANIAN DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN
ANGGOTA

(Studi Pada KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor)

VANNESA DELA NUR AINI

931400117

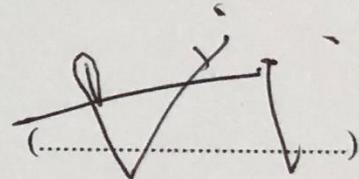
Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 4 Oktober 2022

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Dr. Binti Mutafarida, SE., MEI

NIDN. 2104108403

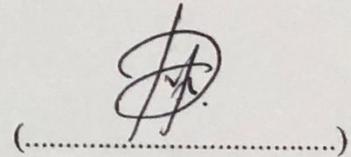


(.....)

2. Penguji I

Sri Anugrah Natalina, SE., MM

NIP. 197712252009012006

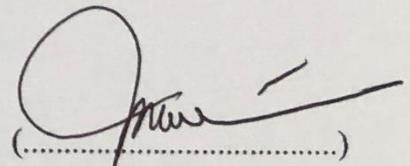


(.....)

3. Penguji II

Moch. Zainuddin, MEI

NIDN. 2130108301



(.....)

Kediri, 27 Oktober 2022



Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. Imam Annas Mushlih, M.HI

NIP. 19750101 199893 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 : Vannesa Dela Nur Aini

NIM : 931400117

Fakultas/Jurusan : FEBI/Perbankan Syariah

E-mail address : vannesadela5@gmail.com

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

Judul Karya Ilmiah : Analisis Efektivitas Pembiayaan Murabahah Di Sektor Pertanian Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Anggota (Studi pada KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor)

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, 20 Maret 2023

Penulis

(Vannesa Dela N.A.)

nama terang dan tanda tangan

MOTTO

"Siapa yang menempuh jalan untuk mencari ilmu, maka Allah akan mudahkan baginya jalan menuju surga."

(HR Muslim, no. 2699)

HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Sesungguhnya tiada kata yang pantas diucapkan selain puji syukur bagi Allah SWT. Tuhan semesta alam yang telah memberikan kekuatan dan kemudahan untuk menyelesaikan skripsi ini dengan segala keterbatasan dan kekurangan. Dengan mengucap syukur *Alhamdulillah*, saya persembahkan karya kecil ini untuk orang-orang yang saya sayangi dan cintai:

1. Kedua orang tua dan keluarga saya tercinta yang memberikan dukungan terbesar dalam hidup saya yang tak pernah berhenti mendo'akan dan menyayangi saya, atas semua pengorbanan, kesabaran dan dukungannya untuk saya hingga mengantar saya sampai kini. Tak pernah cukup saya membalas semua jerih payah, pengorbanan, kesabaran, dukungan, cinta dan kasih sayang bapak, ibu saya.
2. Dosen pembimbing, Ibu Sri Anugrah Natalina, SE, MM dan Bapak Moch. Zainuddin, MEI yang selalu sabar dan selalu bersedia meluangkan waktunya, terimakasih atas bimbingan dan ilmunya.
3. Teruntuk keluarga besar saya yang juga selalu mendoakan dan memberikan semangat agar bisa mendapatkan ilmu yang berkah dan bermanfaat.
4. Pihak lembaga KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor yang telah bersedia membantu saya untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Rekan-rekan seperjuangan terima kasih karena kalian sudah mau berjuang bersama dan menemani saya disaat senang maupun susah serta selalu mengajarkan saya untuk tetap kuat dalam menghadapi segala cobaan dan rintangan.
6. Semua pihak yang telah memberikan bantuan, dukungan dan motivasi untuk saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Terimakasih untuk segala yang telah kalian berikan untuk saya.

ABSTRAK

VANNESA DELA NUR AINI, 2021. *Analisis Efektivitas Pembiayaan Murabahah Di Sektor Pertanian Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Anggota (Studi Pada KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor)*, Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Dosen Pembimbing: Sri Anugrah Natalina, SE, MM dan Moch. Zainuddin, MEI:

Kata Kunci: Efektivitas Pembiayaan, *Murabahah*, Kesejahteraan Anggota

Skripsi ini dilatarbelakangi oleh perlunya adanya analisis efektivitas pembiayaan *murabahah* di sektor pertanian untuk meningkatkan kesejahteraan anggota. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: pola pembiayaan *murabahah* pada anggota di sektor pertanian oleh KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor; efektivitas pembiayaan *murabahah* di sektor pertanian dalam meningkatkan kesejahteraan anggota.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif. Pengambilan data dilakukan dengan wawancara, observasi dan dokumentasi. Wawancara dilakukan oleh peneliti dengan pihak terkait seperti kepala cabang dan karyawan KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor serta anggota. Sedangkan dokumentasi didapatkan peneliti dari KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor.

Hasil penelitian mengungkapkan bahwa sebagian besar anggota/ informan tersebut telah merasakan peningkatan pendapatan dalam usaha pertanian yang dijalankan dari bantuan pembiayaan *murabahah* di sektor pertanian oleh KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor. Hal ini menunjukkan bahwa pembiayaan *murabahah* sangat efektif diberikan pada mereka yang membutuhkan bantuan untuk pengadaan barang yang diperlukan seperti bibit, pupuk dan juga diesel air.

PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

1. Konsonan

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin dapat dilihat pada halaman berikut :

Huruf arab	Nama	Huruf latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	S a	S	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	H}a	H}	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Z al	Z	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	S}ad	S}	Es (dengan titik di bawah)
ض	D}ad	D}	De (dengan titik di bawah)
ط	T}a	T}	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Z}a	Z}	Zet (dengan titik di bawah)

ع	„Ain	”—	Apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qof	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	—“	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (”).

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
ا	<i>Fath{ah</i>	A	A
اِ	<i>Kasrah</i>	I	I
اُ	<i>D{ammah</i>	U	U

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
اَ / اِ	<i>fath}ah</i> dan <i>alif</i> atau <i>ya</i>	a>	a dan garis di atas
يَ .,...	<i>kasrah</i> dan <i>ya</i>	i>	i dan garis di atas
وُ . ..	<i>d}ammah</i> dan <i>wau</i>	u>	u dan garis di atas

4. Ta marbu>t}ah

Transliterasi untuk *ta marbu>t}ah* ada dua, yaitu: *ta marbu>t}ah* yang hidup atau mendapat harakat *fath}ah*, *kasrah*, dan *d}ammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *ta marbu>t}ah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbu>t}ah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbu>t}ah* itu ditransliterasikan dengan ha (h).

5. Syaddah (tasydi>d)

Syaddah atau *tasydi>d* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydi>d* (◌ّ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Jika huruf يَ ber-*tasydid* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf *kasrah* (يَ◌ّ), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (i>).

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (*alif lam ma'arifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-).

7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (") hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia yang dilimpahkan-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Sholawat serta Salam tak lupa kita ucapkan kepada nabi Muhammad SAW, nabi yang membawa kehidupan dari zaman jahiliyah menuju zaman yang terang. Skripsi ini mengungkapkan tentang Analisis Efektivitas Pembiayaan *Murabahah* Di Sektor Pertanian Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Anggota (Studi Pada KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor).

Penulis menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terimakasih penulis sampaikan terutama kepada:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, S.HI., MEI. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syari'ah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
4. Dosen pembimbing, Ibu Sri Anugrah Natalina, SE, MM dan Bapak Moch. Zainuddin, MEI yang selalu sabar dan selalu bersedia meluangkan waktunya, terimakasih atas bimbingan dan ilmunya.
5. Bapak Tumiran, S.Sos., selaku pimpinan KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor dan segenap karyawan/karyawati KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor yang telah membantu memberikan petunjuk serta bimbingan/arahan untuk kelancaran skripsi
6. Kedua orang tua saya, terimakasih untuk semua do'a dan tenaga yang diberikan demi mencapai kesuksesan dan melangkah menuju masa depan.
7. Teman-teman jurusan Perbankan Syariah angkatan 2017.

Kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini, penulis hanya bisa mengucapkan terima kasih. Semoga Allah senantiasa memberikan kebaikan dan kebahagiaan di dunia dan di akhirat kelak kepada kita semua. Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu kritik dan saran dari pembaca sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Mudah-mudahan apa yang penulis sajikan dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Kediri, 27 Oktober 2022

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN NOTA DINAS	iii
HALAMAN NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR BAGAN	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I: PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian	10
E. Penelitian Terdahulu	11
BAB II: LANDASAN TEORI	14
A. Landasan Teori	14
1. Efektivitas	14

2. Pembiayaan.....	19
3. <i>Murabahah</i>	20
4. Kesejahteraan.....	22
BAB III: METODE PENELITIAN	27
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	27
B. Kehadiran Penelitian.....	27
C. Lokasi Penelitian	29
D. Sumber Data.....	29
E. Pengumpulan Data	31
F. Analisis Data	34
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	36
H. Tahapan-Tahapan Penelitian	36
BAB IV: PAPARAN DAN TEMUAN DATA	38
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	38
B. Paparan Data	53
C. Temuan Penelitian	84
BAB V: PEMBAHASAN	84
BAB VI: KESIMPULAN	110
A. Kesimpulan	111
B. Saran	112
DAFTAR PUSTAKA	114
LAMPIRAN-LAMPIRAN	116
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perkembangan Pendapatan KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor Pada Pembiayaan <i>Murabahah</i> Di Sektor Pertanian.....	5
Tabel 1.2	Perbedaan Pembiayaan Pertanian di KSPPS TAM dengan Koperasi Syariah Berkah Hidayah Ummah Cabang Nganjuk	6
Tabel 3.1	Daftar Informan.....	30
Tabel 4.1	Data Pola Angsuran Pembiayaan <i>Murabahah</i>	55
Tabel 4.2	Persyaratan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	59
Tabel 4.3	Data Jumlah Anggota Pembiayaan <i>Murabahah</i> KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor.....	61
Tabel 4.4	Data Pembiayaan <i>Murabahah</i> KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor	65
Tabel 4.5	Kendala yang dihadapi anggota pembiayaan <i>murabahah</i> pertanian.....	79
Tabel 5.1	Peningkatan Pendapatan anggota KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor.....	90
Tabel 5.2	Kemanfaatan dari KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor terhadap anggota	95
Tabel 5.3	Tingkat kesejahteraan keluarga dari anggota KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor	99

DAFTAR BAGAN

Bagan 4.1 Struktur Organisasi KSPPS Tunas Artha Mandiri (TAM) Nganjuk KCP Bagor	41
Bagan 4.2 <i>Flowchart</i> Persyaratan Menjadi Anggota KSPPS Tunas Artha Mandiri.....	47

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1: Surat izin penelitian dari kampus
- Lampiran 2: Dokumentasi KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor
- Lampiran 3: Foto Dokumentasi
- Lampiran 4: Formulir Permohonan Pembayaran
- Lampiran 5: Formulir *Akad* Pembayaran *Murabahah*
- Lampiran 6: Formulir Surat Kuasa *Wakalah*
- Lampiran 7: Kartu Pembayaran Yang Diberikan Kepada Anggota
- Lampiran 8: Kartu Pembayaran yang dipegang oleh Staf PPA
- Lampiran 9: Kartu Pembayaran yang dipegang oleh Staf Administrasi
- Lampiran 10: Data Anggota pembayaran *Murabahah* tahun 2017-2019 KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor