

**PERAN PEMBIAYAAN *MURĀBAĤAH* DALAM MENINGKATKAN
PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH
(STUDI KASUS DI BMTNU JOMBANG CABANG BARENG)**

SKRIPSI

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



Oleh :

Widya Wahyu Lestari

9.314.043.18

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

2023

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul :

**PERAN PEMBIAYAAN *MURĀBAĤAH* DALAM MENINGKATKAN
PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH
(STUDI KASUS DI BMTNU JOMBANG CABANG BARENG)**

WIDYA WAHYU LESTARI

9.314.043.18

Disetujui Oleh :

Pembimbing I



Nilna Fauza, MHI
NIP. 198610242015032003

Pembimbing II



Mundhori, M.E
NIP.198702222019031004

NOTA DINAS

Kediri, 20 Januari 2023

Lampiran :
Hal : Penyerahan Skripsi
Kepada,
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 – Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Widya Wahyu Lestari

NIM : 931404318

Judul : PERAN PEMBIAYAAN *MURĀBAĤĤAH* DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (Studi Kasus di BMTNU Jombang Cabang Bareng)

Setelah diperbaiki materi dan susunanya, 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



Nilna Fauza, MHI
NIP. 198610242015032003

Pembimbing II



Mundhori, M.E
NIP.198702222019031004

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 20 Januari 2023

Lampiran :
Hal : Bimbingan Skripsi
Kepada,
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 – Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Widya Wahyu Lestari

NIM : 931404318

Judul : PERAN PEMBIAYAAN *MURĀBAĤAH* DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL
MENENGAH (Studi Kasus di BMTNU Jombang Cabang Bareng)

Setelah diperbaiki materi dan susunanya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 12 Januari 2023, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya. Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Nilna Fauza, MHI
NIP. 198610242015032003

Pembimbing II



Mundhori, M.E
NIP.198702222019031004

HALAMAN PENGESAHAN

PERAN PEMBIAYAAN *MURĀBAĤĤĤ* DALAM MENINGKATKAN
PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH
(Studi Kasus di BMTNU Jombang Cabang Bareng)

WIDYA WAHYU LESTARI

9.314.043.18

Telah Diujikan Di Depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri Pada Tanggal 12 Januari 2023.

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Dr. Binti Mutafarida, SE., M.EI
NIDN. 2104108403



2. Penguji I

Nilna Fauza, MHI
NIP. 198610242015032003



3. Penguji II

Mundhori, M.E
NIP.198702222019031004



Kediri, 20 Januari 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Imam Annas Muslih, MHI
NIP. 19750101 199803 1 002

HALAMAN MOTTO

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

“Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang bathil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka diantara kamu.”

(QS. An-Nisa ayat 29)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Rasa syukur Alhamdulillah tiada henti atas semua nikmat yang telah Allah SWT berikan dalam kehidupan saya, atas berkah rahmat dan hidayah-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini, dan saya persembahkan untuk:

1. Kepada kedua orang tua saya Ibu Siti Aminah dan Bapak Zainal Arifin yang selalu memberikan dukungan, biaya, serta doa terbaik untuk keberhasilan saya. Semoga mereka selalu diberi kesehatan, panjang umur, dan selalu dalam lindungan-Nya.
2. Kepada yang terhormat dosen pembimbing Ibu Nilna Fauza, MHI dan Bapak Mundhori, ME. Yang telah membimbing dan mengarahkan saya agar dapat mengerjakan skripsi dengan baik dan bisa lulus tepat waktu.
3. Teruntuk keluarga besar saya yang juga selalu mendoakan dan memberikan dukungan agar saya bisa menyelesaikan studi dan mendapatkan ilmu yang bermanfaat.
4. Sahabat-sahabat saya serta teman seperjuangan yang senantiasa mendukung dan membantu saya dalam memberikan motivasi selama proses penyelesaian skripsi ini.

ABSTRAK

WIDYA WAHYU LESTARI, 2023. Peran Pembiayaan *murābahah* Dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (Studi Kasus di BMTNU Jombang cabang Bareng), Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Dosen Pembimbing (1) Nilna Fauzia, MHI dan Dosen Pembimbing (2) Mundhori. ME.

Kata Kunci : *Murābahah*, Pendapatan, UMKM

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui (1) Implementasi pembiayaan *murābahah* pada BMTNU Jombang cabang Bareng, (2) Peran pembiayaan *murābahah* dalam meningkatkan pendapatan usaha mikro kecil menengah.

Jenis penelitian ini adalah penelitian deskriptif dengan menggunakan pendekatan kualitatif. Lokasi penelitian ini bertempat di Jl. A. Yani Kembangtanjung Desa Bareng Kecamatan Bareng Kabupaten Jombang. Pengambilan data dilakukan dengan wawancara, observasi, dan dokumentasi. Peneliti hadir sebagai instrument utama atau instrument kunci untuk mengumpulkan data yang berkaitan langsung dengan penelitian. Wawancara dilakukan pada pihak-pihak terkait yaitu pimpinan BMTNU Jombang cabang Bareng dan para anggota, serta dokumentasi terhadap laporan tahunan para pelaku pengusaha.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa adanya BMTNU Jombang cabang Bareng ini dapat menjadi solusi atas berbagai masalah yang dihadapi oleh para pelaku usaha ataupun para pedagang khususnya yang ada di bareng, dimana sedang menjalankan usaha terutama dalam masalah permodalan yang kurang dapat menghambat usahanya. Sehingga dengan adanya pembiayaan dengan sistem *murābahah* yang diberikan kepada masyarakat khususnya para pelaku usaha yang kekuarang modal untuk usahanya, karena dengan adanya tambahan modal, peningkatan dalam hal pendapatan, macam-macam stok barang dagangan terpenuhi, serta dengan meningkatnya tambahan modal untuk usaha maka secara otomatis pendapatan juga meningkat. Bagi hasil dalam pembiayaan *murābahah* ini di atur sesuai dengan kesepakatan bersama antara kedua belah pihak, dan tidak membeda-bedakan status anggota nya serta bagi hasil yang diterapkan oleh BMTNU Jombang cabang Bareng ini bisa ditawarkan menawar dilihat kesanggupan dari si calon anggota dan untuk menjadi anggota pembiayaan tidak ada biaya administrasi nya di awal. Hal ini ditunjukkan bahwa pendapatan para pelaku usaha UMKM yang melakukan pembiayaan mengalami peningkatan dari sebelum melakukan pembiayaan dan sesudah melakukan pembiayaan. Maka dapat dilihat terdapat kenaikan yang cukup signifikan dari omzet penjualan serta pendapatannya, hal ini juga mengakibatkan para pelaku usaha khususnya masyarakat Bareng semakin terbantu dalam hal permodalan.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, sujud syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, yang tidak pernah berhenti memberikan nikmat dan rahmat-Nya sampai skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Sholawat serta salam tak lupa kita ucapkan kepada nabi besar Muhammad SAW, nabi yang membawa kehidupan dari zaman jahiliyah menuju zaman yang terang. Semoga dengan membaca sholawat kita bisa mendapat syafaatnya di akhir nanti. Aamiin aamiin Ya Robbal Alamin. Skripsi ini mengungkapkan tentang Peran Pembiayaan *Murābahah* dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah di BMTNU Jombang cabang Bareng.

Penulis menyampaikan banyak terimakasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, baik dukungan langsung maupun tidak langsung. Ucapan terimakasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M. Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Kediri
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Muslihin, MHI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI, MEI selaku Kepala Prodi Perbankan Syariah.
4. Ibu Nilna Fauza, MHI dan Bapak Mundhori, ME selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran dalam memberikan pengarahan dan bimbingan hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.
5. Bapak Su'udi Anis selaku Pimpinan BMTNU Jombang cabang Bareng beserta seluruh karyawan dan Ibu Rusyidia Mufida selaku Pengurus BMTNU Jombang Pusat yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian di BMTNU Jombang cabang Bareng.
6. Keluarga besar saya Ibu Siti Aminah, Bapak Zainal Arifin, Risma Zulia Ananda, Siti Malikhah, Agus Santoso dan Wawan Hadianto yang

telah memberikan dukungan berupa doa, tenaga maupun bantuan secara finansial hingga akhir masa studi.

7. Sahabat-sahabat penulis Elfin Elianawati dan Nita Nanda Sari yang selalu memberikan semangat dan dorongan untuk segera menyelesaikan penulisan skripsi ini.
8. Teman-teman seperjuangan jurusan Perbankan Syariah angkatan 2018 khususnya untuk kelas Perbankan Syariah A.

Semoga yang telah Bapak/Ibu/Saudara/I berikan mendapat balasan yang mulia di sisi Allah SWT dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Penulis mohon maaf jika terjadi kesalahan dalam penulisan skripsi ini, penulis juga sangat mengharapkan saran dan kritik dari semua pembaca sekalian demi kesempurnaan skripsi ini.

Kediri, 28 Desember 2022

Penulis

Widya Wahyu Lestari

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	Error! Bookmark not defined.
NOTA DINAS.....	Error! Bookmark not defined.
NOTA PEMBIMBING	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN MOTTO	i
HALAMAN PERSEMBAHAN	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	10
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	11
E. Telaah Pustaka/Penelitian Terdahulu	12
BAB II LANDASAN TEORI	18
A. Pembiayaan <i>Murābahah</i>	18
1. Pengertian <i>Murābahah</i>	18
2. Dasar Hukum Pembiayaan <i>Murābahah</i>	19
3. Rukun dan Syarat <i>Murābahah</i>	20
B. Peningkatan Pendapatan.....	21
1. Pengertian Peningkatan Pendapatan.....	21
2. Faktor-Faktor yang mempengaruhi peningkatan pendapatan	22
3. Indikator Peningkatan Pendapatan	24

C. Usaha Mikro Kecil Menengah	26
1. Pengertian Usaha Mikro Kecil Menengah	26
2. Ciri-ciri UMKM	26
3. Prinsip Pemberdayaan UMKM	28
BAB III METODE PENELITIAN	29
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	29
B. Kehadiran Peneliti	29
C. Lokasi Penelitian	30
D. Sumber Data	31
E. Teknik Pengumpulan Data	32
F. Analisis Data	34
G. Pengecekan Keabsahan Data	36
H. Tahap-Tahap Penelitian	37
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	39
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	39
1. Sejarah BMTNU Jombang Cabang Bareng	39
2. Visi dan Misi BMTNU Jombang cabang Bareng	43
3. Struktur Organisasi	44
4. Produk-produk BMTNU Jombang cabang Bareng	45
B. Paparan Data	50
1. Implementasi Pembiayaan <i>Murābahah</i> di BMTNU Jombang Cabang Bareng	50
2. Peran Pembiayaan <i>Murābahah</i> dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah	58
C. Temuan Penelitian	72
BAB V PEMBAHASAN	79
A. Implementasi Pembiayaan <i>Murābahah</i> di BMTNU Jombang Cabang Bareng	79
B. Peran Pembiayaan <i>Murābahah</i> dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro Kecil menengah	83

BAB VI PENUTUP	96
A. Kesimpulan	96
B. Saran.....	97
DAFTAR PUSTAKA	99
LAMPIRAN.....	103
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	109

PEDOMAN TRANSLITERASI

A. 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	Ša	Š	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	Ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Šad	Š	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	Ẓ	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
اَ	<i>Fatḥah</i>	A	A
اِ	<i>Kasrah</i>	I	I
اُ	<i>Dammah</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
أَ / اَ	<i>fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>ya</i>	ā	a dan garis di atas
إِ	<i>kasrah</i> dan <i>ya</i>	ī	i dan garis di atas
وُ ...	<i>ḍammah</i> dan <i>wau</i>	ū	u dan garis di atas

Contoh:

مَاتَ : *māta*

رَمَى : *ramā*

قَاتَلَ : *qāla*

يَمُوتُ : *yamūtu*

4. Ta marbūṭah

Transliterasi untuk *ta marbūṭah* ada dua, yaitu: *ta marbūṭah* yang hidup atau mendapat harakat *fathah*, *kasrah*, dan *ḍammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *ta marbūṭah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah [h].

5. Syaddah (tasydīd)

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

Contoh :

Jika huruf ي ber-*tasydid* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf *kasrah* (يِي), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (ī).

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. Contohnya:

تَأْمُرُونَ : *Ta'murūna*

النَّوْءُ : *Al-nau'*

شَيْءٌ : *Syai'un*

أُمِرْتُ : *Umirtu*

8. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah, atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah, atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari perbendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata *Al-Qur'an* (dari *Al-Qur'ān*), *Sunnah*, *khusus* dan *umum*. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh: *Fī Zilāl al-Qur'ān, Al-sunnah qabl al-tadwīn.*

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Perbedaan BMTNU Jombang cabang Bareng, BMT Masalah Cukir, BMT As-Salam.....	3
Tabel 1.2 Jumlah Pembiayaan <i>Murābahah</i> untuk anggota UMKM Tahun 2019-2021.....	7
Tabel 1.3 Jumlah Anggota pada BMTNU Jombang cabang Bareng Tahun 2019-2021.....	8
Tabel 1.4 Kategori Jenis Usaha dalam UMKM.....	9
Tabel 4.1 Data Cabang BMTNU Jombang di Kabupaten Jombang.....	41
Tabel 4.2 Data Peningkatan Pendapatan Anggota UMKM di BMTNU Jombang cabang Bareng.....	52
Tabel 4.3 Data Pengembangan UMKM Sebelum dan Setelah Melakukan Pembiayaan <i>Murābahah</i>	59
Tabel 5.1 Data Angsuran Anggota Pembiayaan <i>Murābahah</i> BMTNU Jombang cabang Bareng.....	82
Table 5.2 Pertumbuhan Pendapatan Sebelum dan Sesudah Menjadi Anggota BMTNU Jombang cabang Bareng	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMTNU Jombang Cabang Bareng.....	44
---	----

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I : Surat Izin Melakukan Riset/Penelitian
- Lampiran II : Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian
- Lampiran III : Pedoman Wawancara
- Lampiran IV : Dokumentasi saat melakukan observasi & wawancara
- Lampiran V : Daftar Konsultasi