

**PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM  
PENGEMBANGAN USAHA ANGGOTA PADA MASA  
PANDEMI *COVID-19***

**(Studi Kasus KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim)**

**SKRIPSI**

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



**Disusun oleh:**

**Meliana Chary Febrianti**

**9314.054.18**

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

**2023**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM PENGEMBANGAN  
USAHA ANGGOTA PADA MASA PANDEMI *COVID-19*  
(Studi Kasus KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim)**

**Meliana Chary Febrianti**

**9314.054.18**

**Disetujui oleh:**

**Pembimbing I**



**Dr. Andriani, SE, MM**

**NIP. 197301132003122001**

**Pembimbing II**



**Akhmad Jazuli Afandi, Lc., M.Fil.I**

**NIP. 198507152019031003**

## NOTA DINAS

Kediri, 22 Desember 2022

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

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 07 - Ngronggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : MELIANA CHARY FEBRIANTI

NIM : 9314.054.18

Judul : PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM  
PENGEMBANGAN USAHA ANGGOTA PADA MASA  
PANDEMI *COVID-19* (Studi Kasus KSPPS BMW Ar-Rahmah  
Jatim)

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**



**Dr. Andriani, SE, MM**

**NIP. 197301132003122001**

**Pembimbing II**



**Akhmad Jazuli Afandi, Lc., M.Fil.I**

**NIP. 198507152019031003**

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 31 Januari 2023

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

Kepada  
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 07 - Ngronggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : MELIANA CHARY FEBRIANTI

NIM : 9314.054.18

Judul : PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM  
PENGEMBANGAN USAHA ANGGOTA PADA MASA  
PANDEMI *COVID-19* (Studi Kasus KSPPS BMW Ar-Rahmah  
Jatim)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan  
beberapa petunjuk dan tuntutan 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**



**Dr. Andriani, SE, MM**

**NIP. 197301132003122001**

**Pembimbing II**



**Akhmad Jazuli Afandi, Lc., M.Fil.I**

**NIP. 198507152019031003**

**HALAMAN PENGESAHAN**  
**PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM PENGEMBANGAN**  
**USAHA ANGGOTA PADA MASA PANDEMI COVID-19**  
**(Studi Kasus KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim)**

**MELIANA CHARY FEBRIANTI**

**9314.054.18**

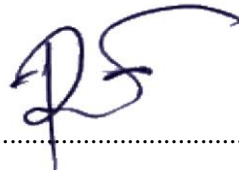
Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 12 Januari 2023

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

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


**NIDN. 2007048202**

  
(.....)

2. Penguji I

**Nilna Fauza, M.HI**

**NIP. 198610242015032003**

  
(.....)

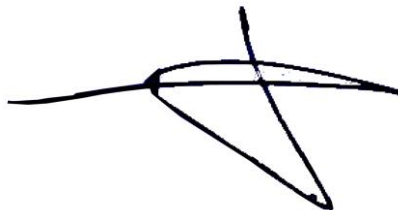
3. Penguji II

**Akhmad Jazuli Afandi, Lc., M.Fil.I**

**NIP. 198507152019031003**

  
(.....)

Kediri, 31 Januari 2023  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI.**  
**NIP. 197501011998031002**

## MOTTO

عَنْ أَبِي سَعِيدِ الْخُدْرِيِّ قَالَ قَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ الذَّهَبُ بِالذَّهَبِ  
وَالْفِضَّةُ بِالْفِضَّةِ وَالْبُرُّ بِالْبُرِّ وَالشَّعِيرُ بِالشَّعِيرِ وَالتَّمْرُ بِالتَّمْرِ وَالْمِلْحُ بِالْمِلْحِ مِثْلًا بِالمِثْلِ يَدَايِدُ  
فَمَنْزَادًا وَاسْتَرَادَفَقْدَارِي الْأَخِذُ وَاللْمُعْطِي فِيهِ سَوَاءٌ

Diriwayatkan oleh Abu Said Al Khudri bahwa Rasulullah bersabda, “Emas hendaklah dibayar dengan emas, perak dengan perak, gandum dengan gandum, tepung dengan tepung, kurma dengan kurma, garam dengan garam, bayaran harus dari tangan ke tangan (cash). Barangsiapa memberi tambahan atau meminta tambahan, sesungguhnya ia telah berurusan dengan riba. Penerima dan pemberi sama-sama bersalah.” (HR. Muslim no. 2971, dalam kitab *Al Masaqqah*).

## HALAMAN PERSEMBAHAN

### *Alhamdulillah Wasyukurillah...*

Dengan segala puji syukur kehadiran Allah SWT atas berkat dan rahmatnya. Terima kasih atas segala dukungan dan doa dari semua orang yang saya cintai, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, rasa bahagia dan bangga serta rasa bersyukur saya sampaikan kepada orang-orang terkasih.

Teruntuk Alm. Bapakku, Murjito. Lelaki yang sangat mencintaiku, menyayangiku dan menjadi sosok pelindungku. Terimakasih telah menjadi lelaki terhebat dalam hidupku. Terimakasih untuk segala cinta, kasih, doa dan dukungan yang engkau berikan selama ini, berkat itu yang selalu menguatkanmu. Terimakasih telah menjadi sosok orang tua hebat untukku. Semoga engkau disana bahagia melihat kelulusan anakmu.

Teruntuk Ibuku, Darnap. Wanita tangguh yang telah membesarkanku dan menjadikan sosok perempuan yang kuat. Terimakasih telah menyayangi dan mencintaiku. Terimakasih untuk doa yang terus engkau panjatkan untukku selama hidupmu. Terimakasih surgaku, engkau satu-satunya yang aku miliki di dunia ini, semoga semua harapanmu dapat aku wujudkan.

Teruntuk kakak-kakak tercintaku, Saputra Wahyu Kis Nedi dan Wahyu Dias Pratama. Terimakasih untuk *support* serta bantuan apapun dalam menyelesaikan penelitian ini. Terimakasih telah menjadi tempat curhat yang nyaman. Terimakasih untuk motivasi hidup yang kalian berikan untuk adikmu ini. Semoga adikmu ini bisa menjadi kebanggaan keluarga.

## ABSTRAK

MELIANA CHARY FEBRIANTI, 2022. Peran Pembiayaan Murabahah Dalam Pengembangan Usaha Anggota Pada Masa Pandemi *Covid-19* (Studi Kasus KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim), Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Dosen Pembimbing pertama yaitu ibu Dr. Andriani, SE, MM. dan Dosen Pembimbing kedua yaitu Bapak Akhmad Jazuli Afandi, Lc., M.Fil.I.

Kata Kunci: P e m b i a y a a n , *Murabahah*, Koperasi, Peran, Pengembangan Usaha.

Peran usaha dalam perekonomian. Meskipun memiliki peran yang sangat penting, keterbatasan modal usaha tetap menjadi masalah utama yang dihadapi pengusaha usaha untuk mengatasi hal tersebut, cara yang paling tepat untuk meningkatkan permodalan usaha adalah dengan melalui lembaga keuangan. Tujuan untuk mengetahui pelaksanaan pembiayaan *murabahah* pada pengembangan usaha di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim, untuk mengetahui bagaimana pelaksanaan pembiayaan *murabahah* pada pengembangan usaha di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim, untuk mengetahui bagaimana pembiayaan *murabahah* pada pengembangan usaha di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim pada masa pandemi covid-19.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif, sedangkan jenis penelitian ini adalah studi kasus. 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 BMW Ar-Rahmah Jatim dan anggota yang bertindak sebagai pelaku usaha. Sedangkan data sekunder dalam penelitian ini diperoleh dari dokumen KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim dan buku-buku.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pelaksanaan pembiayaan *murabahah* pada pengembangan usaha di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim memberikan dampak positif bagi perkembangan usaha, kemudian dalam pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim selama ini kurangnya pemahaman masyarakat tentang pembiayaan *murabahah*. Sedangkan pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim dapat membantu siklus usaha anggota tetap berjalan, serta meningkatkan omzet penjualan. Meningkatnya omzet penjualan dibuktikan dengan bertambahnya jumlah barang dagangan dan bertambah pula jumlah karyawan yang disebabkan karena jumlah pembelian yang meningkat. Penetapan jumlah *margin* yang ditentukan untuk pembagian margin atas hasil pembiayaan *murabahah*, kami sesuaikan dengan kesepakatan di awal akad. Di koperasi kita dibatasi maksimal 2,5%, tapi tetap menyesuaikan dengan kesepakatan akad, jadi tidak bisa langsung diset 2,5%, bisa kurang dari 2,5% tapi tidak lebih dari itu. Kontrak timbul apabila ada kesepakatan antara kedua belah pihak dan tidak ada unsur paksaan pada KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim.



## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah*, puji syukur kehadirat 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. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Agama Islam Negeri Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI, MEI selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah Agama Islam Negeri Kediri.
4. Ibu Ibu Dr. Andriani, SE, MM. dan Bapak Akhmad Jazuli Afandi, Lc., M.Fil.I. Selaku dosen pembimbing yang telah begitu sabar membimbing penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Febi IAIN Kediri, serta semua staff Jurusan Perbankan Syariah.
6. Seluruh Staff KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim yang telah menerima penelitian dan membantu proses penyelesaian skripsi ini.
7. Almarhum Bapak Murjito, Ibuk Darnap dan seluruh keluarga yang telah menemani, memberikan dukungan moral dan material serta doa yang terpanjatkan hingga kelancaran pembuatan skripsi ini.
8. Teman-teman mahasiswa Perbankan Syariah angkatan 2018 IAIN Kediri seperjuangan yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-teman Dian Riza Annisa, Nita Rusmiasih, Fransisca Amalia, Rifdah Iftian Cahyani, Rieke Tantriana yang selalu memberi semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. 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, 15 November 2022

Penulis

## DAFTAR ISI

<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> .....	<b>v</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian .....	14
C. Tujuan Penelitian .....	14
D. Manfaat Penelitian.....	15
E. Penelitian Terdahulu.....	16
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>21</b>
A. Peran .....	21
B. Pembiayaan .....	22
C. Murabahah.....	24
1. Pengertian Murabahah .....	24
2. Konsep Margin dalam Murabahah.....	25
3. Dasar Hukum Syariah .....	26
4. Rukun dan Syarat Pembiayaan Murabahah.....	29
5. Jenis Murabahah .....	30
6. Cara Pembayaran Murabahah: .....	31

7. Pembiayaan Murabahah:.....	31
8. Resiko Pembiayaan Murabahah:.....	32
9. Persyaratan Dalam Pembiayaan Murabahah .....	32
D. Pengembangan Usaha .....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>37</b>
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	37
B. Kehadiran Peneliti .....	38
C. Lokasi Penelitian .....	39
D. Data Dan Sumber Data .....	39
E. Teknik Pengumpulan Data .....	40
F. Teknik Pengecekan Keabsahan Data .....	42
G. Teknik Analisis Data .....	43
H. Tahap-Tahap Penelitian.....	45
<b>BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....</b>	<b>47</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	47
1. Gambaran Umum KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim.....	47
2. Sejarah KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim .....	48
3. Letak Geografis KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim .....	49
4. Visi dan Misi KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim.....	50
5. Kegiatan KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim .....	51
6. Struktur Organisasi KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim .....	52
7. Produk KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim.....	55
8. Syarat Keanggotaan KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim .....	57
9. Jumlah Simpanan dan Pokok Simpanan .....	58
B. Paparan Data.....	63
1. Pembiayaan Murabahah Pada KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Pada Masa Pandemi <i>Covid-19</i> Dalam Pengembangan Usaha Anggota.....	63
2. Peran Pembiayaan Murabahah Dalam Pengembangan Usaha Anggota Pada KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Pada Masa Pandemi <i>Covid-19</i> .....	75
C. Temuan Penelitian .....	83
<b>BAB V PEMBAHASAN.....</b>	<b>90</b>
A. Pembiayaan Murabahah Pada KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Pada Masa Pandemi <i>Covid-19</i> Dalam Pengembangan Usaha Anggota.....	90
B. Peran Pembiayaan Murabahah Dalam Pengembangan Usaha Anggota Pada KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Pada Masa Pandemi <i>Covid-19</i> .....	98
<b>BAB VI PENUTUP.....</b>	<b>110</b>

A. Kesimpulan.....	110
B. Saran.....	111
C. Daftar Pustaka .....	110
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>117</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perbandingan Data Koperasi Syariah Kota Kediri .....	6
Tabel 1. 2 Daftar Jumlah Anggota Pembiayaan .....	8
Tabel 1. 3 Daftar Jumlah Pembiayaan Yang Disalurkan Oleh KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Tahun 2019-2021 .....	9
Tabel 1. 4 Daftar Jumlah Anggota Lama dan Jumlah Anggota Baru Pembiayaan Murabahah Pada KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Tahun 2019-2021 .....	10
Tabel 1. 5 Daftar Jumlah Anggota Pembiayaan Murabahah Konsumtif dan Jumlah Anggota Peembiayaan Murabahah Usaha Pada KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Tahun 2019-2021 .....	11
Tabel 1. 6 Daftar Jumlah Anggota Usaha Pembiayaan Murabahah Pada KSPPS BMW Ar- Rahmah Jatim Tahun 2019-2021 .....	12
Tabel 4. 1 Jumlah Anggota Pembiayaan Pada KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim .....	71
Tabel 4. 2 Jumlah Persentase Yang Disalurkan Oleh KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Tahun 2019-2021 .....	72
Tabel 4. 3 Jumlah Anggota Pembiayaan Murabahah Konsumtif dan Jumlah Anggota Peembiayaan Murabahah Usaha Pada KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Tahun 2019- 2021 .....	74
Tabel 4. 4 Perkembangan Usaha Anggota Pembiayaan Murabahah Pada KSPPS BMW....	75
Tabel 4. 5 Jumlah Anggota Usaha Pembiayaan Murabahah Pada KSPPS BMW Ar- Rahmah Jatim Tahun 2019-2021 .....	78

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2 1 Skema Pembiayaan Murabahah .....	28
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Tahun 2022 .....	53
Gambar 4. 2 Skema Proses Penyaluran Pembiayaan Murabahah .....	69

**DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran I Pedoman Wawancara .....	117
Lampiran II Surat Permohonan Penelitian .....	120
Lampiran III Surat Keterangan Diterima Melakukan Penelitian.....	121
Lampiran IV Daftar Konsultasi Skripsi .....	122
Lampiran V Dokumentasi Saat Wawancara Dengan Pihak Pada KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim.....	124
Lampiran VI Dokumentasi Wawancara Dengan Pihak Anggota Usaha Pembiayaan Murabahah Pada KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim .....	126
Lampiran VII Dokumentasi KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim .....	127
Lampiran VIII Daftar Riwayat Hidup .....	130