

**PERAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DALAM MENGEMBANGKAN  
USAHA MIKRO DAN KECIL**

**(Studi Kasus di KSPPS BMT Masalah Karangjati Kabupaten Ngawi)**

**SKRIPSI**

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

**Rany Dwi Untari**

931405718

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

**2022**

**PERAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DALAM MENGEMBANGKAN  
USAHA MIKRO DAN KECIL  
(Studi Kasus di KSPPS BMT Masalah Karangjati Kabupaten Ngawi)**

**SKRIPSI**

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

**RANY DWI UNTARI**

931405718

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

**2022**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

Skripsi dengan judul:

**PERAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DALAM MENGEMBANGKAN  
USAHA MIKRO DAN KECIL  
(Studi Kasus di KSPPS BMT Masalah Karangjati Kabupaten Ngawi)**

Oleh:

**RANY DWI UNTARI**  
**NIM. 931405718**

Disetujui oleh:

**Pembimbing I**



**Dr. H. Ali Samsuri, MEI**  
**NIP. 197610312009011003**

**Pembimbing II**



**Suprihantosa Sugiarto, MH**  
**NIP. 199112282019031003**

## NOTA DINAS

Kediri, 22 September 2022

Lampiran : 3 (tiga) 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

Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Rany Dwi Untari

NIM : 931405718

Judul : PERAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DALAM  
MENGEMBANGKAN USAHA MIKRO DAN KECIL (Studi Kasus di  
KSPPS BMT Maslahah Karangjati Kabupaten Ngawi)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Srata 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. H. Ali Samsuri, MEI**  
NIP. 197610312009011003

**Pembimbing II**



**Suprihantosa Sugiarto, MH**  
NIP. 199112282019031003

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 12 Desember 2022

Lampiran : 3 (tiga) berkas

Hal : **Penyerahan Skripsi**

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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 : Rany Dwi Untari

NIM : 931405718

Judul : PERAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DALAM MENGEMBANGKAN USAHA MIKRO DAN KECIL (Studi Kasus di KSPPS BMT Maslahah Karangjati Kabupaten Ngawi)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang munaqasah pada tanggal 6 Desember 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. H. Ali Samsuri, MEI**  
NIP. 197610312009011003

**Pembimbing II**



**Suprihantosa Sugiarto, MH**  
NIP. 199112282019031003

**HALAMAN PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul:

**PERAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DALAM MENGEMBANGKAN  
USAHA MIKRO DAN KECIL**

**(Studi Kasus di KSPPS BMT Masalah Karangjati Kabupaten Ngawi)**

Disusun Oleh:

**RANY DWI UNTARI**  
**NIM. 931405718**

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 6 Desember 2022

Tim Penguji :

1. Penguji Utama

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

2. Penguji I

Dr. H. Ali Samsuri, MEI  
NIP. 197610312009011003

3. Penguji II

Suprihantosa Sugiarto, MH  
NIP. 199112282019031003



(.....)  
(.....)  
(.....)

Kediri, 15 Desember 2022

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri

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



**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 : Rany Dwi Untari  
NIM : 931405718  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah  
E-mail address : ranydwi28@gmail.com  
Jenis Karya Ilmiah :  Skripsi  Tesis  Disertasi  
 Lain-lain (.....)

Judul Karya Ilmiah : PERAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH DALAM  
MENGEMBANGKAN USAHA MIKRO DAN KECIL (STUDI KASUS DI BMT  
MASLAHAH KARANGJATI KABUPATEN NGAWI)

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, 3 Maret 2023

Pemlis

( Rany Dwi Untari )

## HALAMAN MOTTO

وَأُفَوِّضُ أَمْرِي إِلَى اللَّهِ إِنَّ اللَّهَ بَصِيرٌ بِالْعِبَادِ

*“Dan aku menyerahkan urusanku kepada Allah. Sungguh, Allah maha melihat akan hamba-hamba Nya.”*

(Q.S. Ghafir : 44)



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Kita panjatkan puji syukur atas kehadiran Allah SWT, solawat serta salam senantiasa kita curahkan kepada Nabi Muhammad SAW atas Rahmat-Nya yang telah diturunkan kepada saya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Dalam kesempatan ini saya selaku penulis ingin menyampaikan terima kasih sebanyak-banyaknya serta ingin mempersembahkan pencapaian ini untuk orang-orang yang sudah sangat membantu kelancaran penelitian ini.

1. Dengan bangga saya persembahkan untuk kedua orang tua saya, Bapak Tariman dan Ibu Sunarsih yang selalu mendidik, menyayangi, mensupport dalam segala hal, dan mendoakan setiap saat tidak pernah putus hingga saat ini.
2. Teruntuk kakak kandung saya tercinta Widya Linda Lestari yang selalu mensupport, menghibur, serta menjadi tempat curhat segala kerisauan.
3. Teruntuk Dhymas Wahyu Tri Saputra teman saya dalam segala hal terimakasih untuk segala bentuk support yang sudah diberikan.
4. Teruntuk sahabat-sahabat saya tercinta Sonya Yuniar Wanazizah, Choliva Ayu Puspita, Fira Isnaini, Ninik Aulia Putri, dan Febri Ayu Lestari terimakasih atas support dan waktunya untuk mendengarkan segala keluhan kesah serta semangat yang diberikan.
5. Teruntuk kakak sepupu saya Ivik Gravi Kayanti terimakasih sudah menemani untuk bimbingan skripsi bolak balik Caruban Kediri.

## ABSTRAK

UNTARI, RANY DWI, 2022. *Peran Pembiayaan Mudharabah Dalam Mengembangkan Usaha Mikro dan Kecil (Studi Kasus di KSPPS BMT Masalah Karangjati Kabupaten Ngawi)*, Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri. Pembimbing: (1) Dr. H. Ali Samsuri, MEI dan (2) Suprihantosa Sugiarto, MH

**Kata Kunci:** Usaha Mikro dan Kecil (UMK), *Baitul Maal wa Tamwil* (BMT), Pembiayaan *Mudharabah*

Di Indonesia didominasi oleh Usaha Mikro dan Kecil (UMK) hal ini terbukti dari data Kementrian Koperasi dan UKM Republik Indonesia (KEMENKOP UKM) pada tahun 2019 usaha skala mikro 98,67% , usaha skala kecil 1,22% , usaha menengah 0,10% , dan usaha besar 0,01%. Dalam perkembangan UMK di Indonesia saat ini banyak sekali hambatan yang terjadi, salah satunya yaitu terbatasnya modal dan investasi. Dari hambatan yang sering dialami tersebut maka mendorong munculnya Lembaga Keuangan Syariah Non Bank yaitu Koperasi Syariah dan Baitul Maal wa Tamwil (BMT). Dengan adanya lembaga ini maka diharapkan dapat membantu pelaku UMK dalam mengatasi hambatan yang dialami khususnya terbatasnya modal dan investasi. Tujuan penelitian ini adalah 1) Untuk mengetahui mekanisme pembiayaan *Mudharabah* yang diberikan oleh KSPPS BMT Masalah Karangjati. 2) Untuk mengetahui peran pembiayaan *Mudharabah* yang diberikan oleh KSPPS BMT Masalah Karangjati dalam mengembangkan UMK.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif, sedangkan jenis penelitian ini adalah studi kasus. Data primer dalam penelitian ini didapat dari hasil wawancara dengan anggota pembiayaan mudharabah dan karyawan KSPPS BMT Masalah Karangjati. Dalam penelitian ini menggunakan teknik analisis data deskriptif untuk mendeskripsikan atau menunjukkan data yang berhubungan dengan pembahasan, teknik ini menggambarkan peran pembiayaan mudharabah untuk meningkatkan usaha mikro dan kecil.

Adapun hasil penelitian pembiayaan mudharabah dalam mengembangkan UMK adalah: 1) Mekanisme dalam pembiayaan mudharabah di KSPPS BMT Masalah Karangjati Kabupaten Ngawi yaitu dengan memberikan modal terhadap anggota tanpa membatasi sedikitpun usaha yang mereka jalankan. 2) KSPPS BMT Masalah Karangjati Kabupaten Ngawi berperan penting dalam mengembangkan Usaha Mikro dan Kecil (UMK) hal ini dapat dilihat dari beberapa indikator yaitu meningkatnya omset, profit, pertumbuhan pelanggan, jumlah barang yang terjual, dan perluasan usaha. Walaupun tidak semua indikator dapat terpenuhi, namun hal ini tetap dapat membuktikan bahwa pembiayaan mudharabah berperan penting dalam mengembangkan UMK.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena berkat rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Solawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Dalam skripsi ini penulis akan membahas mengenai peran pembiayaan *mudharabah* dalam mengembangkan Usaha Mikro dan Kecil Studi Kasus di KSPPS BMT Masalahah Karangjati Kabupaten Ngawi.

Penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang telah membantu dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini. Hal ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak terkait. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini saya sebagai penulis dengan senang hati menyampaikan terima kasih kepada yang terhormat:

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, SHI, MEI selaku Kaprodi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
4. Bapak Dr. H. Ali Samsuri, MEI selaku Pembimbing I atas bimbingan dan motivasi serta masukan yang sangat berarti bagi penulis.
5. Bapak Suprihantosa Sugiarto, MH selaku Pembimbing II atas bimbingan dan motivasi serta masukan yang sangat berarti bagi penulis.

6. Bapak Amrul Mutaqin, MEI selaku Dosen Wali selama studi ini, saya ucapkan banyak terima kasih atas bimbingannya selama ini mulai dari semester 1 hingga semester akhir.
7. Segenap Pimpinan dan Karyawan KSPPS BMT Masalah Karangjati Kabupaten Ngawi, saya ucapkan terima kasih atas bantuan dan bimbingannya selama penelitian.
8. Bapak dan Ibu dosen beserta staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
9. Kedua Orang Tua yaitu Bapak Tariman dan Ibu Sunarsih terima kasih atas motivasi, doa dan segala support dalam bentuk apapun kepada penulis sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan.
10. Serta semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan kepada penulis, sehingga penulis menyelesaikan studi ini dengan baik.

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan yang berlipat ganda kepada semuanya dan karya tulis ini dapat bermanfaat bagi seluruh pihak. Demi perbaikan selanjutnya maka saran dan kritik yang membangun akan kami terima dengan senang hati.

Kediri, 15 September 2022

Penulis,



Rany Dwi Untari

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>iv</b>
<b>NOTA PEMBIMBING .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>viii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>ix</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Konteks Penelitian .....	1
B. Fokus Penelitian .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Manfaat Penelitian .....	7
E. Penelitian Terdahulu .....	9

## **BAB II LANDASAN TEORI**

A. Usaha Mikro dan Kecil (UMK)	
1. Pengertian Usaha Mikro dan Kecil (UMK) .....	15
2. Kriteria Usaha Mikro dan Kecil (UMK) .....	16
3. Ciri-Ciri Usaha Mikro dan Kecil (UMK).....	17
4. Peran Usaha Mikro dan Kecil (UMK) .....	19
5. Perkembangan Usaha Mikro dan Kecil (UMK).....	19
B. <i>Baitul Maal wa Tamwil</i> (BMT)	
1. Pengertian <i>Baitul Maal wa Tamwil</i> (BMT) .....	22
2. Prinsip Dasar <i>Baitul Maal wa Tamwil</i> (BMT).....	23
3. Fungsi <i>Baitul Maal wa Tamwil</i> (BMT).....	24
4. Ciri-Ciri <i>Baitul Maal wa Tamwil</i> (BMT).....	25
5. Badan Hukum <i>Baitul Maal wa Tamwil</i> (BMT) .....	26
6. Tujuan Pembiayaan <i>Baitul Maal wa Tamwil</i> (BMT).....	28
7. Produk Pembiayaan <i>Baitul Maal wa Tamwil</i> (BMT) .....	29
C. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	
1. Pengertian Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	30
2. Landasan Hukum Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	31
3. Rukun dan Syarat Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	35
4. Jenis-Jenis Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	36
5. Manfaat Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	37

## **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	39
B. Lokasi Penelitian .....	40
C. Kehadiran Peneliti.....	40
D. Sumber Data.....	41
E. Metode Pengumpulan Data.....	42
F. Analisis Data .....	43
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	44
H. Tahap-Tahap Penelitian .....	45

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

A. Gambaran Umum Objek Penelitian	
1. Sejarah KSPPS BMT Masalahah.....	47
2. Visi, Misi, dan Motto KSPPS BMT Masalahah .....	48
3. Budaya Kerja KSPPS BMT Masalahah.....	49
4. Struktur Organisasi KSPPS BMT Masalahah.....	50
5. Badan Hukum KSPPS BMT Masalahah.....	53
B. Paparan Data	
1. Mekanisme Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KSPPS BMT Maslahah Karangjati .....	54
2. Peran Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KSPPS BMT Masalahah Karangjati dalam mengembangkan Usaha Mikro dan Kecil (UMK).....	64
C. Temuan Penelitian.....	72

## **BAB V PEMBAHASAN**

A. Mekanisme Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KSPPS BMT Masalahah Karangjati.....	75
B. Peran Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KSPPS BMT Masalahah Karangjati dalam mengembangkan Usaha Mikro dan Kecil (UMK).....	80

## **BAB VI PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	89
B. Saran.....	90

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>91</b>
-----------------------------	-----------

## **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Syarat Usaha Mikro dan Kecil .....	2
Tabel 1.2 Data Nasabah Pembiayaan BMT di Karangjati .....	5
Tabel 1.3 Data Jumlah Nasabah Pembiayaan KSPPS BMT Masalah Karangjati .....	5
Tabel 1.4 Data Perkembangan Usaha Mikro dan Kecil Nasabah Pembiayaan <i>Mudharabah</i> KSPPS BMT Masalah Karangjati.....	6
Tabel 2.1 Kriteria Usaha Mikro dan Kecil.....	16
Tabel 4.1 Jumlah Realisasi dan Bagi Hasil Anggota Pembiayaan <i>Mudharabah</i> KSPPS BMT Masalah Karangjati .....	62
Tabel 4.2 Omset Anggota Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KSPPS BMT Masalah Karangjati .....	67
Tabel 4.3 Profit Anggota Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KSPPS BMT Masalah Karangjati .....	68
Tabel 4.4 Jumlah Pelanggan Anggota Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KSPPS BMT Masalah Karangjati. ....	69
Tabel 4.5 Jumlah Barang Terjual Anggota Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KSPPS BMT Masalah Karangjati .....	70
Tabel 4.6 Perluasan Usaha Anggota Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KSPPS BMT Masalah Karangjati .....	71
Tabel 5.1 Perkembangan Pelaku UMK Anggota Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KSPPS BMT Masalah Karangjati .....	86



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSPPS BMT Masalahah Pusat.....	50
Gambar 4.2 Struktur Organisasi KSPPS BMT Masalahah Karangjati.....	51
Gambar 4.3 Skema Pembiayaan Dengan Akad <i>Mudharabah</i> di KSPPS BMT Masalahah Karangjati .....	61

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Pedoman Wawancara
- Lampiran 2 Surat Izin Penelitian
- Lampiran 3 Surat Keterangan Bukti Penelitian dari pihak KSPPS BMT  
Maslahah Karangjati
- Lampiran 4 Foto Dokumentasi
- Lampiran 5 Daftar Informan Penelitian
- Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup