

**PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM MENGEMBANGKAN USAHA
MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM)**

(Studi Kasus BMT Istiqomah Tulungagung)

SKRIPSI

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



Oleh:

Farid Tommy Laksana

NIM: 931413418

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

2022

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul

**PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM MENGEMBANGKAN
USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM)**

(Studi Kasus BMT Istiqomah Tulungagung)

FARID TOMMY LAKSANA

NIM. 931413418

Disetujui Oleh:

Pembimbing I


Nilna Fauza, MHI
NIP. 19861024 201503 2 003

Pembimbing II


Arif Zunaidi, S.H.I, M.E.I.
NIDN. 2007048202

NOTA DINAS

Kediri, 26 Desember 2022

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 Kediri

Assalamualaikum wr.wb

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

Nama : Farid Tommy Laksana

NIM : 931413418

Judul : Peran Pembiayaan Murabahah Dalam Mengembangkan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) (Studi Kasus BMT Istiqomah Tulungagung

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S1).

Bersama ini kita lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan segera diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Pembimbing I


Nilna Fauza, MHI
NIP. 19861024 201503 2 003

Pembimbing II


Arif Zunaidi, S.H.I, M.E.I.
NIDN./2007048202

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 20 Januari 2023

Lampiran : 4 (Empat) berkas
Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Kediri
di. Jl. Sunan Ampel No. 7, Ngronggo Kota Kediri

Assalamualaikum wr.wb

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

Nama : Farid Tommy Laksana

NIM : 931413418

Judul : Peran Pembiayaan Murabahah Dalam Mengembangkan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) (Studi Kasus BMT Istiqomah Tulungagung)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang telah dilaksanakan pada tanggal 12 Januari 2023 kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum wr.wb.

Pembimbing I



Nilna Fauza, MHI
NIP. 19861024 201503 2 003

Pembimbing II



Arif Zunaldi, S.H.I, M.E.I.
NIDN. 2007048202

HALAMAN PENGESAHAN

**PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM MENGEMBANGKAN
USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM)
(Studi Kasus BMT Istiqomah Tulungagung)**

**FARID TOMMY LAKSANA
NIM. 931413418**

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. H. Imam Annas Mushlihin, M.H.I.
NIP. 197501011998031002

(.....)

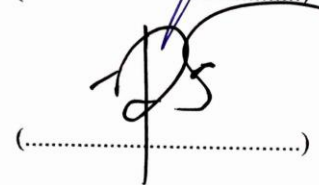

2. Penguji I

Nilna Fauza, MHI
NIP. 19861024 201503 2 003

(.....)


3. Penguji II

Arif Zunaidi, S.H.I, M.E.I.
NIDN. 2007048202

(.....)


Kediri, 20 Januari 2023

Depan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.H.I.
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 : Farid Tommy Laksana
NIM : 931 413 418
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah
E-mail address : faridtommy2@gmail.com
Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)
Judul Karya Ilmiah : Peran Pembiayaan Murabahah Dalam Mengembangkan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) (studi kasus BMT Isfigomah Tulungagung)

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, 11 April 2023

Penulis

(Farid Tommy Laksana)
nama terang dan tanda tangan

MOTTO

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

Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka diantara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.

(QS. Surat An Nisa: 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 Alm. Bapak Sutrisno dan Ibu Mawuk Mawarti yang selalu memberikan dukungan biaya, serta doa terbaik untuk keberhasilan saya. Semoga beliau selalu dalam lindungan-Nya.
2. Kepada yang terhormat dosen pembimbing Ibu Nilna Fauza, MHI dan Bapak Arif Zunaidi, S.H.I, M.E.I. yang telah sabar membimbing dan mengarahkan saya dalam pengerjaan skripsi dengan baik dan tepat waktu.
3. Kepada keluarga besar saya yang juga selalu mendoakan dan memberikan motivasi agar saya dapat menyelesaikan studi dan mendapatkan ilmu yang bermanfaat.
4. Sahabat-sahabat saya serta teman-teman seperjuangan yang senantiasa mendukung dan membantu saya dalam memberikan motivasi selama proses penyelesaian skripsi ini.

ABSTRAK

FARID TOMMY LAKSANA, 2022. *Peran Pembiayaan Murabahah Dalam Mengembangkan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) (Studi Kasus BMT Istiqomah Tulungagung)*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri. Dosen Pembimbing Nilna Fauza, MHI dan Arif Zunaidi S.H.I, M.E.I.

Kata Kunci: Pembiayaan Murabahah, UMKM, Perkembangan Usaha

Pembiayaan murabahah merupakan kegiatan penyaluran dana yang diberikan kepada anggota pembiayaan dengan melakukan jual beli terhadap suatu pengadaan barang serta menjelaskan adanya selisih harga antara harga pengadaan dan harga jual yang dijadikan keuntungan bagi pemberi dana. Pembiayaan ini diberikan kepada anggota yang membutuhkan bantuan untuk mengembangkan sebuah usahanya agar lebih produktif. Tujuan penelitian ini untuk menjawab mengenai pelaksanaan pembiayaan murabahah dan peran pembiayaan murabahah di BMT Istiqomah Tulungagung dalam mengembangkan UMKM.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian studi kasus. Metode pengumpulan data yang digunakan peneliti yaitu metode observasi, wawancara dan dokumentasi guna memperoleh data-data yang dibutuhkan. Data yang telah diperoleh dan dikumpulkan akan dianalisis dengan cara reduksi data, penyajian data, penarikan kesimpulan. Pengecekan keabsahan data peneliti menggunakan cara perpanjangan pengamatan, peningkatan ketekunan, triangulasi, diskusi dengan teman sejawat, pengecekan narasumber.

Hasil penelitian menyebutkan: (1) Pelaksanaan pembiayaan murabahah pada BMT Istiqomah Tulungagung diketahui menggunakan sistem murabahah bil wakalah. Hal ini dikarenakan BMT Istiqomah Tulungagung memiliki keterbatasan jumlah karyawan dan tidak memiliki tempat yang cukup untuk menyimpan barang yang dipesan anggota. BMT Istiqomah memberikan solusi berupa pemberian dana kepada anggota untuk membelikan barang sesuai dengan kebutuhan anggota. Namun dalam pelaksanaan akad murabahah bil wakalah belum sesuai dengan prinsip syariah DSN-MUI No: 04/DSN-MUI/IV/2000 karena akad murabahah dan wakalah dilakukan secara bersamaan. (2) Pembiayaan murabahah di BMT Istiqomah Tulungagung berperan penting dalam mengembangkan UMKM anggotanya. Hal ini ditandai dengan bertambahnya jumlah pendapatan anggota per tahun, meningkatnya jumlah penjualan dari usaha dan meningkatnya aset usaha anggota.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan saya kemudahan sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir berupa skripsi ini dengan baik. Tanpa pertolongan dan petunjukNya tentu saya tidak akan bisa menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam tetap tersampaikan kepada Nabi Muhammad SAW yang kita harapkan syafa'atnya di akhirat kelak.

Penulis mengucapkan banyak terimakasih banyak kepada berbagai pihak yang telah mendukung peneliti dalam penulisan penelitian ini. Ucapan terimakasih tersebut penulis ucapkan terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam M. Ag., selaku Rektor IAIN Kediri
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.H.I. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, M.E.I. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah
4. Ibu Nilna Fauza, MHI. serta Bapak Arif Zunaidi S.H.I, M.E.I yang telah membimbing penulis dalam melakukan penelitian dari awal hingga akhir terselesainya skripsi ini.
5. Semua Bapak/Ibu Dosen IAIN Kediri, khususnya program studi Perbankan Syariah yang telah memberikan kesabaran dalam menyampaikan ilmu.
6. Seluruh staff IAIN Kediri atas segala kebijakannya, perhatian dan dorongan sehingga penulis menyelesaikan studi.
7. Bapak M. Arif Jauhari, SH. selaku Manajer BMT Istiqomah Tulungagung.
8. Bapak Mugiono selaku staff pembiayaan BMT Istiqomah Tulungagung.
9. Bapak Heru Sunarko selaku staff pembiayaan BMT Istiqomah Tulungagung
10. Mbak Riska Putri Wijayanti S, Pd. selaku staff pembukuan BMT Istiqomah Tulungagung.
11. Para anggota BMT Istiqomah Tulungagung yang meluangkan waktunya untuk mendukung penelitian ini.
12. Alm. Bapak Sutrisno dan Ibu Mawuk Mawarti selaku orang tua peneliti yang selalu memberikan semangat dalam melakukan penelitian ini hingga terselesaikannya dengan baik.

13. Teman-teman prodi Perbankan Syariah Angkatan 2018 dan teman-teman seperjuangan lainnya yang telah mendukung pengerjaan penelitian ini.

Semoga amal kebaikan dari berbagai macam pihak di atas mendapat pahala kebaikan yang tidak terkira oleh Allah SWT serta semoga hasil penelitian ini bermanfaat bagi banyak pihak yang membacanya. Peneliti menyadari akan banyaknya kekeliruan dan ketidaksempurnaan dalam hal pembahasan dan penulisan penelitian ini. Oleh karena itu, saran yang positif dari berbagai macam pihak sangat membantu agar kedepannya menjadi lebih baik lagi. Amiin.

Kediri, 26 Desember 2022

Peneliti



Farid Tommy Laksana
NIM. 931413418

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian.....	10
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	11
E. Penelitian Terdahulu	12
BAB II LANDASAN TEORI.....	17
A. Pembiayaan Murabahah.....	17
1. Pengertian Pembiayaan Murabahah.....	17
2. Syarat dan Rukun Murabahah.....	18
3. Dasar Hukum Murabahah.....	19
4. Mekanisme Pembiayaan Murabahah.....	24
B. Murabahah Bil Wakalah	25
1. Pengertian Murabahah Bil Wakalah	25
2. Rukun Murabahah Bil Wakalah.....	26

3.	Syarat Murabahah Bil Wakalah	27
4.	Skema Murabahah Bil Wakalah	28
C.	Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	29
1.	Pengertian UMKM.....	30
2.	Perkembangan UMKM.....	31
3.	Indikator Perkembangan UMKM	31
4.	Karakteristik UMKM.....	32
D.	Baitul Maal wat Tamwil (BMT)	33
1.	Pengertian BMT.....	33
2.	Prinsip Dasar Pendirian BMT	34
3.	Fungsi Baitul Maal wat Tamwil (BMT)	35
4.	Peran Baitul Maal wat Tamwil (BMT)	35
BAB III METODE PENELITIAN.....		37
A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian	37
B.	Kehadiran Peneliti.....	37
C.	Lokasi Penelitian.....	38
D.	Data dan Sumber Data	38
E.	Metode Pengumpulan Data.....	39
F.	Analisis Data.....	41
G.	Pengecekan Keabsahan Data	43
H.	Tahap-Tahap Penelitian	44
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN		47
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	47
1.	Sejarah Berdirinya BMT Istiqomah Tulungagung	47
2.	Visi Misi dan Tujuan BMT Istiqomah Tulungagung	50
3.	Struktur Kepengurusan BMT Istiqomah Tulungagung	51
4.	Produk BMT Istiqomah Tulungagung	55
B.	Paparan Data	64
1.	Pelaksanaan Pembiayaan Murabahah di BMT Istiqomah Tulungagung	64

2. Peran Pembiayaan Murabahah di BMT Istiqomah Tulungagung Dalam Mengembangkan UMKM	74
C. Temuan Penelitian	85
BAB V PEMBAHASAN	88
A. Pelaksanaan Pembiayaan Murabahah di BMT Istiqomah Tulungagung	88
B. Peran Pembiayaan Murabahah di BMT Istiqomah Tulungagung Dalam Mengembangkan UMKM.....	98
BAB VI PENUTUP	108
A. Kesimpulan	108
B. Saran	110
DAFTAR PUSTAKA	112
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Jumlah Nasabah Pembiayaan Murabahah Pada Lembaga Syariah di Tulungagung Tahun 2019-2021	3
Tabel 1.2 Jurnal Nasabah dan Penyaluran Pembiayaan di BMT Istiqomah Tahun 2019-2021	5
Tabel 1.3 Jumlah Anggota Pembiayaan Murabahah Pada BMT Istiqomah Tulungagung Tahun 2019-2021 Berdasarkan Jenis Usaha	6
Tabel 1.4 Jumlah Pertumbuhan Pendapatan Anggota Sektor UMKM Pada BMT Istiqomah Tulungagung	9
Tabel 2.1 Kriteria UMKM	29
Tabel 4.1 Susunan Pengurus BMT Istiqomah Tulungagung	54
Tabel 4.2 Susunan Pengawas BMT Istiqomah Tulungagung	54
Tabel 4.3 Susunan Pengelola BMT Istiqomah Tulungagung	55
Tabel 4.4 Tabel Jumlah Anggota Pembiayaan Murabahah dan Dana Yang Tersalurkan Tahun 2019-2021 Pada BMT Istiqomah Tulungagung..	63
Tabel 4.5 Kelompok Jenis Usaha Yang Menerima Pembiayaan Murabahah Tahun 2019-2021 Pada BMT Istiqomah Tulungagung	63
Tabel 4.6 Kriteria UMKM Anggota BMT Istiqomah Tulungagung.....	74
Tabel 4.7 Data Anggota Sektor UMKM Dalam Pembiayaan Murabahah Pada BMT Istiqomah Tulungagung	75
Tabel 4.8 Tabel 10 Perwakilan Anggota Berdasarkan Jenis Usaha.....	76
Tabel 5.1 Jenis Usaha UMKM Pertanian, Peternakan dan Perdagangan Anggota BMT Istiqomah Tulungagung	98
Tabel 5.2 Pertumbuhan Indikator Pendapatan Sebelum dan Sesudah Menjadi Anggota BMT Istiqomah Tulungagung	104
Tabel 5.3 Pertumbuhan Indikator Penjualan Sebelum dan Sesudah Menjadi Anggota BMT Istiqomah Tulungagung	105
Tabel 5.4 Pertumbuhan Indikator Peningkatan Aset Sebelum dan Sesudah Menjadi Anggota BMT Istiqomah Tulungagung	106

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Murabahah Bil Wakalah.....	28
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT Istiqomah Tulungagung.....	53
Gambar 4.2 Bagan Mekanisme BBA (Bai'bi Tsaman'Ajil) Pada BMT Istiqomah Tulungagung	59
Gambar 4.3 Bagan Mekanisme Murabahah Pada BMT Istiqomah Tulungagung	60
Gambar 4.4 Bagan Mekanisme Mudharabah Pada BMT Istiqomah Tulungagung	61
Gambar 4.5 Bukti Tertulis Persyaratan dan Jaminan Pembiayaan BMT Istiqomah Tulungagung	69
Gambar 5.1 Mekanisme Transaksi Pembiayaan Murabahah Pada BMT Istiqomah Tulungagung	91

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Pedoman Wawancara

Lampiran 2: Foto Dokumentasi

Lampiran 3: Surat Izin Penelitian

Lampiran 4: Surat Keterangan Penelitian

Lampiran 5: Daftar Riwayat Hidup