

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM MENINGKATKAN
KESEJAHTERAAN UMKM (Studi Kasus BMT UGT Sidogiri Banjarmasin)**

SKRIPSI

**OLEH
HERI IRAWAN**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2022 M/1443 H

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM MENINGKATKAN
KESEJAHTERAAN UMKM (Studi Kasus BMT UGT Sidogiri Banjarmasin)**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Untuk Memenuhi Sebagian Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana

Dalam Ilmu Ekonomi Syariah

Oleh :

Heri Irawan

180105010162

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN EKONOMI SYARIAH

BANJARMASIN

2022 M/1443 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Heri Irawan

Nim : 180105010162

Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 15 September 1999

Jurusan : Ekonomi Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 10 Maret 2022

Yang membuat pernyataan,



(Heri Irawan)

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Efektivitas Pembiayaan Murabahah dalam Meningkatkan Kesejahteraan UMKM (Studi Kasus BMT UGT Sidogiri Banjarmasin)

Ditulis oleh : Heri Irawan

NIM : 180105010162

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program studi : Ekonomi Syariah

Tahun Akademik : 2021/2022

Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 15 September 1999

Alamat : Jl. Tatah Amuntai Km.10 Komp.Adinda 1 No.79C

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Mengetahui
Ketua Penguji Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Zaki Mubarak, S.E, M.M

Banjarmasin, 10 Maret 2022
Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Zaki Mubarak', is written over the text.

Dr. H. Zaki Mubarak, S.E, M.Si

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Efektivitas Pembiayaan Murabahah dalam meningkatkan Kesejahteraan UMKM (Studi Kasus BMT UGT Sidogiri Banjarmasin)”, ditulis oleh Heri Irawan, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada :

Hari : Selasa

Tanggal : 24 Mei 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat : B

Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam



Dr. H. Sukarni, M.Ag

Nip. 19630417 199102 1 001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Zaki Mubarak S.E., M.Si. (Ketua)	1.
2. Ansharullah, S.Ag., M.Fil.I. (Anggota)	2.
3. Muhammad Rizali, M.H. (Anggota)	3.
4. M. Rifqi Hidayat, S.H.I., M.Sy. (Anggota)	4.

ABSTRAK

Heri Irawan. 2022. *Efektivitas Pembiayaan Murabahah dalam Meningkatkan Kesejahteraan UMKM (Studi Kasus BMT UGT Sidogiri Banjarmasin)*. Skripsi, Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing : Dr. H. Zaki Mubarak, S.E.,M.Si.

Kata Kunci : Efektivitas, Pembiayaan Murabahah, Kesejahteraan.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh beberapa masalah yang sering menjadi faktor penghambat dalam mengembangkan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). Masalah utama dalam mengembangkan UMKM adalah keterbatasan modal dan kurangnya SDM yang dimiliki masyarakat dalam mengelola suatu usaha. Adapun tujuan penelitian ini untuk mengetahui Efektivitas Pembiayaan Murabahah dalam Meningkatkan Kesejahteraan UMKM pada BMT UGT Sidogiri Banjarmasin.

Penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian lapangan (*Field Research*), adapun sifat penelitian yang dilakukan adalah deskriptif kualitatif. Teknik pengumpulan data menggunakan wawancara, observasi dan dokumentasi. Manfaat penelitian ini untuk memperkaya khazanah keilmuan mengenai Efektivitas Pembiayaan Murabahah dalam Meningkatkan Kesejahteraan UMKM.

Berdasarkan penelitian yang telah peneliti lakukan, maka peneliti menarik kesimpulan bahwa pembiayaan murabahah dalam meningkatkan kesejahteraan sangat efektif. Sebagian besar anggota-anggota telah merasakan peningkatan pendapatan. Ini menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah sangat efektif dengan mereka yang membutuhkan modal.

MOTTO

**”AKAN SELALU ADA JALAN MENUJU KESUKSESAN BAGI
SIAPAPUN, SELAMA ORANG TERSEBUT MAU BERUSAHA DAN
BEKERJA KERAS UNTUK MEMAKSIMALKAN KEMAMPUAN YANG
IA MILIKI”**

PERSEMBAHAN

Segala puji Allah SWT, Atas limpahan rahmat, taufik dan hidayah-Nya dan atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi yang sangat sederhana ini dapat diselesaikan. Tak lupa juga sholawat serta salam mudah-mudahan selalu terlimpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

Saya persembahkan karya tulis ilmiah ini kepada orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan, serta semangat dan doa tanpa hentinya untuk kesuksesan saya, karena tidak ada kata seindah lantunan doa yang terucap dari orang tua saya, terimakasih Ibu dan Bapak saya yang telah mendidik dan mengajarkan ketegasan juga disiplin hingga menuju dewasa hari ini, saya juga terus mendoakan semoga Ibu dan Bapak selalu dalam keadaan sehat, sehingga anakmu ini bisa membanggakan kalian.

Saya juga mengucapkan terima kasih kepada Bapak Dr. H. Zaki Mubarak, S.E, M.Si., selaku dosen pembimbing saya atas bantuan, nasehat, masukan dan ajarannya. Tidak akan pernah saya lupakan atas bantuan dan kesabaran Bapak dalam membimbing tugas akhir saya.

Tak lupa juga teman-teman seperjuangan dibangku kuliah teman-teman lokal C Ekonomi Syariah angkatan 2018, teman-teman grup WhatsApp Yok S.E dan teman-teman seperjuangan lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

Sekali lagi saya mau mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada kalian yang telah membantu dalam pembuatan skripsi ini, semoga Allah SWT membalas segala kebaikan anda, Aamiin.

PEDOMANAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	Be
ت	ta ^ʿ	T	Te
ث	sa ^ʿ	S	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	ha ^ʿ	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha ^ʿ	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra ^ʿ	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	sad	S	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	D	de (dengan titik di bawah)

ط	ta"	T	te (dengan titik di bawah)
ظ	za"	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	Ain	„	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa"	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	„el
م	Mim	M	„em
ن	Nun	N	„en
و	Waw	W	We
هـ	ha"	H	Ha
ء	hamzah	`	Apostrof
ي	ya"	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

هتاك ٲير	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	Ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعت	Ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
-------	---------	--------------------



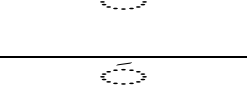
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>
-------	---------	-----------------

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang „al” serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجوليت	Ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

	Fathah	ditulis	A
	Kasrah	ditulis	I
	Dammah	ditulis	u
شكر	Fathah	ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri'a
يطلق	Dammah	ditulis	yant }iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif	Ditulis	<i>a></i>
	كاملت	Ditulis	<i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati	Ditulis	<i>a></i>

	صلى	Ditulis	<i>s}jalla></i>
3	kasrah + ya mati	Ditulis	<i>i></i>
	شديد	Ditulis	<i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati	Ditulis	<i>u></i>
	صدر	Ditulis	<i>s}judu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati	Ditulis	Ai
	رويد	Ditulis	<i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati	Ditulis	Au
	ونرعوى ذي الوتاد	Ditulis	<i>wa fir'auna z\i al-auta>d</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتن أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
-------	---------	--------------------

الساھرة	Ditulis	<i>as-sa>hirah</i>
---------	---------	-----------------------

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدي	Ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشوس	Ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah puji syukur kita panjatkan kepada Allah SWT atas segala karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW karena berkat beliau lah yang menunjukkan kepada kita semua jalan yang lurus berupa ajaran agama islam yang sempurna dan menjadi anugerah terbesar bagi seluruh alam semesta.

Penulis sangat bersyukur karena dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Efektivitas Pembiayaan Murabahah Dalam Meningkatkan Kesejahteraan UMKM (Studi Kasus BMT UGT Sidogiri Banjarmasin)**. Sebagai salah satu syarat guna memperoleh strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati peneliti mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Rohana Faridah, S.E, MM., dan Bapak M. Qomaruddin, ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Bapak Dr. H. Zaki Mubarak, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing saya dari awal pembuatan proposal, penelitian hingga memberikan bimbingannya sehingga terselesaikannya skripsi ini dengan baik dan benar. Sekali lagi saya mengucapkan terima kasih kepada Bapak atas kesabaran, bantuan dan bimbingannya dalam pembuatan skripsi saya ini.
4. Seluruh dosen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
5. Orang tua saya, Ibu dan Bapak yang selalu mendukung dan mendoakan anaknya ini hingga mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi.
6. Teman-teman seperjuangan lokal C jurusan Ekonomi Syariah angkatan 2018.
7. Teman-teman grup WhatsApp Yok S.E yang selalu memberikan supportnya kepada saya dalam pembuatan skripsi ini..

Semoga Allah SWT, Membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT. Semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis islam, Aamiin.

Banjarmasin, Februari 2022

Penulis,



(Heri Irawan)

DAFTAR ISI

HALAMAN COVER	i
KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMANAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Masalah	6
D. Manfaat Penelitian	6
E. Definisi Operasional.....	7
F. Penelitian Terdahulu	9
G. Sistematika Penelitian.....	12
BAB II	15
EFEKTIVITAS, PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN KESEJAHTERAAN	15
A. Efektivitas	15
1. Pengertian Efektivitas	15
2. Indikator Efektivitas.....	16
3. Aspek Efektivitas	17
4. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Efektivitas	18
B. Pembiayaan Murabahah	20

1. Pengertian Pembiayaan Murabahah.....	20
2. Landasan Hukum Pembiayaan Murabahah.....	20
3. Rukun dan Syarat Pembiayaan Murabahah	21
4. Skema Murabahah dalam Lembaga Keuangan Syariah.....	23
C. Kesejahteraan	23
1. Pengertian Kesejahteraan	23
2. Ukuran Kesejahteraan.....	24
BAB III.....	43
METODE PENELITIAN	43
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	43
B. Lokasi Penelitian	43
C. Subjek dan Objek penelitian.....	43
D. Data dan Sumber Data	44
E. Metode Pengumpulan Data.....	45
F. Teknik Analisis Data.....	46
BAB IV	48
PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA.....	48
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	48
B. Penyajian Data	51
C. Tabel Ringkasan Data.....	63
D. Analisis Data	63
BAB V.....	76
PENUTUP.....	76
A. Simpulan	76
B. Saran	76
DAFTAR PUSTAKA	78
LAMPIRAN-LAMPIRAN	81