

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP
PENINGKATAN PENDAPATAN UMKM PADA KOPERASI
BMT UGT NUSANTARA BALIKPAPAN**

SKRIPSI

OLEH

INTAN SEPTIA LUTHFI NABILA



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2022 M/1443

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP
PENINGKATAN PENDAPATAN UMKM PADA KOPERASI
BMT UGT NUSANTARA BALIKPAPAN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh:

**Intan Septia Luthfi Nabila
180105020015**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2022M/1443 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Intan Septia Luthfi Nabila
NIM : 180105020015
Tempat/Tgl. Lahir : Balikpapan, 19 September 2000
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

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 di kemudian 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, 29 Juni 2022

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Intan Septia Luthfi Nabila

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Efektivitas Pembiayaan Murabahah Terhadap
Peningkatan Pendapatan UMKM Pada Koperasi
BMT UGT Nusantara Balikpapan

Ditulis oleh : Intan Septia Luthfi Nabila

N I M : 180105020015

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2021/2022

Tempat dan tanggal lahir : Balikpapan, 19 September 2000

Alamat : Jalan Klamono RT.49 NO.32, Kel.Muara Rapak,
Kec.Balikpapan Utara, Kota Balikpapan

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

Banjarmasin, 22 Juli 2022

Pembimbing

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



Annisa Sayyid, M.Si
NIP. 198305262011012007

Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, MHI
NIP. 196711191994032001

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Efektivitas Pembiayaan Murabahah Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM Pada Koperasi BMT UGT Nusantara Balikpapan”, ditulis oleh Intan Septia Luthfi Nabila, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 19 Juli 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat: 81, 6 (A 3,75)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M. Ag.
NIP 196304171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Naimah, M.H. (Ketua)	1. 
2. Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I (Anggota)	2. 
3. Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I. (Anggota)	3. 
4. Rimayanti, S.E., M.M. (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Intan Septia Luthfi Nabila. 2022. *Efektivitas Pembiayaan Murabahah Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM Pada Koperasi BMT UGT Nusantara Balikpapan*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I

Kata Kunci: Efektivitas, Pembiayaan Murabahah, Peningkatan Pendapatan, UMKM, BMT

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh lembaga koperasi keuangan syariah berada di Balikpapan yang ingin membantu perekonomian masyarakat dengan cara memberikan pinjaman dana untuk para pelaku UMKM melalui pembiayaan murabahah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pembiayaan murabahah dan efektivitas pembiayaan murabahah terhadap peningkatan pendapatan UMKM pada BMT UGT Nusantara Balikpapan.

Penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian lapangan (field research) yang bersifat deskriptif berupa gambaran kegiatan dengan dianalisa secara kualitatif, serta berupa dari data primer dan sekunder. Data yang diperoleh melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi yang sudah terkumpul kemudian dianalisa dan disajikan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah pada Koperasi BMT UGT Nusantara Balikpapan yaitu terlebih dahulu calon nasabah mengisi formulir, kemudian bagian pembiayaan memeriksa kelengkapan berkas nasabah, setelah itu dilakukan analisa dengan prinsip 5C, setelah dianalisa dan data nasabah terkumpul maka diajukan ke Kepala Operasi Cabang untuk meminta putusan pembiayaan, setelah itu pembuatan perjanjian antara kedua belah pihak, setelah melakukan perjanjian BMT akan membeli barang tersebut kepada pihak ketiga, jika pembelian barang telah selesai maka AOSP akan melakukan pemantauan pembiayaan. Hasil lain menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah dari Koperasi BMT UGT Nusantara Balikpapan untuk peningkatan pendapatan sangat efektif. Sebagian besar usaha nasabah Koperasi BMT UGT Nusantara Balikpapan tersebut telah mengalami peningkatan pendapatan.

MOTTO

“Aku sudah pernah merasakan semua kepahitan dalam hidup. Dan yang paling pahit ialah berharap pada manusia.” (Ali bin Abi Thalib)

“Barangsiapa yang telah kehilangan keutamaan kejujuran dalam pembicaraannya, maka dia telah kehilangan akhlaknya yang termulia.” (Ali bin Abi Thalib)

PERSEMBAHAN

Dengan segala puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran dalam penyelesaian penulisan skripsi. Oleh karena itu saya persembahkan karya tulis skripsi ini kepada:

Ayah dan ibu yang telah mengisi hari-hari saya dengan begitu banyak kebahagiaan. Terima kasih atas semua dukungan, cinta, dan kasih sayang yang telah ayah dan ibu berikan kepada saya. Untuk Adik saya tercinta yang turut memberikan semangat selama proses penulisan ini.

Terimakasih untuk teman-teman terbaik saya yang telah memberi motivasi dan mengajarkan banyak hal bermanfaat untuk saya.

Tidak lupa saya persembahkan untuk diri saya sendiri yang selalu kuat dalam hal apapun dan semangat untuk berusaha menyelesaikan skripsi ini.

Terimakasih juga kepada Bapak/Ibu pengajar, penguji, dan ibu dosen pembimbing yang selama ini telah meluangkan waktu untuk membagikan ilmu kepada saya yang sangat luar biasa bermanfaat untuk saya.

PEDOMAN 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'	T	Te
ث	s\ a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	h} a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	z\ al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	s} ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d} ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t} a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z} a'	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
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُوس	Ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' *marbutah* di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	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 الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

اَ	Fathah	Ditulis	a
----	--------	---------	---

<u> </u> ◌ُ	Kasrah	Ditulis	I
<u> </u> ◌°	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yant}iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z}i al-auta>d</i>

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

أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلُقًا	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 الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Efektivitas Pembiayaan Murabahah Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM Pada Koperasi BMT UGT Nusantara Balikpapan”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar 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 penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, M.Si., dan Yusuf Asyahr, S.E., M.E., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Dra. Hj Fithriana Syarqawie, M.H.I., selaku Pembimbing Skripsi dan Penasehat Akademik yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Ayah dan Ibuku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.
7. Pimpinan Koperasi BMT UGT Nusantara Balikpapan beserta seluruh staff yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian.

8. Seluruh informan yang telah bersedia dan membantu memberikan data yang diperlukan dalam penelitian 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, Amin.

Banjarmasin, 29 Juni 2022

Penulis



(Intan Septia Luthfi Nabila)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Definisi Operasional.....	9
F. Penelitian Terdahulu.....	12
G. Sistematika Pembahasan	15
BAB II EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN UMKM.....	17
A. Efektivitas.....	17
1. Pengertian Efektivitas.....	17
2. Ukuran Efektivitas	17
B. Murabahah.....	20
1. Pengertian Murabahah.....	20
2. Rukun Murabahah	24
3. Syarat Murabahah.....	25

C.	Pembiayaan Murabahah	25
1.	Pengertian Pembiayaan Murabahah	25
D.	Pendapatan	27
1.	Pengertian Pendapatan.....	27
2.	Klasifikasi Pendapatan	27
3.	Sumber-Sumber Pendapatan.....	28
4.	Faktor-Faktor Pendapatan.....	29
5.	Pengukuran Pendapatan.....	30
E.	Peningkatan Pendapatan.....	31
1.	Pengertian Peningkatan Pendapatan.....	31
2.	Indikator-Indikator Peningkatan Pendapatan	31
F.	UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah)	32
1.	Pengertian UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah)	32
2.	Kriteria UMKM.....	35
3.	Tujuan UMKM.....	37
G.	BMT (Baitul Maal wat Tamwil)	38
1.	Pengertian BMT (Baitul Maal wat Tamwil)	38
2.	Sejarah BMT	40
3.	Payung Hukum BMT.....	42
4.	Fungsi BMT.....	45
5.	Peran BMT	45
6.	Prinsip-Prinsip BMT:	46
7.	Ciri-Ciri BMT.....	47
BAB III	METODE PENELITIAN	49
A.	Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	49
B.	Lokasi Penelitian	50
C.	Subjek dan Objek Penelitian	52
D.	Data dan Sumber Data.....	53
E.	Metode Pengumpulan Data	53
F.	Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data	55
G.	Tahapan Penelitian	58
BAB IV	PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA.....	60
A.	Penyajian Data.....	60
B.	Analisis Data	83
BAB V	PENUTUP.....	95
A.	Simpulan.....	95
B.	Saran-saran	97
DAFTAR PUSTAKA	98	
LAMPIRAN.....	101	

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Pengajuan pembiayaan murabahah UMKM.....	76
Tabel 4.2 Jumlah Anggota Pembiayaan Murabahah.....	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Koperasi BMT UGT Nusantara Balikpapan.....	63
---	----