

**ANALISIS PERAN BMT DALAM PEMBERDAYAAN  
UMKM MELALUI PEMBIAYAAN MURABAHAH  
(Studi Kasus BMT Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cabang Cirebon)**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk melengkapi salah satu persyaratan  
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**



**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
SYEKH NURJATI CIREBON  
TAHUN 2024**

## Abstrak

Dandy jakaria, Nim 2008203166, “Peran BMT Dalam Pemberdayaan UMKM Melalui Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus BMT Al-Ishlah Mitra Sejahtera)”. Skripsi program S1 Fakultas dan Ekonomi Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon, 2024.

UMKM merupakan bagian utama yang menjadi pilar untuk menciptakan ekonomi yang stabil. Permasalahan yang sering muncul dalam UMKM yakni keterbatasan akan modal yang merupakan aspek terpenting untuk mengembangkan usaha. BMT Al-Ishlah Mitra Sejahtera hadir menjadi solusi bagi para UMKM untuk mendapatkan bantuan permodalan dengan akses yang mudah, bebas dari riba dan agunan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana peran BMT AIMS dalam pemberdayaan UMKM melalui pembiayaan murabahah. Subjek penelitian ini ialah manager BMT, staff BMT dan anggota pembiayaan murabahah. Jenis penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan metode pendekatan deskriptif. Sumber data yang diperoleh berasal dari data primer yakni manager, staff serta anggota murabahah UMKM dan data sekunder yakni data pembiayaan dan dokumen pendukung. Metode pengumpulan data yang digunakan yaitu observasi, wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan yaitu reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan. Pengujian keabsahan data yang digunakan yaitu perpanjangan pengamatan, meningkatkan ketekunan dan triangulasi, triangulasi yang digunakan yakni triangulasi sumber dan teknik. Berdasarkan dari analisis data menunjukkan bahwa BMT AIMS cabang Cirebon yang berperan dalam meningkatkan pemberdayaan UMKM yakni pertama, bantuan permodalan berupa pembiayaan. Selain itu, BMT AIMS cabang Cirebon dalam meningkatkan pemberdayaan dilakukan dengan pelayanan jemput bola dengan cara ke bertemu langsung untuk menarik simpanan maupun pembiayaan. Pembiayaan menjadi sarana BMT untuk memberdayakan UMKM melalui pembiayaan murabahah, dengan adanya pemberdayaan tersebut para anggota mengalami peningkatan pada sisi asetnya berupa persediaan barang dagang dan penambahan jumlah asset tetapnya berupa ruko. Pada sisi omzet anggota mengalami peningkatan, pada ada sisi pendapatan mengalami peningkatan, sedangkan pada sisi stabilitas usaha berjalan dengan baik, kewajiban akan tanggung jawabnya dapat terbayarkan secara tepat waktu dan cicilannya tidak memberatkan mereka

**Kata Kunci:** Peran BMT, Pemberdayaan, Pembiayaan Murabahah

## ABSTRACT

Dandy jakaria, Nim 2008203166, "The Role of BMT in Empowering MSMEs Through Murabahah Financing (Case Study of BMT Al-Ishlah Mitra Sejahtera)".

Bachelor's thesis program at the Faculty of Economics and Islamic Business, Sharia Banking Study Program, IAIN Syekh Nurjati Cirebon, 2024. This research aims to find out the role of BMT AIMS in empowering MSMEs through murabahah financing. The subjects of this research are BMT managers, BMT staff and murabahah financing members. This type of research is field research with a descriptive approach method. The data sources obtained came from primary data, namely managers, staff and MSME murabahah members and secondary data, namely financing data and supporting documents. The data collection methods used were observation, interviews and documentation. The data analysis techniques used are data reduction, data presentation and drawing conclusions. Testing the validity of the data used is observation, increasing persistence and triangulation. The triangulation used is triangulation of sources and techniques. Based on data analysis, it shows that the Cirebon branch of BMT AIMS plays a role in increasing the empowerment of MSMEs, namely first, capital assistance in the form of financing. Apart from that, the Cirebon branch of BMT AIMS increases empowerment by providing a pick-up service by meeting directly to withdraw savings and financing. Funding for facilities becomes BMT to empower MSMEs through murabahah financing. With this empowerment, members experience an increase in their assets in the form of merchandise inventory and an increase in the number of fixed assets in the form of shophouses. On the member turnover side, there has been an increase, on the other hand, income has increased, while on the stability side, the business is running well, their obligations and responsibilities can be paid on time and the installments do not burden them.

**Keywords: Role of BMT, Empowerment, Murabahah Financing**

## خلاصة

الصغر متناهية المشروعات تمكين في BMT دور" ،2008203166 نيم جاكاريا، خلاصة داندني برنامج ."(سيجا هتيرا ميترا الاصلاح BMT حالة دراسة) المرابحة تمويل خلال من والمتوسطة والصغيرة الشرعية، المصرفية الخدمات دراسة برنامج الإسلامية، والأعمال الاقتصاد كلية في البكالوريوس أطروحة IAIN Syekh Nurjati Cirebon، 2024.

اقتصاد لخلق الأساسية الركائز من الرئيسي الجزء والمتوسطة والصغيرة الصغر متناهية المشروعات تعد الجانب وهو المحدود، المال رأس هي والمتوسطة الصغيرة الشركات في تنشأ ما غالبا التي المشكلة. مستقر حلاً ليكون هنا موجود BMT Al-Ishlah Mitra Sejahtera. التجارية الأعمال لتطوير أهمية الأكثر إليها، الوصول سهولة مع رأسمالية مساعدة على للحصول والمتوسطة والصغيرة الصغرى للشركات والضمانات الربا من وخالية.

والصغيرة الصغر متناهية المشروعات تمكين في BMT AIMS نظام دور معرفة إلى البحث هذا يهدف BMT وموظفي BMT مدير هي البحث هذا موضوعات. المرابحة تمويل خلال من والمتوسطة مصادر وجاءت. الوصفي المنهج منهج ذو ميداني بحث هو البحث من النوع هذا. المرابحة تمويل وأعضاء في المرابحة وأعضاء والموظفين المديرين وهي الأولية، البيانات من عليها الحصول تم التي البيانات والوثائق التمويل بيانات وهي الثانوية، والبيانات والمتوسطة، والصغيرة الصغر متناهية المشروعات البيانات تحليل تقنيات. والتوثيق والمقابلات الملاحظة هي المستخدمة البيانات جمع طرق وكانت. الداعمة المستخدمة البيانات صحة اختبار إن. النتائج واستخلاص البيانات وعرض البيانات تقليل هي المستخدمة المصادر تثليث هو المستخدم والتثليث. والتثليث الثبات وزيادة الملاحظات نطاق توسيع إلى يؤدي زيادة في دورا يلعب BMT AIMS لـ سيربيون فرع أن يظهر البيانات، تحليل إلى واستنادا. والتقنيات شكل في الرأسمالية المساعدة أولاً، وتحديد والمتوسطة، والصغيرة الصغر متناهية المشروعات تمكين خلال من التمكين من يزيد BMT AIMS لـ التابع سيربيون فرع فإن ذلك، عن النظر وبصرف تمويل BMT وسيلة هو التمويل. والتمويل المدخرات لسحب شخصياً الاجتماع خلال من الاستلام خدمة توفير هذا خلال ومن المرابحة، تمويل خلال من والمتوسطة والصغيرة الصغر متناهية المشروعات لتمكين شكل في الثابتة الأصول عدد في وزيادة بضائع مخزون شكل في أصولهم في زيادة الأعضاء يشهد التمكين، ناحية من أما الدخل، زاد أخرى، ناحية ومن زيادة، هناك كانت الأعضاء، دوران ناحية فمن. متاجر تنقل ولا المحدد الوقت في ومسؤولياتهم التزاماتهم سداد ويمكن جيد، بشكل تسير الأعمال فإن الاستقرار، الأقساط عليهم.

المرابحة تمويل التمكين، BMT دور: المفتاحية الكلمات

## LEMBAR PESETUJUAN

### SKRIPSI

#### ANALISIS PERAN BMT DALAM PEMBERDAYAAN UMKM MELALUI PEMBIAYAAN MURABAHAH (STUDI KASUS BMT AL-ISHLAH MIRTA SEJAHTERA)

Di buat untuk melengkapi salah satu persyaratan menjadi Sarjana Strata Satu program (S1) pada Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon dan telah disetujui untuk diujikan dalam sidang Skripsi/Minaqosah dengan ketentuan administrasi dan akademik berlaku.

Oleh:

NAMA : Dandy Jakaria

NIM : 2008203166

Menyetujui:

Pembimbing 1

Pembimbing 2

  
Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 1983070220110111008

  
Mohamad Yqbal S.E.I., M.Sc  
NIP. 1990120112020121008

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 19830702 201101 1 008

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ **ANALISIS PERAN BMT DALAM PEMBERDAYAAN UMKM MELALUI PEMBIAYAAN MURABAHAH (Studi Kasus BMT Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cabang Cirebon)**”, oleh Dandy Jakaria, NIM: 2008203166 telah diajukan dalam sidang munaqosah Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 20 Mei 2024.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada munaqosah Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon

Sidang Munaqosah

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang



Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 19630702 201101 1 008

Hj. Nining Wahyuning, SE, MM

NIP. 197309302007102001

Penguji I

Penguji II

Dr. H. Dadi Sulandji, M.H  
NIP. 196912262009121001

H. Eef Saefulloh, M. Ag  
NIP. 197603122003121003

## NOTA DINAS

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Di Tempat.

*Assalamu'alaikum Wr, Wb*

Setelah melakukan bimbingan arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari:  
**Dandy Jakaria Nim: 2008203166 dengan judul: “ ANALISIS PERAN BMT  
DALAM PEMBERDAYAAN UMKM MELALUI PEMBIAYAAN  
MURABAHAH (STUDI KASUS BMT AL-ISHLAH MITRA SEJAHTERA  
CABANG CIREBON)”**

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas  
Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosahkan.

Waasalamu'alaikum Wr, Wb

Menyetujui:

Pembimbing 1

Pembimbing 2

  
Dr. Wartoyo, MSI  
NIP. 1983070220110111008

  
Mohamad Nabab S.E.I., M.Sc  
NIP. 1990120112020121008

Mengetahui:  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

  
Dr. Wartoyo, MSI  
NIP. 19830702 201101 1 008

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

### *Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertandatangan di bawah ini,

Nama : Dandy Jakaria

NIM : 2008203166

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 13 April 2002

Alamat : Jl Rajawali Raya Gg Pangeran Bali RT 02 RW 01 Drajat  
Kota Cirebon

Dengan ini menyatakan, sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul “**ANALISIS PERAN BMT DALAM PEMBERDAYAAN UMKM MELALUI PEMBIAYAAN MURABAHAH ( STUDI KASUS BMT AL-ISHLAH MITRA SEJAHTERA )**” yang dibuat untuk melengkapi salah satu syarat menjadi Sarjana Strata Satu pada Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Sebagaimana yang saya ketahui adalah bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi yang sudah pernah diajukan atau dipakai untuk mendapatkan gelar di lingkungan Institut Perguruan Tinggi lainnya, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang menjadi sumber informasi atau acuan yang dicantumkan sebagaimana mestinya.

Atas pernyataan ini, saya menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan pelanggaran adanya etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 20 Mei 2024

Saya menyatakan,

  
Dandy Jakaria  
NIM. 2008203166



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Peneliti dilahirkan di Cirebon tanggal 13 April 2002. Dengan penuh kasih sayang peneliti dibesarkan dengan diberikan nama Dandy jakaria. Peneliti adalah anak kedua dari 4 (empat) bersaudara dari pasangan Bapak Jamal dan Ibu Masriyah.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. SDN Karang Mulya 2009-2014
2. SMPN 15 (Lima belas) Kota Cirebon 2014-2017
3. SMAN 3 ( Tiga) Kota Cirebon 2017-2020

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi **“ANALISIS PERAN BMT DALAM PEMBERDAYAAN UMKM MELALUI PEMBIAYAAN MURABAHAH ( STUDI KASUS BMT AL-ISHLAH MITRA SEJAHTERA )**” dibawah bimbingan Bapak Dr. Wartoyo, MSI dan Mohamad Iqbal S.E.I., M.Sc



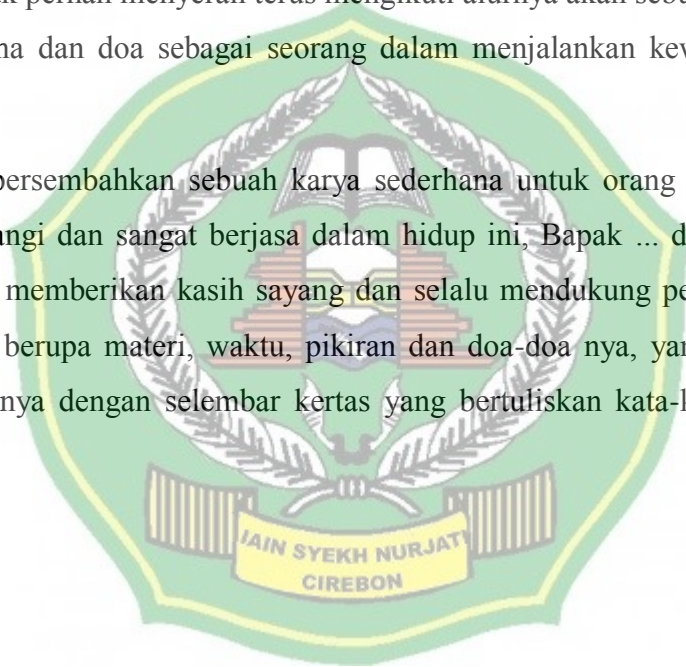
## KATA PERSEMBAHAN

### *Bismillahirrohmanirrohim*

Alhamdulillahirobbil'alamiin. Segala puji bagi Allah SWT tuhan semesta alam beserta segala isinya yang maha pengasih lagi maha penyayang atas segala ridho dan nikmatnya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam selalu tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW manusia paling mulia, semoga kita sebagai umatnya mendapat syafa'at di yaumul qiyamah nanti.

Saya persembahkan skripsi ini untuk diri sendiri yang sudah kuat bertahan melewati lika-liku kehidupan selama masa perkuliahan, pahit manis silih berganti, namun tidak pernah menyerah terus mengikuti alurnya akan sebuah proses dengan segala usaha dan doa sebagai seorang dalam menjalankan kewajiban menuntut ilmu.

Saya persembahkan sebuah karya sederhana untuk orang yang sangat saya cintai, sayangi dan sangat berjasa dalam hidup ini, Bapak ... dan Ibu ... tercinta yang telah memberikan kasih sayang dan selalu mendukung penuh tidak pernah menyerah, berupa materi, waktu, pikiran dan doa-doanya, yang tidak mungkin kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata-kata persembahan ini.



**MOTTO**

**“TETAPLAH BERUSAHA HINGGA HAL KECILPUN BISA TERWUJUD”**



## KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT. Yang telah melimpahkan rahmat dan inayah-nya sehingga laporan penelitian skripsi yang berjudul **“ANALISIS PERAN BMT DALAM PEMBERDAYAAN UMKM MELALUI PEMBIAYAAN MURABAHAH ( STUDI KASUS BMT AL-ISHLAH MITRA SEJAHTERA )** ini dapat diselesaikan.

Laporan hasil penelitian skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah (S-I) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan tugas akhir ini banyak hal yang didapat, baik dalam suka maupun duka dan banyak kelemahan dan keterbatasan tanpa bantuan dari beberapa pihak. Dalam menyelesaikan tugas akhir ini, peneliti banyak mendapatkan bimbingan, bantuan, motivasi, serta dukungan dari berbagai pihak. Dalam hal ini penulis sangat berterima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Bapak Dr. Wartoyo, MSI, Ketua Jurusan Perbankan Syariah
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM, Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah
5. Seluruh Dosen Jurusan Perbankan Syariah , terimakasih atas ilmu yang telah diberikan kepada peneliti.
6. Bapak Dr. Wartoyo. MSI dan Mohamad Iqbal S.E.I., M.Sc selaku dosen pembimbing skripsi yang telah banyak memberikan arahan, nasihat, serta pertimbangan-pertimbangan yang sangat bermakna bagi peneliti dalam menulis skripsi ini.
7. Seluruh Staff administrasi di Jurusan Perbankan Syariah.
8. Pimpinan dan karyawan BMT Al-Ishlah Mitra Sejahtera yang sudah banyak membantu, memberikan jawaban-jawaban atas pertanyaan yang diberikan oleh peneliti, serta membimbing peneliti ketika observasi.

9. Teman-teman kelas Perbankan Syariah E/20 yang telah menemani peneliti didalam masa perkuliahan.
10. Semua pihak yang membantu dalam peneliti dalam penulisan tugas akhir ini yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Akhir kata, peneliti menyadari bahwa tugas akhir ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, peneliti sangat berterima kasih jika ada koreksi dan saran yang bersifat membangun guna menyempurnakan tugas akhir ini.

Harapan peneliti semoga tugas akhir ini dapat diterima dan disetujui, semoga Tuhan yang Maha Esa Allah SWT akan melimpahkan segala berkah dan kasih sayang Nya didalam segala rencana, tugas, dan usaha kita dalam menggapai cita-cita dimasa depan dapat terkabul. Aamiin .



Cirebon, 20 Mei 2024

Penyusun

Dandy Jakaria

## Daftar Isi

Contents	
Abstrak .....	i
ABSTRACT .....	ii
خلاصة .....	iii
LEMBAR PESETUJUAN .....	iv
SKRIPSI .....	iv
NOTA DINAS .....	vi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	viii
KATA PERSEMBAHAN .....	ix
KATA PENGANTAR .....	xi
Daftar Isi .....	xiii
BAB I .....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Perumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Kegunaan Penelitian .....	8
E. Penelitian Terdahulu .....	8
F. Kerangka Pemikiran .....	19
G. Metodologi Penelitian .....	22
1. Waktu dan Tempat Penelitian .....	22
2. Metode dan Pendekatan Penelitian .....	22
3. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data .....	23
4. Teknik Pengumpulan Data .....	23
5. Teknik Analisis Data .....	24
6. Teknik Keabsahan Data .....	25
H. Sistematika Penulisan .....	27
BAB II .....	28
PERAN BMT DALAM PEMBERDAYAAN UMKM .....	28
A. Strategi .....	28
B. Teori dan Konsep Bait Al-Mall Wat-Tamwil (BMT) .....	35
C. Fungsi dan Peran Bait Al-Mall Wat-Tamwil .....	37

D. Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	38
E. Pemberdayaan Masyarakat.....	40
F. Pemberdayaan UMKM .....	41
G. Pembiayaan MurabahaH .....	43
H. Hambatan BMT dalam pemberdayaan UMKM melalui Pembiayaan Murabahah.....	49
BAB III.....	51
Profil BMT Al-Islah Mitra Sejahtera .....	51
1. Sejarah BMT Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cabang Cirebon.....	51
2. Visi Misi .....	52
3. Tujuan.....	53
4. Struktur Organisasi .....	53
5. Produk.....	56
6. Budaya Kerja .....	58
BAB IV .....	60
PEMBAHASAN .....	60
A. Profil Responden.....	60
B. Hasil dan Analisis Pembahasan.....	61
1. Strategi BMT Dalam Pemberdayaan UMKM Melalui Pembiayaan Murabahah .....	61
2. Implementasi Pembiayaan Murabahah Dalam Pemberdayaan UMKM .....	68
3. Implementasi Peran BMT Dalam Pemberdayaan UMKM Melalui Pembiayaan Murabahah.....	75
4. Hambatan Dan Tantangan Dalam Pemberdayaan UMKM Melalui Pembiayaan Murabahah.....	81
C. ANALISIS PEMBAHASAN .....	85
1. Analisis Strategi BMT AIMS Dalam Pemberdayaan UMKM Melalui Pembiayaan Murabahah.....	85
2. Analisis Implementasi Pembiayaan Murabahah Dalam Pemberdayaan UMKM.....	90
3. Hambatan dan Tantangan BMT AIMS Dalam Pemberdayaan UMKM Melalui Pembiayaan Murabahah .....	96
BAB V.....	100
PENUTUP.....	100
A. Kesimpulan .....	100

B. Saran.....	101
Daftar Pustaka .....	102
Daftar Pertanyaan Wawancara .....	108
LAMPIRAN WAWANCARA PIHAK BMT AIMS .....	110
LAMPIRAN WAWANCARA ANGGOTA BMT AIMS.....	111

