

**PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP
PENGEMBANGAN USAHA MIKRO : STUDI PADA BMT NU
SEJAHTERA CABANG ARJAWINANGUN KABUPATEN
CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Bisnis Islam



Disusun oleh:

UMAM ALI KHOIR

NIM: 2282110057

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
1447 H/2025**

**PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP
PENGEMBANGAN USAHA MIKRO : STUDI PADA BMT NU
SEJAHTERA CABANG ARJAWINANGUN KABUPATEN CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Bisnis Islam

Disusun oleh:

UMAM ALI KHOIR

NIM: 2282110057

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
1447 H/2025**

ABSTRAK

Umam Ali Khoir, NIM: 2282110057, “Peran Pembiayaan Murabahah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro : Studi Pada BMT NU Sejahtera Cabang Arjawinangun Kabupaten Cirebon” , 2025

Usaha mikro memiliki peran strategis dalam mendorong pertumbuhan ekonomi masyarakat, namun sering menghadapi kendala keterbatasan modal dan sulitnya akses pembiayaan perbankan. Dalam konteks tersebut, Baitul Maal wat Tamwil (BMT) hadir sebagai lembaga keuangan mikro syariah yang menawarkan pembiayaan murabahah sebagai solusi permodalan yang mudah diakses, transparan, dan sesuai dengan prinsip syariah. Di BMT NU Sejahtera Cabang Arjawinangun, pembiayaan murabahah diharapkan mampu mendukung pengembangan usaha mikro melalui peningkatan modal, produksi, dan pemasaran, meskipun masih dihadapkan pada berbagai kendala di lapangan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui mekanisme dan strategi pembiayaan murabahah yang diterapkan oleh BMT NU Sejahtera Cabang Arjawinangun, mengidentifikasi kendala yang dihadapi anggota dalam pemanfaatannya, serta menganalisis peran pembiayaan murabahah dalam mendorong pengembangan usaha mikro. Metode penelitian yang digunakan adalah kualitatif dengan pendekatan studi kasus. Pengumpulan data dilakukan melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi terhadap 31 anggota penerima pembiayaan murabahah. Data dianalisis secara deskriptif untuk memperoleh gambaran menyeluruh mengenai pelaksanaan pembiayaan dan dampaknya terhadap usaha mikro.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa mekanisme pembiayaan murabahah di BMT NU Sejahtera telah berjalan sesuai prinsip syariah dan memberikan kemudahan akses permodalan bagi pelaku usaha mikro. Pembiayaan tersebut berperan dalam meningkatkan modal usaha, kapasitas produksi, jumlah pelanggan, dan omzet. Namun, masih ditemukan kendala seperti rendahnya pemahaman anggota terhadap konsep murabahah, penggunaan dana yang kurang tepat, pendapatan usaha yang tidak stabil, serta keterlambatan angsuran. Oleh karena itu, pembiayaan murabahah dinilai memberikan kontribusi positif terhadap pengembangan usaha mikro, tetapi perlu dioptimalkan melalui pendampingan, edukasi keuangan, dan pengawasan yang lebih intensif.

Kata kunci: BMT, Pembiayaan Murabahah, Usaha Mikro.

ABSTRACT

Umam Ali Khoir, NIM: 2282110057, "The Role of Murabahah Financing in Micro-Business Development: A Study of BMT NU Sejahtera, Arjawinangun Branch, Cirebon Regency", 2025

Microenterprises play a strategic role in promoting community economic growth; however, they often face major challenges in the form of limited capital and difficult access to banking financing. In this context, Baitul Maal wat Tamwil (BMT) serves as an Islamic microfinance institution that offers murabahah financing as an alternative capital solution that is easily accessible, transparent, and compliant with Islamic principles. At BMT NU Sejahtera Arjawinangun Branch, murabahah financing is expected to support the development of microenterprises through increased capital, production capacity, and marketing, although several obstacles are still encountered in practice.

This study aims to examine the mechanisms and strategies of murabahah financing implemented by BMT NU Sejahtera Arjawinangun Branch, identify the challenges faced by members in utilizing this financing, and analyze the role of murabahah financing in encouraging the development of microenterprises. The research employs a qualitative method with a case study approach. Data were collected through in-depth interviews, direct observation, and documentation involving 31 members of BMT NU Sejahtera Arjawinangun Branch who received murabahah financing. The data were analyzed descriptively to obtain a comprehensive understanding of the financing implementation and its impact on microenterprise development.

The findings indicate that the murabahah financing mechanism at BMT NU Sejahtera has been implemented in accordance with Islamic principles and provides easy access to capital for microenterprise actors. This financing contributes to increasing business capital, production capacity, number of customers, and business revenue. Nevertheless, several challenges remain, including members' limited understanding of the murabahah concept, improper use of financing funds, unstable business income, and delays in installment payments. These findings suggest that murabahah financing has a positive contribution to microenterprise development but requires optimization through continuous assistance, financial education, and more intensive supervision.

Keywords: BMT, Murabahah Financing, Micro Businesses

الملخص

أحمد علي خير، رقم الطالب: ٢٢٨٢١١٠٠٥٧، «دور التمويل بالمرابحة في تنمية الأعمال الصغيرة: دراسة حالة فرع بي إم تي أرجاوينانونغ، مقاطعة سيريبون»، ٢٠٢٥.

تلعب المشروعات متناهية الصغر دورًا استراتيجيًا في تعزيز النمو الاقتصادي للمجتمع، إلا أنها تواجه العديد من التحديات، ولا سيما محدودية رأس المال وصعوبة الحصول على التمويل من المؤسسات المصرفية. وفي إحدى مؤسسات التمويل (Baitul Maal wat Tamwil) هذا السياق، تُعد مؤسسة بيت المال والتمويل الإسلامي الأصغر التي تقدم تمويل المرابحة كبديل تمويلي يتسم بسهولة الوصول والشفافية والتوافق مع مبادئ بأرجاوينانونغ، يُتوقع أن يسهم تمويل المرابحة في BMT NU Sejahtera الشريعة الإسلامية. وفي فرع دعم تنمية المشروعات متناهية الصغر من خلال زيادة رأس المال والطاقة الإنتاجية والتسويق، رغم استمرار بعض المعوقات في التطبيق العملي.

BMT NU Sejahtera تهدف هذه الدراسة إلى معرفة آليات واستراتيجيات تمويل المرابحة المطبقة في فرع أرجاوينانونغ، وتحديد المعوقات التي يواجهها الأعضاء في الاستفادة من هذا التمويل، وتحليل دور تمويل المرابحة في دفع تنمية المشروعات متناهية الصغر. استخدمت الدراسة المنهج النوعي بأسلوب دراسة الحالة. وتم جمع البيانات من خلال المقابلات المتعمقة، والملاحظة المباشرة، والتوثيق، وذلك على عينة مكونة فرع أرجاوينانونغ. وقد تم تحليل BMT NU Sejahtera من 30 عضوًا من مستخدمي تمويل المرابحة في البيانات تحليلًا وصفيًا للحصول على صورة شاملة عن تنفيذ التمويل وآثاره على تنمية المشروعات. قد طبقت بما يتوافق مع أحكام BMT NU Sejahtera وتُظهر نتائج الدراسة أن آلية تمويل المرابحة في الشريعة الإسلامية، وأسهمت في تسهيل وصول أصحاب المشروعات متناهية الصغر إلى رأس المال. كما كان لهذا التمويل دور إيجابي في زيادة رأس المال، ورفع الطاقة الإنتاجية، وزيادة عدد العملاء، وتحسين إيرادات المشروعات. ومع ذلك، لا تزال هناك بعض التحديات، مثل ضعف فهم الأعضاء لمفهوم المرابحة، وعدم الاستخدام الأمثل لأموال التمويل، وعدم استقرار الدخل، وتأخر سداد الأقساط. وتخلص الدراسة إلى أن تمويل المرابحة يسهم إيجابيًا في تنمية المشروعات متناهية الصغر، إلا أنه يتطلب مزيدًا من التوجيه، والتثقيف المالي، والرقابة المكثفة.

الكلمات المفتاحية: تمويل المرابحة، المشروعات الصغيرة، بي إم تي


LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Peran Pembiayaan Murabahah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro : Studi Pada BMT NU Sejahtera Cabang Arjawinangun Kabupaten Cirebon”, oleh Umam Ali Khoir, NIM. 22821100, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada hari Kamis tanggal 18 Desember 2025.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.


Sidang Munaqosah

Ketua Sidang




Dr. Wartoyo, M.Si
NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang



Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M
NIP. 197309302007102001

Penguji I



Dr. Layanah, M.Si
NIP. 197210072011011002

Penguji II



Refaldo Fanther, M.B.A
NIP. 199101012020121021

v

LEMBAR PERSETUJUAN
SKRIPSI
PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP
PENGEMBANGAN USAHA MIKRO : STUDI PADA BMT NU
SEJAHTERA CABANG ARJAWINANGUN KABUPATEN
CIREBON

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Oleh:

UMAM ALI KHOIR

NIM. 2282110057

Menyetujui

Pembimbing I

Dr. H. Didi Sukardi, M.H
NIP. 196912262009121001

Pembimbing II

Nur Eka Setiowati S.Pd., M.Si
NIP. 198103082006042000

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M.Si

NIP. 198307022011011008

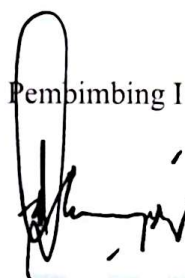
NOTA DINAS

Kepada Yth.
 Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
 Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon
 Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Umam Ali Khoir**, NIM. 2282110057 dengan Judul "**Peran Pembiayaan Murabahah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro : Studi Pada BMT NU Sejahtera Cabang Arjawinangun Kabupaten Cirebon**". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di Munaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I


Dr. H. Didi Sukardi, M.H
 NIP. 196912262009121001

Menyetujui,

Pembimbing II



Nur Eka Setiowati S.Pd., M.Si
 NIP. 198103082006042000

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah




Dr. Wartoyo, M.Si

NIP. 198307022011011008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmannirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Umam Ali Khoir

Nim : 2282110057

Tempat, Tanggal lahir : Majalengka, 21 April 2004

Alamat : Blok Kliwon RT/RW 001/005 Desa Panjalın Lor Kec.
Sumberjaya Kab. Majalengka Jawa Barat.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Peran Pembiayaan Murabahah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro : Studi Pada BMT NU Sejahtera Cabang Arjawinangun Kabupaten Cirebon”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

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

Cirebon, 05 Desember 2025

Saya yang menyatakan



Umam Ali Khoir

NIM. 2282110057

KATA PERSEMBAHAN

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT karena atas ridho-Nya, saya bisa menyelesaikan skripsi ini. Sholawat dan salam selalu terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan sahabatnya serta kepada kita selaku umatnya hingga akhir zaman. Pada lembar persembahan ini, saya sampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini sangat berarti bagi saya.

Tiada lembar yang paling indah dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan, berikut penulis persembahkan skripsi ini untuk orang-orang terkasih dan tersayang yaitu:

1. Kepada Ibu tersayang Yoyoh, surga dunia yang Allah anugerahkan untukku. Terima kasih telah melahirkan, membesarkan, dan membimbingku dengan penuh kesabaran dan cinta tanpa batas. Doa, nasihat, dan pengorbananmu yang sering tak terlihat selalu menjadi cahaya dan kekuatan, Terima kasih karena sudah memperjuangkan dan memberikan semangat serta motivasi yang tidak pernah terhenti demi masa depanku, Senyuman Ibu adalah motivasi dalam setiap langkahku. Semoga Allah membalas semua kebaikan dan ketulusanmu dengan keberkahan dunia dan akhirat.
2. Kepada ayahanda ku tercinta Mingad, Terima kasih atas segala kerja keras, doa, dan pengorbanan yang tidak pernah berhenti mengalir untuk masa depanku. Terima kasih telah menjadi tulang punggung keluarga yang tak pernah lelah berjuang demi keberhasilan anakmu. Setiap keringat, doa, dan nasihat Ayah adalah bekal yang tak tergantikan hingga saya bisa berdiri di titik ini. Gelar ini bukan hanya milikku, tapi juga milikmu, Ayah. Semoga aku bisa menjadi kebanggaanmu di dunia dan akhirat.
3. Kepada kakakku tersayang, Tete Sri Harti Setiani, dan kakak iparku, Aa Ayip Panggi. Terima kasih atas dukungan, perhatian, dan semangat yang selalu kalian berikan. Kehadiran kalian menjadi sumber kekuatan bagiku. Semoga Allah membalas setiap kebaikan dengan keberkahan dan kebahagiaan. Untuk keponakanku, Allan Ayip Pratama. semoga kelak menjadi kebanggaan keluarga dan tumbuh membawa kebaikan.

4. Kepada seluruh keluarga besarku, terima kasih atas doa, dukungan, dan kasih sayang yang selalu menguatkan dan mengiringi setiap langkahku, Semoga Allah membalas semua kebaikan kalian dengan rezeki yang luas, kesehatan, dan kebahagiaan yang tiada henti.
5. Kepada Bapak Dr. Wartoyo, M.Si, Selaku ketua jurusan Perbankan Syariah, Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, Selaku Dosen Pembimbing Skripsi I, Ibu Nur Eka Setiowati S.Pd., M.Si, Selaku Dosen Pembimbing Skripsi II, Terima kasih atas bimbingan, ilmu, serta arahan yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Dukungan dan kesempatan yang Bapak dan Ibu berikan menjadi bagian penting dalam terselesaikannya penelitian ini. Serta seluruh dosen Jurusan Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu, bimbingan, dan motivasi selama masa perkuliahan. Segala nasihat dan pembelajaran yang diberikan menjadi bekal berharga agar saya dapat berkembang dan menjadi pribadi yang lebih baik ke depannya. Jasa kalian akan selalu saya kenang sebagai bagian penting dari perjalanan pendidikan dan pembentukan diri saya hingga menjadi pribadi yang lebih baik.
6. Kepada teman sekaligus sepupu saya, Fauzan Nur Ahyan, Abdul Kholiq, Hidayat Ibnu Faqih dan Choliz Sudrajat saya mengucapkan terima kasih atas segala bantuan dan arahan yang telah diberikan dalam proses penyelesaian skripsi ini, Semoga kita semua selalu diberi kesehatan, kelancaran rezeki, dan kesuksesan di masa yang akan datang.
7. Kepada Teman-teman seperjuangan di PS B, dan teman teman kontrakan yang ada di grup calon sarjana terima kasih atas tawa, canda, dan perjuangan yang kita lalui bersama. Kalian bukan hanya teman, tapi keluarga dalam semangat yang sama. Semoga langkah kita semua selalu dimudahkan.
8. Kepada Sahabat-sahabat dan Teman-teman terdekat, terima kasih atas setiap dukungan yang kalian berikan, baik secara langsung maupun tidak langsung. Kalian adalah bagian dari kekuatan di balik terselesaikannya skripsi ini.
9. Kepada semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu, terima kasih atas bantuan dan kontribusi yang sangat berarti selama proses ini. Tanpa kalian, saya tak akan bisa menyelesaikannya dengan baik.

10. Untuk diriku sendiri “UMAM ALI KHOIR,” terima kasih telah bertahan, berjuang, dan terus melangkah meski banyak rintangan yang menghadang. Terima kasih telah percaya bahwa aku mampu sampai di titik ini. Semoga ke depan aku dapat menjadi pribadi yang lebih kuat, lebih bijak, dan tidak pernah berhenti memperbaiki diri.

Saya juga menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang sudah membantu dalam penelitian ini. Termasuk para informan yang telah bersedia diwawancarai sehingga saya bisa mendapatkan data-data yang dibutuhkan untuk menyelesaikan penelitian ini.

Tidak ada kata yang pantas selain kata terimakasih sebanyak-banyaknya, semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan yang lebih atas kebaikan kalian diakhirat kelak, Aamiin.



MOTO HIDUP

*“Bersyukur dengan apa yang ada dan bersabar apa yang belum ada
ingat bukan bahagia yang membuat kita bersyukur
tetapi bersyukur itulah yang akan menjadikan
hidup kita bahagia.”*

(John, IQ7)

*“Allah Tidak Membebani Seseorang
Malainkan Sesuai Dengan Kesanggupannya.”*

(QS. Al baqarah : 286)

“Sesungguhnya setelah kesulitan ada kemudahan.”

(QS. Al Insyirah : 5)

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

RIWAYAT HIDUP



Umam Ali Khoir, lahir di Kabupaten Majalengka tepatnya di Kecamatan Sumberjaya Desa Panjalin Lor RT/RW 001/005 pada tanggal 21 April 2004. Anak kedua dari dua bersaudara lahir dari pasangan Bapak Mingad dan Ibu Yoyoh.

Jenjang Pendidikan yang telah ditempuh adalah:

1. SDN 2 Panjalin Lor Tahun 2016
2. MTS Prakarya PUI Panjalin Tahun 2019
3. SMAN 1 Leuwimunding Tahun 2022

Penulis mengikuti Program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syariah dan mengambil judul Skripsi “PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA MIKRO : STUDI PADA BMT NU SEJAHTERA CABANG ARJAWINANGUN KABUPATEN CIREBON” dibawah bimbingan Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, dan Ibu Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi adalah mengalihaksarakan suatu tulisan kedalam aksara latin. Misalnya dari aksara arab ke aksara latin.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 h/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel 0.1
Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er

ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	ʿain	ʿ	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 0.2
Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	A
ـِ	Kasrah	I	I
ـُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0.3
Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـِـَ	Fathah dan ya	Ai	a dan u
ـِـُ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ *Kataba*
- فَعَلَ *Fa`Ala*
- سئِلَ *Suila*
- كَيْفَ *Kaifa*
- حَوْلَ *Haula*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0.4
Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...ى...آ	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ى...ى	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و...و	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ *Qāla*
- رَمَى *Ramā*
- قِيلَ *Qīla*
- يَقُولُ *Yaqūlu*

4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ *Raudah Al-Atfāl/Raudahtul Atfāl*
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ *Al-Madīnah Al-Munawwarah/ Al-Madīnatul
Munawwarah*
- طَلْحَةُ *Talhah*

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ *Nazzala*
- البِرُّ *Al-Birr*

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ل, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ *Ar-Rajulu*
- الْقَلَمُ *Al-Qalamu*
- الشَّمْسُ *Asy-Syamsu*
- الْجَلَالُ *Al-Jalālu*

7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ *Ta'khužu*

- شَيْءٌ *Syai'un*
- النَّوْءُ *An-Nau'u*
- إِنَّ *Inna*

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ *Wa Innallāha Lahuwa Khair Ar-Rāziqīn/
Wa Innallāha Lahuwa Khairurrāziqīn*
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا *Bismillāhi Majrehā Wa Mursāhā*

9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ *Alhamdu Lillāhi Rabbi Al-`Ālamīn/
Alhamdu Lillāhi Rabbil `Ālamīn*
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ *Ar-Rahmānir Rahīm/Ar-Rahmān Ar-Rahīm*

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ *Allaāhu gafūrun rahīm*
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا *Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah menganugerahkan rahmat, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Peran Pembiayaan Murabahah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro : Studi Pada BMT NU Sejahtera Cabang Arjawinangun Kabupaten Cirebon”**. Skripsi ini merupakan tugas akhir untuk menyelesaikan studi jenjang sastra 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penulis bisa menyelesaikan dengan baik berkat dukungan serta kerja sama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, saya ucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya terutama kepada kedua Orang Tua tercinta dan tersayang yang telah memberi segala bentuk pengorbanannya yang tidak terbatas serta senantiasa selalu mendoakan dan memberi semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Serta dengan tulus penulis sampaikan terimakasih sebesar-sebaenya kepada:

1. Allah SWT, atas Rahmat serta Kuasa-Nya peneliti diberi kemudahan dalam menyusun Skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bapak Dr. Wartoyo, MSI, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah
5. Ibu Nining Wahyuningsih, SE. MM, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
6. Dospem akademik
7. Bapak Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, selaku Pembimbing I dan Ibu Nur Eka Setiowati S.Pd., M.Si, Selaku Pembimbing II yang telah memberi banyak pengetahuan, pengalaman dan membimbing peneliti dengan sangat baik.
8. Seluruh Dosen beserta Staff Administrasi Jurusan Perbankan Syariah, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan kepada peneliti, semoga menjadi amal jariyah bagi Bapak / Ibu sekalian.

9. Kedua orang tua peneliti Bapak Mingad dan Ibu Yoyoh tersayang, yang telah membesarkan, membiayai, senantiasa memberikan do'a dengan ikhlas, dan membimbing dengan penuh kasih sayang sehingga peneliti bisa menyelesaikan penelitian ini di waktu yang tepat.
10. Kepada kakakku tersayang, Sri Harti Setiani, dan kakak iparku, Ayip Panggih. Terima kasih atas dukungan, perhatian, dan semangat yang selalu kalian berikan, dan keponakan saya Allan Ayip Pratama.
11. Kepada seluruh keluarga besarku, terima kasih atas doa, dukungan, dan kasih sayang yang selalu menguatkan dan mengiringi setiap langkahku.
12. Seluruh Pegawai BMT Gunungjati Cabang Kedawung yang telah memberikan banyak pengalaman, pembelajaran, informasi, data, waktu, serta bimbingan selama magang, tahap penyusunan skripsi hingga selesai.
13. Kepada Teman-teman seperjuangan di PS B, dan teman teman kontrakan yang ada di grup calon sarjana terima kasih atas tawa, canda, dan perjuangan yang kita lalui bersama.
14. Kepada Sahabat-sahabat dan Teman-teman terdekat, terima kasih atas setiap dukungan yang kalian berikan, baik secara langsung maupun tidak langsung. Kalian adalah bagian dari kekuatan di balik terselesaikannya skripsi ini
15. Kepada semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu, terima kasih atas bantuan dan kontribusi yang sangat berarti selama proses ini.
16. Untuk diriku sendiri "UMAM ALI KHOIR," terima kasih telah bertahan, berjuang, dan terus melangkah meski banyak rintangan yang menghadang. Terima kasih telah percaya bahwa aku mampu sampai di titik ini. Semoga ke depan aku dapat menjadi pribadi yang lebih kuat, lebih bijak, dan tidak pernah berhenti memperbaiki diri.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
الملخص.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN	v
NOTA DINAS	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN.....	viii
MOTO HIDUP	xi
RIWAYAT HIDUP	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN.....	xiii
A. Konsonan Tunggal	xiii
B. Vokal	xv
KATA PENGANTAR.....	xix
DAFTAR ISI.....	xxi
DAFTAR TABEL	xxiii
DAFTAR GAMBAR	xxiv
DAFTAR LAMPIRAN	xxv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar belakang.....	1
B. Identifikasi masalah	8
C. Pembatasan masalah.....	9
D. Rumusan masalah.....	10
E. Tujuan dan manfaat penelitian	10
F. Tinjauan Pustaka	12
G. Kerangka pemikiran.....	16
H. Metodologi penelitian	19
I. Sistematika Penulisan.....	32
BAB II KAJIAN TEORI : PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO.....	33
A. Pembiayaan murabahah	33
B. Pengembangan usaha mikro.....	38

C. Karakteristik Usaha Mikro	40
D. Lembaga keuangan mikro syariah (BMT)	43
BAB III KONDISI OBJEKTIF BMT NU SEJAHTERA CABANG ARJAWINANGUN KABUPATEN CIREBON	46
A. Profil BMT NU Sejahtera Cabang Arjawinangun	46
B. Sejarah BMT NU Sejahtera	47
C. Produk Pembiayaan Murabahah BMT NU Sejahtera Cabang Arjawinangun	50
D. Visi dan Misi BMT NU Sejahtera	51
E. Struktur Organisasi BMT NU Sejahtera Cabang Arjawinangun	52
BAB IV PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA PERKEMBANGAN.....	53
USAHA MIKRO DI BMT NU SEJAHTERA CABANG ARJAWINANGUN KABUPATEN CIREBON.....	53
A. Mekanisme dan strategi pengoptimalan pembiayaan murabahah yang diterapkan oleh BMT NU Sejahtera Kantor Cabang Arjawinangun Kab Cirebon 53	
B. Kendala yang dihadapi oleh anggota BMT NU Sejahtera Kantor Cabang Arjawinangun Kab Cirebon dalam memanfaatkan pembiayaan murabahah untuk usahanya	60
C. Peran BMT NU Sejahtera Cabang Arjawinangun dalam pembiayaan murabahah untuk pengembangan usaha mikro	68
BAB V PENUTUP	82
A. Kesimpulan	82
B. Saran.....	83
DAFTAR PUSTAKA.....	85
LAMPIRAN.....	91