

**PERAN PEMBIAYAAN DENGAN AKAD MURABAHAH DALAM
PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH DI BMT
ISLAMIC CENTRE CIREBON**



SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)
Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Disusun Oleh:

SA'DIYAH

2282131327

**JURUSAN AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON
TAHUN 1447 H / 2026 M**

HALAMAN JUDUL

**PERAN PEMBIAYAAN DENGAN AKAD MURABAHAH DALAM
PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH DI BMT
ISLAMIC CENTRE CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)
Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



2282131327

**JURUSAN AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON
TAHUN 1447 H / 2026 M**

ABSTRAK

SA'DIYAH, NIM: 2282133127, "PERAN PEMBIAYAAN DENGAN AKAD MURABAHAH DALAM PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH DI BMT ISLAMIC CENTRE CIREBON".

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki peran strategis dalam perekonomian nasional, khususnya dalam menciptakan lapangan kerja dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Namun, keterbatasan akses permodalan masih menjadi kendala utama bagi pelaku UMKM. Kehadiran lembaga keuangan mikro syariah seperti Baitul Maal wat Tamwil (BMT) menjadi alternatif pembiayaan yang sesuai dengan prinsip syariah, salah satunya melalui akad murabahah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis implementasi pembiayaan dengan akad murabahah, perannya dalam pengembangan UMKM, serta dampak yang ditimbulkan bagi pelaku usaha di BMT Islamic Centre Cirebon.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Data diperoleh melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi terhadap pengelola BMT serta pelaku UMKM penerima pembiayaan murabahah. Analisis data dilakukan dengan mengaitkan temuan lapangan dengan teori peran menurut Soerjono Soekanto, teori pembiayaan syariah, serta konsep implementasi akad murabahah berdasarkan prinsip keadilan, transparansi, dan amanah. Fokus penelitian diarahkan pada mekanisme pelaksanaan pembiayaan, kontribusi pembiayaan terhadap pengembangan usaha, serta perubahan kondisi ekonomi UMKM setelah menerima pembiayaan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi pembiayaan murabahah di BMT Islamic Centre Cirebon telah berjalan sesuai dengan ketentuan syariah, ditandai dengan keterbukaan harga pokok, penetapan margin yang disepakati, serta sistem pembayaran yang jelas. Pembiayaan murabahah berperan aktif dalam membantu UMKM meningkatkan modal usaha, memperlancar kegiatan operasional, dan mengembangkan skala usaha. Dampak positif yang dirasakan meliputi peningkatan omzet, pendapatan, dan kesejahteraan pelaku UMKM. Dengan demikian, pembiayaan murabahah tidak hanya berfungsi sebagai instrumen pendanaan, tetapi juga sebagai sarana pemberdayaan ekonomi masyarakat yang mendukung pertumbuhan UMKM secara berkelanjutan dan berlandaskan prinsip syariah.

Kata kunci: Pembiayaan Murabahah, UMKM, BMT, Peran Pembiayaan, Ekonomi Syariah.

ABSTRACT

SA'DIYAH, NIM: 2282133127, "THE ROLE OF FINANCING WITH MURABAHAH AGREEMENT IN THE DEVELOPMENT OF MICRO, SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES AT BMT ISLAMIC CENTER CIREBON".

Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) play a strategic role in the national economy, particularly in creating jobs and improving community welfare. However, limited access to capital remains a major obstacle for MSMEs. The presence of Islamic microfinance institutions such as Baitul Maal wat Tamwil (BMT) provides an alternative financing option that complies with sharia principles, one of which is through the murabahah contract. This study aims to analyze the implementation of financing using the murabahah contract, its role in MSME development, and its impact on business owners at the BMT Islamic Center Cirebon.

This study employed a qualitative method with a descriptive approach. Data were obtained through interviews, observations, and documentation with BMT managers and MSMEs receiving murabahah financing. Data analysis was conducted by linking field findings to Soerjono Soekanto's role theory, Islamic financing theory, and the concept of implementing murabahah contracts based on the principles of justice, transparency, and trustworthiness. The research focused on the financing implementation mechanism, the contribution of financing to business development, and changes in the economic conditions of MSMEs after receiving financing.

The research results show that the implementation of murabahah financing at BMT Islamic Center Cirebon has been running in accordance with sharia provisions, characterized by transparency of the cost price, the determination of agreed margins, and a clear payment system. Murabahah financing plays an active role in helping MSMEs increase business capital, streamline operational activities, and expand business scale. Positive impacts felt include increased turnover, income, and the welfare of MSME actors. Thus, murabahah financing functions not only as a funding instrument, but also as a means of community economic empowerment that supports the sustainable growth of MSMEs based on sharia principles.

Keywords: Murabahah Financing, MSMEs, BMT, Role of Financing, Sharia Economy.

خلاصة

في والمتوسطة الصغيرة المشاريع تطوير في المراجعة باتفاقية التمويل دور "، 2282133127: الوطني التعريف رقم سعديّة، سيريبون في الإسلامي تي إم بي مركز

العمل فرص خلق في سيما لا الوطني، الاقتصاد في استراتيجيًا دورًا والمتوسطة والصغيرة الصغر متناهية المؤسسات تؤدي وجود يوفر. المؤسسات هذه أمام رئيسيًا عائقًا المال رأس إلى الوصول محدودية يزال لا ذلك، ومع. المجتمع رفاهية وتحسين ومنها الإسلامية، الشريعة مبادئ مع يتوافق بديلاً تمويلًا خيارًا والتمويل، المال بيت مثل الأصغر، الإسلامي التمويل مؤسسات الصغر متناهية المؤسسات تنمية في ودوره المراجعة، عقد باستخدام التمويل تطبيق تحليل إلى الدراسة هذه تهدف. المراجعة عقد سيريبون في الإسلامي والتمويل المال بيت مركز في الأعمال أصحاب على وتأثيره والمتوسطة، والصغيرة

الشركات مديري مع والوثائق والملاحظات المقابلات خلال من البيانات جُمعت. وصفًا نوعيًا منهجًا الدراسة هذه استخدمت دور بنظرية الميدانية الدراسة نتائج يربط البيانات تحليل وتم. بالمراجعة تمويلًا تتلقى التي والشركات والمتوسطة الصغيرة. والمصادقية والشفافية العدالة مبادئ إلى استنادًا المراجعة عقود تنفيذ ومفهوم الإسلامي، التمويل ونظرية سوكانتو، سورجونو الصغيرة للشركات الاقتصادية الأوضاع في والتغيرات الأعمال، تنمية في التمويل ومساهمة التمويل، تنفيذ آلية على البحث ركز التمويل تلقيها بعد والمتوسطة

الإسلامية، الشريعة لأحكام وفقًا يسير سيريبون في الإسلامي تي إم بي مركز في المراجعة تمويل تطبيق أن البحث نتائج تُظهر في فاعلاً دورًا المراجعة تمويل ويلعب. واضح دفع ونظام عليها، المتفق الربح هوامش وتحديد الأساسية، الأسعار بشفافية ويتسم الآثار وتشمل. أعمالها نطاق وتوسيع التشغيلية، عملياتها وتبسيط مالها، رأس زيادة على والمتوسطة الصغيرة المشاريع مساعدة تمويل دور يقتصر لا وبالتالي، المشاريع هذه أصحاب رفاهية وتحسين والدخل، المبيعات، حجم زيادة الملموسة الإيجابية الصغيرة للمشاريع المستدام النمو يدعم بما اقتصاديًا، المجتمع لتمكين وسيلة أيضًا يُعدّل فحسب، تمويل أداة كونه على المراجعة الإسلامية الشريعة لمبادئ وفقًا والمتوسطة

الشرعي الاقتصاد التمويل، دور التجاري، التمويل والمتوسطة، الصغيرة المشاريع المراجعة، تمويل: المفتاحية الكلمات

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI
PERAN PEMBIAYAAN DENGAN AKAD MURABAHAH DALAM
PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH DI BMT
ISLAMIC CENTRE CIREBON

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)
Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh

SA'DIYAH

NIM: 2282133127

Menyetujui

Pembimbing I

Pembimbing II

H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si
NIP. 1973030 4200710 1 002

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

Usman, S.Sos., M.Si
NIP. 19780416 201101 1 003

Mengetahui

Kepala Biro Akuntansi Syariah,
H. Ridwan Widagdo, SE., M.Si
NIP. 19730504 200710 1 002

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penelitian skripsi saudara SA'DIYAH, NIM. 2282133127 dengan judul **“PERAN PEMBIAYAAN DENGAN AKAD MURABAHAH DALAM PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH DI BMT ISLAMIC CENTRE CIREBON”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk melaksanakan sidang Munaqosyah.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui

Pembimbing I

Pembimbing II

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si

NIP. 1973030 4200710 1 002

Usman, S.Sos., M.Si

NIP. 19780416 201101 1 003

Mengetahui



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **“PERAN PEMBIAYAAN DENGAN AKAD MURABAHAH DALAM PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH DI BMT ISLAMIC CENTRE CIREBON”** yang disusun oleh Sa’diyah, NIM 2282133127, telah diajukan oleh saudara/i dalam sidang munaqasyah di UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Skripsi tersebut dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan akademik untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak.) pada Jurusan Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosah

Menyetujui

Sekretaris Sidang



Abdul Muizz Abdul W.K.A M.Si

NIP. 19870827 201903 1 009

Penguji I

Penguji II

by

Dr. Layaman, S.E., M.Si., CIMM

NIP. 19721007 201101 1 002

Amst

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

NIP. 19810308 200604 2 001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Nama : Sa'diyah
NIM : 2282133127
Tempat, Tanggal Lahir : Indramayu, 10 Juni 2003
Alamat : Blok Margunah RT 003 RW 001 Desa Dukuhjati
Kecamatan Krangkeng Kabupaten Indramayu Kode
Pos 45284

Peneliti yang bertanda tangan di bawah ini:

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PERAN PEMBIAYAAN DENGAN AKAD MURABAHAH DALAM PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH DI BMT ISLAMIC CENTRE CIREBON”** ini beserta isinya adalah benar karya peneliti sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain tetap dikutip dengan cara penelitian referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, peneliti siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada peneliti sesuai dengan peraturan yang telah ditetapkan apabila dikemudian hari ditemukannya pelanggaran terhadap etika keilmuan dan klaim terhadap keaslian karya ilmiah ini.

Cirebon, 31 Januari 2026

Yang Menyatakan



Sa'diyah

NIM. 2282133127

RIWAYAT HIDUP



Peneliti bernama Sa'diyah yang lahir di Indramayu pada tanggal 10 Juni 2003, di mana peneliti merupakan anak kedua dari pasangan bapak Ahmad Sahir Sidiq dan ibu Ruweni. Peneliti tinggal di Desa Dukuhjati Kecamatan Krangkeng Kabupaten Indramayu Provinsi Jawa Barat Kode Pos 45284.

Jentang pendidikan yang pernah peneliti tempuh adalah sebagai berikut:

1. TK Darul Ihsan (2009 - 2010)
2. SDN Dukuhjati III (2010 - 2016)
3. MTS Nahdhatul Umam (2016 - 2019)
4. MAN Nahdhatul Umam (2019 - 2022)
5. UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon (2022 - 2026)

Peneliti menempuh Program Pendidikan Strata Satu (S-1) di Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon dan menyusun skripsi dengan judul **“PERAN PEMBIAYAAN DENGAN AKAD MURABAHAH DALAM PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH DI BMT ISLAMIC CENTRE CIREBON”** dengan bimbingan dari Bapak H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si., dan Bapak Usman, S.Sos., M.Si.,

Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan dipergunakan sebagai mestinya. Semoga dengan adanya daftar riwayat hidup ini membuat peneliti lebih dikenal dan lebih baik lagi, sehingga bisa terus berkembang dan belajar dalam membuat karya ilmiah. Harapannya peneliti bisa berguna bagi orang banyak dan agama, bangsa, serta negara.

KATA PERSEMBAHAN

Segala puji dan syu penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan segala rahmat, nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai tugas akhir untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S. Akun). Sholawat dan salam penulis curah limpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, karena berkat perjuangan beliau kita dapat merasakan manfaat akan adanya ilmu pengetahuan yang berlandaskan iman dan islam dalam kehidupan. Semoga penulisan skripsi yang berjudul **“PERAN PEMBIAYAAN DENGAN AKAD MURABAHAH DALAM PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH DI BMT ISLAMIC CENTRE CIREBON”** dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak, khususnya penulis.

Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti secara khusus mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani., M.Ag, sebagai Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi., M.H, sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak H. Ridwan Widagdo., S.E. M.Si, sebagai Ketua Jurusan Akuntansi Syariah.
4. Bapak Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar., M.Si, sebagai Sekretaris Jurusan Akuntansi Syariah.
5. Bapak Mohammad Iqbal, S.E.I., M.Sc, sebagai Dosen Pembimbing Akademik.
6. Bapak H. Ridwan Widagdo., S.E. M.Si, sebagai Dosen Pembimbing 1.
7. Bapak Usman, S.Sos., M.Si, sebagai Dosen Pembimbing 2.
8. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon yang dengan keikhlasan dan kesabarannya telah memberikan ilmu, pengalaman, pembelajaran, pengetahuan, dan wawasan kepada peneliti. Semoga atas keridhoan Bapak dan Ibu dosen semuanya peneliti mampu menjadi orang yang bermanfaat

dunia dan akhirat.

9. Staff Jurusan Akuntansi Syariah dan Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) yang telah memberikan fasilitas dan pelayanan dengan baik.
10. Kepada diri saya sendiri **Sa'diyah**, sebagai bentuk apresiasi atas segala kerja keras dan semangatnya sehingga tidak pernah menyerah dalam mengerjakan tugas akhir skripsi ini, terima kasih karena telah berjuang sejauh ini, terima kasih telah berusaha keras untuk meyakinkan dan menguatkan diri sendiri bahwa kamu dapat menyelesaikan studi ini sampai selesai, mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar kendali dan tidak pernah memutuskan untuk menyerah sesulit apapun prosesnya, meski harus menghadapi kegagalan, kebingungan, bahkan perasaan gundah ingin menyerah. Terima kasih karena telah jujur pada rasa takut, namun tidak membiarkan rasa takut itu membatasi langkah, karena keberanian bukanlah ketiadaan rasa takut, melainkan keinginan untuk tetap bergerak meski takut masih melekat erat, dan paling penting terima kasih karena sudah berani memilih, memilih mencoba, memilih untuk belajar, dan memilih untuk kuat untuk menyelesaikan apa yang telah kamu mulai, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan. *I wanna thank me for just being me at all times.*
11. Kepada kedua orang tua penulis yang tersayang dan tercinta yaitu **Bapak Ahmad Sahir Sidiq** dan **Ibu Ruweni**, yang menjadi rumah pertama tempat peneliti belajar tentang arti doa, pengorbanan, dan keteguhan hati. Bapa, terima kasih atas kerja keras yang tak selalu terlihat namun selalu terasa, atas nasihat yang sederhana namun penuh makna, dan atas ketegasan yang diam-diam membentukkan menjadi pribadi yang lebih kuat. Ibu, terima kasih atas doa-doa yang tak pernah putus, atas kasih sayang yang tak bersyarat, dan atas kesabaran yang tak pernah lelah menguatkanmu bahkan ketika aku sendiri hampir menyerah. Setiap langkah yang kutempuh hingga sampai hari ini tidak pernah lepas dari ridha dan restu kalian. Skripsi ini bukan sekadar tugas akhir, melainkan simbol kecil dari harapan dan impian yang kalian titipkan kepadaku sejak awal. Semoga setiap huruf yang tertulis menjadi bukti bakti dan rasa terima kasihku, serta menjadi awal dari langkah-langkah berikutnya

untuk terus membanggakan dan membahagiakan kalian, dunia dan akhirat.

12. Kepada kakak perempuan penulis tersayang mb **Nur Aisyah S.E**, yang terbaik dan luar biasa, terima kasih telah menjadi contoh, tempat berbagi cerita, sekaligus penyemangat di saat-saat sulit. Kehadiranmu adalah pengingat bahwa aku tidak pernah berjuang sendirian. Dukungan, perhatian, dan keyakinanmu kepadaku menjadi bahan bakar yang menguatkan setiap kali perjalanan ini terasa berat. Skripsi ini bukan hanya tentang pencapaian akademik, melainkan tentang wujud kecil dari harapan dan perjuangan keluarga yang selalu menginginkanku menjadi pribadi yang lebih baik. Semoga setiap huruf yang tertulis di dalamnya menjadi bukti rasa terima kasihku, dan semoga Allah SWT membalas segala kebaikan, pengorbanan, dan cinta yang telah kamu berikan kepadaku dengan keberkahan yang tak terhingga.
13. Untuk orang tercinta penulis **Sholekhuudin M.Pd**, seseorang yang kehadirannya mampu menjadikan penulis tenang di tengah riuhnya perjuangan. Terima kasih telah menjadi tempat pulang saat lelah tak lagi mampu kusembunyikan, menjadi suara yang menguatkan ketika ragu datang tanpa permisi, dan menjadi alasan untuk tetap bertahan di saat hampir menyerah. Dalam setiap proses yang panjang dan melelahkan ini, kamu tidak hanya hadir sebagai seseorang yang menemani, tetapi sebagai penenang, penyemangat, sekaligus pengingat bahwa mimpi ini layak diperjuangkan. Ada kesabaranmu yang tak pernah habis menghadapi keluh kesahku, ada dukunganmu yang tulus tanpa pamrih, dan ada keyakinanmu padaku yang sering kali lebih besar daripada keyakinanku pada diri sendiri. Karya ini menjadi saksi bahwa cinta bukan hanya tentang kata-kata indah, tetapi tentang kehadiran yang konsisten, tentang genggamannya yang tidak dilepas saat keadaan sulit, dan tentang doa yang saling menguatkan dalam diam. Semoga setiap halaman yang tertulis di dalamnya menjadi bukti bahwa kamu adalah bagian dari perjalanan ini, bagian dari setiap lelah yang berubah menjadi semangat, dari setiap air mata yang berubah menjadi harapan, dan dari setiap usaha yang akhirnya menemukan hasilnya. Terima kasih telah berjalan bersamaku sejauh

ini, semoga langkah kita ke depan tetap seiring, dalam doa, dalam perjuangan, dan dalam mimpi-mimpi yang lebih besar lagi.

14. Dan yang terakhir untuk teman teman seperjuangan, yaitu teman teman akuntansi syariah Angkatan 22, teman teman organisasi IKMI, teman teman intensif arab dan inggris, teman teman KKN 118 karangwareng, teman teman event, teman teman kerja, dan seluruh pihak yang telah hadir berkontribusi dalam penyusunan skripsi ini, terima kasih atas kebersamaan yang sederhana namun berharga, terima kasih atas motivasi yang lahir dari obrolan ringan, atas bantuan yang tulus tanpa diminta, dan atas doa-doa baik yang saling kita panjatkan. Setiap perjuangan yang kita lewati bersama telah meninggalkan jejak yang tidak akan mudah dilupakan. Semoga setelah halaman terakhir ini tertutup, langkah kita tetap terbuka menuju impian masing-masing, dengan keyakinan bahwa kita pernah berjuang bersama dan berhasil melewati salah satu fase penting dalam hidup. Kalian bukan sekadar teman satu perjuangan, tetapi bagian dari cerita perjuangan yang akan selalu dikenang dengan bangga.



MOTTO

“Kadang kala tak mengapa, untuk tak baik baik saja, kita hanyalah manusia, wajar jika tak sempurna. Saat kau merasa gundah, lihat hatimu percayalah, segala sesuatu yang pelik, bisa diringankan dengan peluk”

~(Fiersa Besari)~

“Angin tidak bernegosiasi pada daun yang gugur, terik tidak tawar menawar pada keringat, bahkan hujan tidak akan menyamar terlalu lama sebagai awan hitam.

So, jangan pernah kau impikan hidupmu, tapi hidupkan mimpimu, sebab sesuatu yang tidak dipertaruhkan, tidak akan dimenangkan”

~(Sa'diyah)~

“Selagi masih muda, hajar semua!”

~(Sa'diyah)~

“Perang telah usai, aku bisa pulang, kubaringkan panah dan berteriak

MENANG!”

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

~(Nadin Amizah)~

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil alamin. Puji syu peneliti panjatkan kepada Allah SWT, atas segala rahmat, nikmat, anugrah, dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir pada perkuliahan di jurusan akuntansi syariah. Shalawat serta salam peneliti curahkan kepada baginda alam junjungan kita semuanya yaitu Habibana Wanabiyyana Rasulullah Muhammad SAW yang telah memberikan cahaya penerangan bagi seluruh umat di muka bumi.

1. Skripsi ini peneliti persembahkan sepenuhnya kepada kedua orang tua tercinta dan kakak tersayang yang paling peneliti sayangi dan cintai, yaitu **Bapak Ahmad Sahir Sidiq, Ibu Ruweni, dan Mba Aisyah S.E**, yang senantiasa menjadi sumber kekuatan, doa, dan motivasi dalam setiap langkah perjalanan hidup peneliti. Terima kasih atas kasih sayang yang tulus, pengorbanan yang tak terhitung, serta kesabaran yang luar biasa dalam membimbing, mendoakan, dan mendukung penulis hingga mampu menyelesaikan tahap penting ini. Setiap nasihat, doa yang terucap di setiap sujud, serta keikhlasan yang kalian berikan akan menjadi cahaya penerang di tengah lelah dan ragu yang pernah peneliti rasakan. Semoga karya sederhana ini dapat menjadi bukti kecil dari bakti dan rasa terima kasih peneliti, sekaligus menjadi kebanggaan yang menghadirkan kebahagiaan, serta semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kesehatan, keberkahan, dan kebahagiaan kepada Ayah, Ibu, dan Kakak tercinta.
2. Kemudian tidak lupa skripsi ini peneliti persembahkan untuk diri peneliti sendiri, **Sa'diyah**, jiwa yang telah menempuh perjalanan panjang dalam sunyi, memeluk lelah tanpa banyak suara, dan merawat harapan di tengah keraguan yang berulang. Terima kasih telah memilih bertahan ketika menyerah terasa paling mudah, telah setia melangkah meski arah kerap kabur oleh air mata dan takut yang diam-diam tumbuh. Setiap jatuh yang kau sembunyikan, setiap doa yang kau bisikkan dalam gelap, telah menjelma cahaya yang menuntunmu hingga titik ini. Semoga karya ini menjadi saksi bahwa luka dapat berbuah makna, bahwa ketekunan mampu mengalahkan

waktu, dan bahwa **dirimu** dengan segala ang dan lebih selalu **layak** dihargai, **dicintai** dan dibanggakan.

3. Saya juga menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang setulus tulusnya kepada dosen pembimbing, dosen penguji, dosen akademik, seluruh dosen dan staff jurusan akuntansi syariah, serta teman teman organisasi, kkn, intensif, event, kerja dan seluruh pihak yang telah hadir bukan hanya sebagai pendamping perjalanan, tetapi sebagai cahaya di sela sela lelah yang nyaris memadamkan semangat. Terima kasih atas waktu yang diluangkan, pikiran yang dibagikan, tawa yang menguatkan, serta tangan tangan tulus yang membantu tanpa banyak tuntutan. Dalam diskusi yang tak selalu rapi, dalam candaan di tengah tekanan, dan dalam kebersamaan yang sederhana, kalian menjadikan proses ini terasa lebih manusiawi dan bermakna. Semoga karya ini menjadi saksi bahwa pertemuan mampu mengubah beban menjadi harapan, kesulitan menjadi pelajaran, dan perjuangan menjadi kenangan indah yang akan selalu hidup dalam ingatan.



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
خلاصة	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI	v
NOTA DINAS	vi
LEMBAR PENGESAHAN	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	viii
RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PERSEMBAHAN	x
MOTTO	xiv
KATA PENGANTAR	xv
DAFTAR ISI	xvii
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
PEDOMAN TRANSLITERASI	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	7
C. Batasan Masalah	8
D. Rumusan Masalah	9
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian	9
F. Metodologi Penelitian	11
1. Jenis Penelitian	11
2. Sumber Data Penelitian	12
3. Subjek dan Objek Penelitian	12
4. Teknik Pengumpulan Data	17
5. Teknik Analisis Data	18
6. Sistematika Penulisan	22
7. Lokasi dan Jadwal Waktu Penelitian	23

BAB II LANDASAN TEORI	25
A. Kajian Teori	25
B. Penelitian Terdahulu	56
C. Kerangka Pemikiran	64
BAB III OBJEK PENELITIAN	66
A. Gambaran Objek Penelitian	66
1. Sejarah Baitul Mal Wat Tamwil Islamic Centre Cirebon	66
2. Visi, Misi dan Tujuan Baitul Mal wat Tamwil Islamic Centre Cirebon.....	67
3. Struktur Organisasi Baitul Mal wat Tamwil Islamic Centre Cirebon	68
4. Produk Baitul Mal wat Tamwil Islamic Centre Cirebon.....	70
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	73
A. Hasil Penelitian	73
1. Implementasi Pembiayaan Akad Murabahah di BMT Islamic Centre Cirebon ...	73
2. Peran Pembiayaan Akad Murabahah Dalam Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah di BMT Islamic Centre Cirebon.....	81
3. Dampak Pembiayaan Akad Murabahah Dalam Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah di BMT Islamic Centre Cirebon	86
B. Pembahasan	90
1. Implementasi Pembiayaan Akad Murabahah di BMT Islamic Centre Cirebon ...	90
2. Peran Pembiayaan Akad Murabahah Dalam Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah di BMT Islamic Centre Cirebon	91
3. Dampak Pembiayaan Akad Murabahah Dalam Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah di BMT Islamic Centre Cirebon	93
BAB V PENUTUP	96
A. Kesimpulan	96
B. Saran	97
DAFTAR PUSTAKA	99
LAMPIRAN-LAMPIRAN	103
DOKUMENTASI	121

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Anggota UMKM Pembiayaan Murabahah di BMT Islamic Centre Cirebon Periode 2020-2024.....	6
Tabel 1.2 Jadwal Waktu Penelitian.....	24
Tabel 2.1 Skema Pembiayaan Murabahah.....	46
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	57
Tabel 2.3 Kerangka Berfikir	65
Tabel 3.1 Struktur Organisasi KPPS BMT La Riba Islamic Centre Cirebon	68
Tabel 4.1 Jenis Pembiayaan Murabahah.....	79



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I : Pedoman Wawancara	103
Lampiran II : Formulir Hasil Wawancara.....	115
Lampiran III : Persuratan	117



PEDOMAN TRANSLITERASI

KEPUTUSAN BERSAMA MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN REPUBLIK INDONESIA

Nomor: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b//U/1987

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

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:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṡa	ṣ	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	Ẓal	Ẓ	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	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	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:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
◻	Fathah	A	A
◻	Kasrah	I	I
◻	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: Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...يَ	Fathah dan ya	Ai	a dan u
...وَ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سِئِلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

C. Maddah

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...يَ..اَ	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
...يِ	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
...وِ..	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

D. 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”.

3. 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

E. 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:

- نَزَلَ nazzala
- الْبِرَّ al-birr

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, 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
- الْجَلالُ al-jalālu

G. 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'khuзу
- شَيْءٌ syai'un
- نَأْوُ an-nau'u
- إِنَّ inna

H. Penelitian Kata

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

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ
rāziqīn/

Wa innallāha lahuwa khair ar-

Wa innallāha lahuwa
khairurrāziqīn

- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا

Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. 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 penelitian itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ َغُفُورٌ رَّحِيمٌ

Allaāhu gafūrun rahīm

- إِلِ الْأُمُورُ جَمِيعًا

Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru

jamī`an

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

