

**PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUSYARAKAH DALAM  
PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA MIKRO DI BMT  
NU SEJAHTERA CIREBON**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Disusun Oleh

**YUNI SISANTI**

**1808203128**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON  
2022 M/1443 H**

## ABSTRAK INDONESIA

Berawal dari keprihatinan terhadap kondisi perekonomian Indonesia yang sedang lesu pada saat itu, maka kaum Nahdliyin (NU) sebagai organisasi dengan berbasis kemasyarakatan yang besar, tersebar merata diseluruh penjuru nusantara dengan struktur organisasi yang tertata dan mengakar kuat, dengan jutaan umat pengikutnya dari berbagai kalangan. Maka dipandang perlu untuk membangun sebuah lembaga keuangan syariah yang mampu mengembangkan ekonomi umatnya melalui usaha mikro.

BMT NU Sejahtera pertama kali terbentuk pada tanggal 29 Mei 2003 dengan nama sebelumnya adalah koperasi Bumi Sejahtera yang terletak di Semarang Jawa Tengah. Seiring perkembangan koperasi Bumi Sejahtera berubah nama menjadi Baitul Maal wa Tamwil (BMT) NU Sejahtera dan mulai menyebar di masing-masing daerah termasuk kota Cirebon.

BMT NU Sejahtera memiliki dua produk yaitu produk simpanan dan pembiayaan. Produk simpanan terdiri dari Simpanan Wadiah, Simpanan Umrah, Simpanan Qurban, Simpanan Pendidikan, Simpanan Haji dan Simpanan Berjangka. Sedangkan Produk pembiayaannya adalah Pembiayaan Musyarakah Pembiayaan Murabahah dan Pembiayaan Mudharabah.

Pembiayaan Musyarakah adalah akad kerjasama dari dua orang atau lebih untuk menjalankan kegiatan usahanya dimana masing-masing pihak berkontribusi dalam dana dan pembagian keuntungan ditentukan sesuai kesepakatan bersama. Sedangkan Pembiayaan Murabahah adalah pembiayaan berupa transaksi jual beli barang seharga harga perolehan barang ditambah margin/keuntungan yang sudah disepakati oleh semua pihak (penjual dan pembeli).

**Kata Kunci : BMT NU Sejahtera, Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Musyarakah.**

## ABSTRAK INGGRIS

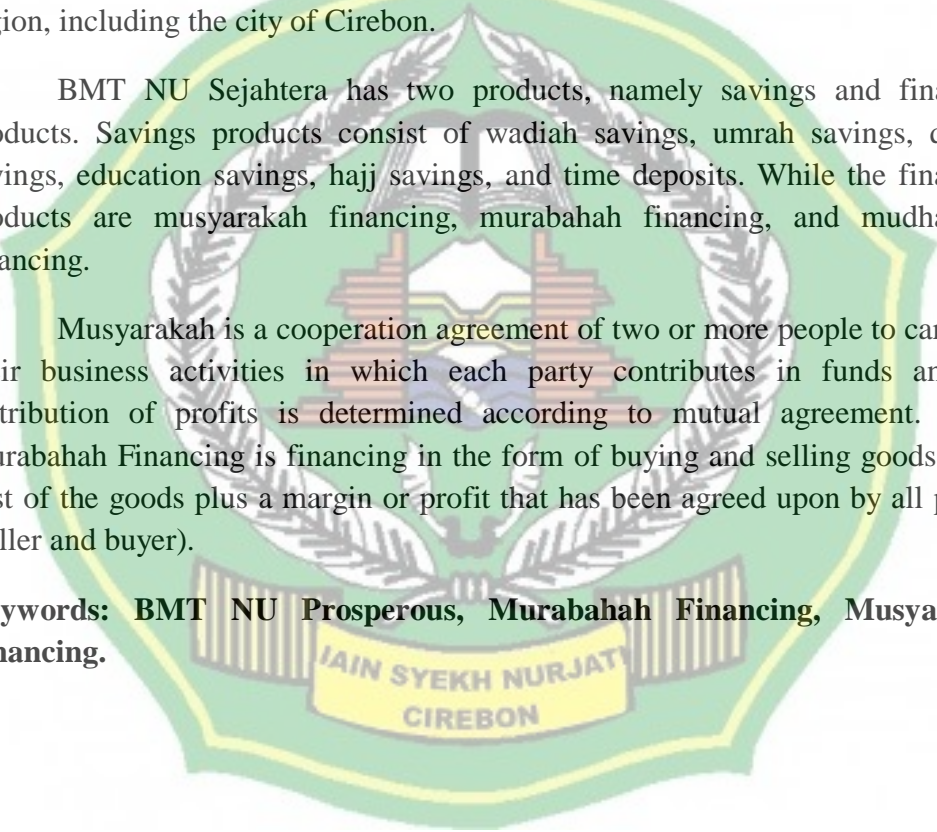
Starting from concerns about the sluggish condition of the Indonesian economy at that time, the Nahdliyin (NU) as a large community-based organization, spread evenly throughout the archipelago with an organized and deeply rooted organizational structure, with millions of followers from various circles. So it is deemed necessary to build a sharia financial institution that is able to develop the economy of its people through micro-enterprises.

BMT NU Sejahtera was first formed on May 29, 2003 with the previous name being the Bumi Prosperous Cooperative located in Semarang, Central Java. As the development of the Bumi Prosperous Cooperative changed its name to Baitul Maal wa Tamwil (BMT) NU Prosperous and began to spread in each region, including the city of Cirebon.

BMT NU Sejahtera has two products, namely savings and financing products. Savings products consist of wadiah savings, umrah savings, qurban savings, education savings, hajj savings, and time deposits. While the financing products are musyarakah financing, murabahah financing, and mudharabah financing.

Musyarakah is a cooperation agreement of two or more people to carry out their business activities in which each party contributes in funds and the distribution of profits is determined according to mutual agreement. While Murabahah Financing is financing in the form of buying and selling goods at the cost of the goods plus a margin or profit that has been agreed upon by all parties (seller and buyer).

**Keywords:** BMT NU Prosperous, Murabahah Financing, Musyarakah Financing.



## المخلص

بدءا من المخاوف بشأن حالة الاقتصاد الإندونيسي الذي كان في حالة ركود في ذلك الوقت، انتشر نهر النهضة (نوسا أمات) كمنظمة مجتمعية كبيرة، بالتساوي في جميع أنحاء الأرخبيل مع هيكل تنظيمي منظم وعميق الجذور، مع الملايين من أتباعه من مختلف الدوائر. لذلك يعتبر من الضروري بناء مؤسسة مالية إسلامية قادرة على تطوير اقتصاد شعبها من خلال الشركات الصغيرة.

تم تشكيل نوسا أمات مزدهر بيت المال وتمويل لأول مرة في ٢٩ مايو ٢٠٠٣ مع اسمها السابق تعاونية بومي مزدهر الموجودة في سيمارانج جاوة الوسطى. جنبا إلى جنب مع تطوير تعاونية بومي مزدهر غيرت اسمها إلى بيت معال وتمويل (بيت مال وا تامويل) نوسا أمات مزدهر وبدأت تنتشر في كل منطقة بما في ذلك مدينة سيربون.

لدى بيت المال وتمويل نوسا أمات سجاهتيرا منتجان، هما منتجات الإيداع والتمويل. وتتكون منتجات الادخار من ودائع وادية، وودائع العمرة، وودائع قربان، وودائع التعليمية، وودائع الحج والودائع لأجل. في حين أن المنتجات التمويلية هي مورابها تمويل المسيرقة التمويل وتمويل مضاربة.

تمويل المسيرقة هو اتفاق تعاون بين شخصين أو أكثر لتنفيذ أنشطتهم التجارية حيث يساهم كل طرف في الصناديق ويتم تحديد تقاسم الأرباح وفقا لاتفاق متبادل. بينما تقوم شركة مرادة للتمويل بتمويل في شكل صفقات لشراء وبيع السلع بسعر السلع بالإضافة إلى الهوامش / الأرباح التي تم الاتفاق عليها من قبل جميع الأطراف (البائعين والمشتريين).

**الكلمات الرئيسية:** بيت المال وتمويل نوسا أمات سجاهتيرا، تمويل مورابها، تمويل موسياراكا.



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini berjudul :“PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUSYARAKAH DALAM PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA MIKRO DI BMT NU SEJAHTERA CIREBON ”. Oleh Yuni Sisanti, NIM. 1808203128, telah diujikan dalam sidang munaqosah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 2022.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



Dr. H. Achmad, M.Ag  
NIP.196702081993031003

Tomy Saladi Aziz, M.Ag  
NIP.196904012014111001

LEMBAR PERSETUJUAN

PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUSYARAKAH DALAM  
PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA MIKRO DI BMT NU  
SEJAHTERA CIREBON

Oleh:

YUNISANTI

NIM : 1808203128

Menyetujui :

Perubing I,

Perubing II,

Drs. H. Robbani, M.N., M.Wg  
NIP.196203141984121001

Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag  
NIP.197506012005011008

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Esa Saefullah, M.A.  
NIP.197603122003121003

NOTA DINAS

Kepada Yth

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

di

Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Yuni Sisanti, NIM : 1808203129 dengan judul " PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUSYARAKAH DALAM PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA MIKRO DI BMT NU SEJAHTERA CIREBON ". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk diinfaqosyah.

*Wassamu'alaikum Wr. Wb.*

Menyetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II

Drs. H. Robbani, MM., M.Ag  
NIP.196203141984121001

Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag  
NIP.197506012005011008

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



## PERNYATAAN ORIENTASI SKRIPSI

*Bismillahirohmanirrahim*

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Yuni Sisanti

NIM : 1808203128

Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 03 November 1998

Alamat : BLOK BALONG DALEM RT/RW 003/001 DESA  
PEGAGAN KIDUL KECAMATAN KAPETAKAN  
KABUPATEN CIREBON.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul " **PEMBIAYAAN MURABAHAH MUSYARAKAH DALAM PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA MIKRO DI BMT NU SEJAHTERA CIREBON** " ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

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

Cirebon, 23 Mei 2022

Saya yang menyatakan,



**YUNI SISANTI**  
NIM. 1808203128



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Yuni Sisanti, lahir di Cirebon pada tanggal 03 November 1998. Penulis merupakan anak terakhir dari 4 bersaudara dari pasangan Bapak H. Sarjah (alm) dan Ibu Rusni dengan jenis kelamin perempuan. Penulis tinggal di Blok Balong Dalem RT/RW 003/001 Desa Pegagan Kidul Kecamatan Kapetakan Kabupaten Cirebon. CP : 0895413222237 Email : [yunisisanti0311@gmail.com](mailto:yunisisanti0311@gmail.com)

Riwayat Pendidikan Penulis, yaitu:

1. TPQ-TKQ Hidayatus Shibyan, lulus pada tahun 2013.
2. SD Negeri 2 Pegagan Kidul, lulus Pada tahun 2011.
3. SMP Negeri 1 Suranenggala Cirebon, lulus Pada tahun 2014.
4. MA Negeri 1 Kota Cirebon, lulus Pada tahun 2017.
5. Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Jurusan Perbankan Syariah.

Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Cirebon, 23 Mei 2022

**YUNI SISANTI**  
**NIM. 1808203128**

## **PERSEMBAHAN**

*Alhamdulillah puji syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan Rahmat, Hidayah, dan Karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan lancar. Skripsi ini penulis persembahkan untuk:*

*Saya persembahkan skripsi ini untuk orang-orang tercinta yang telah memberikan dukungan baik moral, material dan spiritual kepada saya.*

- *Ibu saya (Rusni), yang tiada lelah merawat, membesarkan, memberikan dukungan, dan mendoakan Yuni karena berkat kerja keras dan doa-doa kalian, Yuni dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga dengan lulusnya Yuni, dapat selalu membahagiakan ibu.*
- *Kakakku tersayang (Jubaedah, Rosadi, Sunayah, Widiyarti) yang selalu memberikan semangat, dan mendoakan saya. Menyemangatin saya.*
- *Teruntuk dosen pembimbing saya Drs. H. Robbani, MM., M.Ag sebagai dosen pembimbing 1 dan Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag sebagai dosen pembimbing 2 yang tidak pernah lelah dalam membimbing saya dari awal pembuatan skripsi sampai akhirnya skripsi ini selesai.*
- *Teruntuk pihak BMT NU Sejahtera teruntuk Bapak Agus Imam Syafi'i dan karyawan-karyawan lain yang bersedia membantu penelitian saya..*
- *Pacarku yang tercinta Nizar Maulana, yang telah menemani saya baik suka dan duka, memberikan saya semangat, doa dan dukungan untuk Yuni, semoga makin sayang dan makin cinta sama Yuni Ya Sayang.*

## *MOTTO*

*“ Railah Ilmu, dan untuk meraih ilmu, belajarlah dengan  
sabar “ (Khalifah Umar)*

*“Tidak ada kata bisa kecuali malas”*

*Semangat, konsisten berjuang disertai bertawakal dan  
berdoa kepada Allah SWT akan menghantarkan kemudahan  
untuk meraih yang di cita-citakan*

*-penulis-*



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUSYARAKAH DALAM PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA MIKRO DI BMT NU SEJAHTERA CIREBON” dengan baik sholawat serta salam semoga selalu senantiasa tercurahkan kepada baginda kita Nabi Muhammad SAW, Serta para keluarga, para sahabat, dan para umat nya yang telah membawa petunjuk kebenaran seluruh manusia yaitu Ad-Dinul Islam yang kita harapkan syafa'at di dunia dan akhirat.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan Strata satu (S1) pada Jurusan Perbankan Syariah dan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam di IAIN Syekh Nurjati Cirebon. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag., Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag Ketua jurusan Perbankan Syariah.
4. Bapak Drs. H. Robbani, MM., M.Ag Dosen Pembimbing I.
5. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., Dosen Pembimbing II.
6. Bapak Agus Imam Syafi'i, S.kom Kepala Kantor BMT NU SEJAHTERA Cirebon beserta jajaran staff BMT NU SEJAHTERA Cirebon.
7. Nasabah Pembiayaan BMT NU SEJAHTERA Cirebon.
8. Segenap dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, khususnya dosen Perbankan Syariah atas ilmu yang telah diberikan selama kuliah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

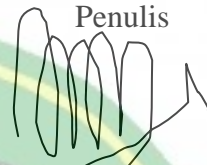
9. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang turut membantu sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua Amin.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Cirebon, 23 Mei 2022

Penulis



**YUMI SISANTI**  
**NIM. 1808203128**



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>ABSTRAK INDONESIA .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK INGGRIS .....</b>	<b>ii</b>
<b>المخلص.....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN .....</b>	<b>v</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>vi</b>
<b>PERNYATAAN ORIENTASI SKRIPSI .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>viii</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>ix</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xx</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xxi</b>
<b>PEDOMAN TRANSELITASI ARAB LATIN .....</b>	<b>xxii</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	4
C. Batasan Masalah .....	4
D. Rumusan Masalah .....	4
E. Tujuan Penelitian .....	5
F. Manfaat Penelitian .....	5

G. Penelitian Terdahulu .....	6
H. Kerangka Pemikiran .....	10
I. Metodologi Penelitian .....	11
J. Teknik Analisis Data .....	15
K. Sistematika Penulisan .....	16
L. Rencana Waktu Penelitian .....	16

**BAB II PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUSYARAKAH, DAN USAHA MIKRO .....** 17

A. Pembiayaan Murabahah .....	17
1. Pengertian Murabahah .....	17
2. Landasan Hukum Pembiayaan Murabahah .....	18
3. Rukun dan Syarat Pembiayaan Murabahah .....	20
4. Jenis-Jenis Murabahah .....	22
5. Konsep dan Penerapan Pembiayaan Murabahah .....	24
B. Pembiayaan Musyarakah .....	25
1. Pengertian Musyarakah .....	25
2. Landasan Hukum Pembiayaan Musyarakah .....	26
3. Rukun dan Syarat Pembiayaan Musyarakah .....	29
4. Manfaat Pembiayaan Musyarakah .....	29
5. Mekanisme Pembiayaan Musyarakah .....	30
C. Usaha Mikro .....	32
1. Pengertian Usaha Mikro .....	32
2. Kriteria Usaha Mikro .....	33
3. Jenis-Jenis Usaha Mikro .....	34

<b>BAB III KONDISI OBJEKTIF BMT NU SEJAHTERA CIREBON .....</b>	<b>35</b>
A. Profil BMT NU Sejahtera .....	35
1. Sejarah Berdirinya BMT NU Sejahtera .....	35
2. Hukum Syariah .....	37
3. Badan Hukum .....	38
B. Visi dan Misi BMT NU Sejahtera .....	38
1. Visi .....	38
2. Misi .....	38
C. Wajib Pelayanan BMT NU Sejahtera .....	38
D. Tujuan .....	39
E. Struktur Organisasi BMT NU Sejahtera .....	39
F. Produk-Produk BMT NU Sejahtera .....	40
1. Produk Simpanan dan Pembiayaan .....	40
2. Modal Cabang .....	43
3. Persyaratan Pengajuan Pembiayaan Modal Usaha .....	43
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>44</b>
A. Pembiayaan Murabahah, Musyarakah Dalam Peningkatan Pendapatan Usaha Pada BMT NU Sejahtera Cirebon .....	44
1. Pembiayaan Murabahah .....	44
2. Pembiayaan Musyarakah .....	51
3. Prosedur Pembiayaan Musyarakah di BMT NU Sejahtera	
B. Analisis Data .....	56
<b>BAB V PENUTUP</b>	



A. Kesimpulan .....	61
B. Saran .....	61
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>62</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu.....	6
Table 1.2 Kerangka Pemikiran.....	10
Table 2.1 Pembiayaan Murabahah BMT NU Sejahtera Cirebon.....	46
Table 2.2 BMT NU Sejahtera Data Pembiayaan.....	54



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Pembiayaan Murabahah.....	24
Gambar 2.2 Skema Pembiayaan Musyarakah.....	26



## DAFTAR LAMPIRAN

Struktur Organisasi Pengurus KSPPS BMT NU Sejahtera.....	40
Pembiayaan Murabahah.....	44

