

**PERAN PEMBIAYAAN AKAD MUSYARAKAH KSPPS BMT
HARAPAN UMMAT SIDOARJO DALAM
MENGEMBANGKAN USAHA MIKRO DI PASAR WARU
SIDOARJO**

SKRIPSI

Oleh

SAFIRA KURNIA RAMADHANI

NIM: G94217205



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

2022

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, Safira Kurnia Ramadhani, G94217205, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar – benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatas namakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Islam Negeri Sunan Ampel, maupun perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau di publikasikan orang lain, kecuali tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar – benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan tidak beneran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis Skripsi ini, serta sanksi – sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 11 Juni 2022



Safira Kurnia Ramadhani

NIM: G94217205

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh Safia Kurnia Ramadhani dengan NIM G94217205 ini telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqosahkan.

Surabaya, 30 Juni 2022

Dosen Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Lilik Rahmawati', with a long horizontal stroke extending to the right.

Dr. Lilik Rahmawati, MEI
NIP: 198106062009012008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh Safira Kurnia Ramadhani NIM (G94217205) ini telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqosah Skripsi Program Studi Ekonomi Syariah UIN Sunan Ampel Surabaya pada hari Rabu, 10 Agustus 2022 dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata dalam Ekonomi Syariah.

Majelis Munaqosah Skripsi

Penguji I



Dr. Lilik Rahmawati, S.Si., M.El

NIP. 198106062009012008

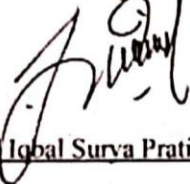
Penguji II



Dr. H. Abdul Hakim, M.El

NIP. 197008042005011003

Penguji III



Muhammad Iqbal Surva Pratikto, M.SEl

NIP. 199103162019031013

Penguji IV



Maziyah Mazza Basva, M.SEl

NIP. 199001092019032014

Surabaya, 25 November 2022

Mengesahkan,

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya

Dekan,



Dr. Sunjul Arifin, S. Ag., S.S., M.El

NIP. 197005142000031001



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpustakaan@uinsby.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Safira Kurnia Ramadhani
NIM : G94217205
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Syariah
E-mail address : firakurnia24@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☐ Sekripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

Peran Pembiayaan Akad Musyarakah KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo Dalam

Mengembangkan Usaha Mikro Di Pasar Waru Sidoarjo

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 11 Agustus 2022

Penulis

(Safira Kurnia Ramadhani)

ABSTRAK

Penelitian yang berjudul “**Peran Pembiayaan Akad *Musyarakah* KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo Dalam Mengembangkan Usaha Mikro Di Pasar Waru Sidoarjo**” ini merupakan hasil penelitian kualitatif. Penelitian ini bertujuan untuk membahas implementasi pelaksanaan pembiayaan akad *musyarakah* di KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo dan membahas peran pembiayaan *musyarakah* dalam membantu mengembangkan usaha mikro nasabah.

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan serta mendiskripsikan pengaplikasian akad *musyarakah* dan peran pembiayaan *musyarakah* pada KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo terhadap perkembangan usaha mikro pasar Waru Sidoarjo. Dalam penelitian ini menggunakan jenis penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Metode pengumpulan data yang digunakan yaitu dengan cara wawancara, observasi, dan dokumentasi. Adapun data diperoleh dari hasil wawancara dan observasi dengan *manager* dan *account officer* KSPPS BMT Harapan Ummat serta enam pedagang di pasar Waru, Sidoarjo.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa usaha KPPS BMT Harapan Ummat menyalurkan pembiayaan *musyarakah* kepada pedagang pasar waru. Dimana KSPPS BMT Harapan Ummat sebagai pemberi modal melalui pembiayaan dengan akad *musyarakah*. Pembiayaan yang disalurkan berperan sebagai jembatan agar anggotanya tidak terjerumus kedalam riba yang dilarang oleh syariat islam. Namun pengaplikasian pembiayaan *musyarakah* KSPPS BMT Harapan Ummat kepada pedagang pasar masih terdapat rukun yang belum terpenuhi. Dengan menyalurkan pembiayaan kepada pedagang pasar tersebut, pedagang dapat menambah volume barang dagang atau menambah variasi produk baru untuk di jual. Namun pengembangan usaha yang dilakukan pedagang kurang efektif karena pengembangan usaha yang mereka jalankan tidak memiliki strategi agar usaha berkembang lebih luas.

Terdapat saran dari peneliti yaitu KSPPS BMT Harapan Ummat diharapkan dapat selalu meningkatkan pelayanan kepada anggota agar dapat meningkatkan mutu pelayanan. Serta agar terus mensyiarkan ekonomi syariah khususnya kepada pengusaha mikro dan kecil di pasar agar tidak ketergantungan pada rentenir. Serta diharapkan BMT dapat memberikan pembinaan kepada anggota agar usaha dapat berkembang di era modernisasi. Lalu untuk pedagang pasar agar untuk selalu mencatat pengeluaran, pemasukan dan tidak menggunakan dana dari pembiayaan *musyarakah* untuk keperluan yang bersifat pribadi.

Kata Kunci: Pembiayaan *Musyarakah*, Pengembangan Usaha, *Baitul Mal Wat Tamwil*

DAFTAR ISI

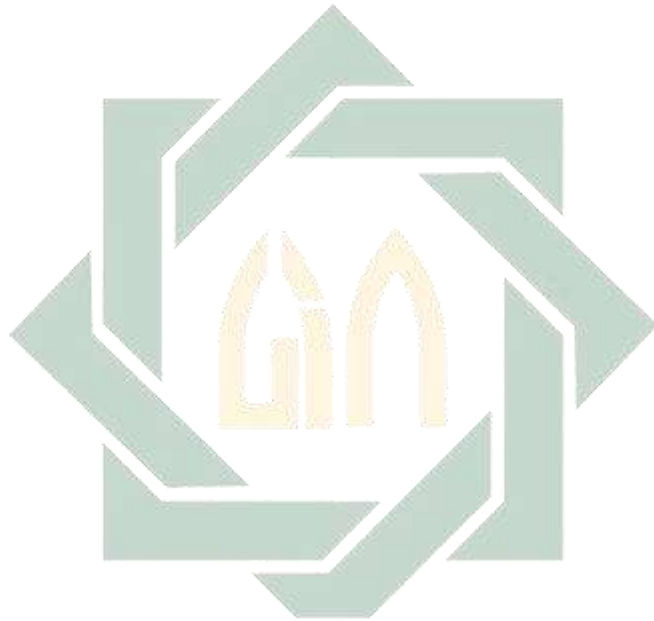
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR BAGAN.....	ix
DAFTAR TABEL.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	4
1.3 Batasan Masalah	5
1.4 Rumusan Masalah.....	5
1.5 Tujuan Penelitian	6
1.6 Manfaat Penelitian	6
1.7 Kontribusi Riset	7
1.8 Definisi Operasional	8
1.9 Sistematika Pembahasan.....	8
BAB II KERANGKA TEORI.....	11
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 Musyarakah.....	11
2.1.2 Usaha Mikro.....	16
2.1.3 Pengembangan Usaha	17
2.2 Kajian Pustaka	21
2.3 Kerangka Konseptual.....	27
BAB III METODE PENELITIAN	29
3.1 Lokasi Penelitian.....	29
3.2 Jenis Penelitian.....	29
3.3 Sumber Data.....	30
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	31
3.5 Metode Pengolahan Data	33

3.6 Metode Analisa Data.....	34
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	36
4.1 Profile KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo	36
4.2 Implementasi Pembiayaan Akad <i>Musyarakah</i> KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo	38
4.3 Peran KSPPS BMT Harapan Ummat Dalam Mengembangkan Usaha Mikro dan Kecil di Pasar Waru Sidoarjo	47
BAB V PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN.....	52
5.1 Analisis Implementasi Pembiayaan <i>Musyarakah</i> KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo	52
5.2 Analisis Peran Pembiayaan Akad <i>Musyarakah</i> KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo dalam Mengembangkan Usaha Mikro di Pasar Waru Sidoarjo	64
BAB VI PENUTUP	70
6.1 Kesimpulan	70
6.2 Saran	71
DAFTAR PUSTAKA.....	72

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR BAGAN

Bagan 2 1 Kerangka Konseptual.....	27
Bagan 4.1 Alur Pembiaayaan Musyarakah BMT Harapan Ummat.....	40



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 4.1 Jumlah Nasabah BMT Harapan Ummat	39
Tabel 4.2 Anggota Pembiayaan Musyarakah 2021.....	42
Tabel 4.3 Anggota Pembiayaan Musyarakah Pasar Waru	44
Tabel 4.4 Pengembangan Usaha Anggota Pasar Waru.....	48



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Adawiyah, W. R. (2013). "Faktor Penghambat Pertumbuhan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM): Studi di Kabupaten Banyumas". *Jurnal Sustainable Competitive Advantage (SCA)*, 1(1), Art. 1.
- Afandi, P. (2010). "Analisis Implementasi 5c Bank Bpr dalam Menentukan Kelayakan Pemberian Kredit pada Nasabah (Studi Kasus pada Pd Bpr Bank Salatiga dan PT Bpr Kridaharta Salatiga)". *Among Makarti*, 3(1), 357290. <https://doi.org/10.52353/ama.v3i1.17>
- Anggraeni, F. D. (2013). "Pengembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Melalui Fasilitasi Pihak Eksternal dan Potensi Internal (Studi Kasus Pada Kelompok Usaha “Emping Jagung” di Kelurahan Pandanwangi Kecamatan Blimbing Kota Malang)". *Jurnal Administrasi Publik*, 1(6), Art. 6.
- Basyariah, N. (2018). "Analisis Implementasi Pembiayaan Musyarakah Mutanaqishah Pada Perbankan Syariah di Indonesia. *Muqtasid: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*", 9(2), 120. <https://doi.org/10.18326/muqtasid.v9i2.120-133>
- Deni Danial Kesa. (2019). "Realisasi Literasi Keuangan Masyarakat dan Kearifan Lokal: Studi Kasus Inklusi Keuangan di Desa Teluk Jambe, Karawang, Jawa Barat". *Jurnal Sosial Humaniora Terapan*, 1(2). <https://doi.org/10.7454/jsht.v1i2.57>
- Dhahita, D. F. R., & Nurlaeli, I. (2018). "Peranan KJKS BMT Mitra Mentari Mersi dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Melalui Pembiayaan Musyarakah". *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, 1(1), 1. <https://doi.org/10.30595/jhes.v1i1.3709>
- Farooq, M., & Ahmed, M. M. M. (2013). "Musharakah Financing: Experience of Pakistani Banks". *World Applied Sciences Journal*, 21(2), 181–189.
- Fatmawatie, N. (2019). "The Financing Role of Sharia Banks Toward the Development of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) in

- Indonesia on Era Revolution Industry 4.0". 1–5.
<https://doi.org/10.2991/iconies-18.2019.1>
- Halim, A. (2020). "Pengaruh Pertumbuhan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Kabupaten Mamuju". *Jurnal Ilmiah Ekonomi Pembangunan*, 1(2), Art. 2.
- Hamidah, Q. R., Sejati, A. T. P., & Mujahidah, A. Z. (2019). "The Development of Small and Medium Businesses (MSMEs) Based on Tecnology to Deal with The Industrial Revolution 4.0". *Social, Humanities, and Educational Studies (SHEs): Conference Series*, 2(1), Art. 1.
<https://doi.org/10.20961/shes.v2i1.38431>
- Hasanuddin, H. M., & Mubarak, H. J. (2018). "Perkembangan Akad Musyarakah". Prenada Media.
- Hidayah, K., Daud, D., Zainal, N., & Ibrahim, S. S. (2021). "Effectiveness of Musharakah Financing in Empowering Small Micro Enterprises". *Studies of Applied Economics*, 39(10). <https://doi.org/10.25115/eea.v39i10.5847>
- IKNB. (n.d.). "Informasi Umum Lembaga Keuangan Mikro". Retrieved July 5, 2022, from <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/pages/lembaga-keuangan-micro.aspx>
- Ir. Hendro, M. M. (2011). "Dasar-Dasar Kewirausahaan: Panduan bagi Mahasiswa untuk Mengenal, Memahami, dan Memasuki Dunia Bisnis". Erlangga.
- Kasmir, S. (2002). "Dasar-Dasar Perbankan". PT Raja Grafindo Persada.
- Khan, M., Siswantoro, D., Ur Rahman, A., & Abdul Wali Khan. (2020). "The Obstacle Factors Of Musharakah And Mudharabah Application In Pakistan". *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 17(2).
<https://doi.org/10.21002/jaki.2020.11>
- Mth, A. (2004). "Aplikasi Musyarakah dalam Perbankan Islam (Studi Fiqh terhadap Produk Perbankan Islam)". *Al-Mawarid: Jurnal Hukum Islam*, 11(12), 26004.
- Muhammad, A. M. (2014). "Critical analysis of some of the major internal hindrance factors in the application of Musharakah financing by the Islamic Banks". *International Journal of Education and Research*, 2(9), 18.

Muhammad, D. W. (2014). "Kedudukan Jaminan Dalam Akad Pembiayaan Musyarakah Pada Bank Syariah". *Jurnal Hukum Bisnis*, 33(3).

Nastiti, A. S. (2022). "Implementasi Akad Musyarakah Dalam Produk Pembiayaan Perbankan Syariah Di Indonesia". *Jurnal Adz-Dzahab: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 7(1), 1–19. <https://doi.org/10.47435/adz-dzahab.v7i1.818>

ojk.go.id. (n.d.). "Konsep Operasional Perbankan Syariah". Retrieved July 5, 2022, from <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/pages/konsep-operasional-PBS.aspx>

Pollack, S. (2012). *Forbes*. "What, Exactly, Is Business Development?" <https://www.forbes.com/sites/scottpollack/2012/03/21/what-exactly-is-business-development/>

Putri, S. (2021). "Peran Pembiayaan Syariah Dalam Pengembangan UMKM Di Indonesia". *Al Hisab: Jurnal Ekonomi Syariah*, 1(2), Art. 2.

Rosmadi, M. L. (2019). "Analisis Faktor-Faktor Penunjang Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)". *SNEB : Seminar Nasional Ekonomi dan Bisnis Dewantara*, 1(1), Art. 1. <https://doi.org/10.26533/sneb.v1i1.410>

Rukin, D. (2021). "Metodologi Penelitian Kualitatif Edisi Revisi". Jakad Media Publishing.

Sa'diyah, M., & Aziroh, N. (2014). "Musyarakah Dalam Fiqih Dan Perbankan Syariah". 2, 18.

Setiawan, A. A., Johan. (2018). "Metodologi penelitian kualitatif". CV Jejak (Jejak Publisher).

Shochrul Rohmatul Ajija, et al. (2018). "Koperasi BMT: Teori, Aplikasi Dan Inovasi". Inti Media Komunika.

Siyoto, S., & Sodik, M. A. (2015). "Dasar Metodologi Penelitian". Literasi Media Publishing.

Sugiyono. (2012). "Metode Penelitian Bisnis". Alfabeta.

Suwartono. (2014). "Dasar-Dasar Metodologi Penelitian". Penerbit Andi.

Suyanto, M. (2019). "Muhammad Marketing Strategy: Strategi pemasaran Nabi Muhammad SAW". ANDI Publisher.

Tim Laskar Pelangi. (2015). "Metodologi Fiqih Muamalah". Lirboyo Press.

<http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/>

- Trimulato, T. (2021). "The Role Of Islamic Economic Institutions To Recover Real Sector Of SMEs During COVID-19 Pandemic". *Li Falah: Jurnal Studi Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 6(1), 78.
- Ustiawaty, J., Andriani, H., Istiqomah, R., Sukmana, D., Fardani, R., Auliya, N., Utami, E., & Hardani. (2020). "Buku Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif". Pustaka Ilmu Group.
- Wahidmurni, W. (2017). "Pemaparan Metode Penelitian Kualitatif". <http://repository.uin-malang.ac.id/1984/>
- Wijaya, W., Yulianeu, Y., Syaifuddin, T., & Wulan, H. S. (2017). "Strategi Pengembangan Usaha CV. Steba Advertising Semarang dalam meningkatkan Pendapatan". *Journal of Management: Jurnal Ilmiah Mahasiswa S1 Manajemen Universitas Pandanaran*, 3(3), Art. 3.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A