

**ANALISIS IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MUDHARABAH
DALAM PENINGKATAN PENDAPATAN NASABAH
PADA BMT NU SIDAYU CABANG MANYAR**

SKRIPSI

Oleh
NUR ROHMAYATY
NIM: G94219175



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

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA
2024**

PERNYATAAN

Saya, Nur Rohmayaty, G94219175, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran 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 UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 28 Desember 2023



Nur Rohmayaty

NIM. G94219175

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang telah ditulis oleh Nur Rohmayaty dengan NIM
G94219175 ini telah diperiksa dan disetujui untuk
dimunaqosahkan

Surabaya, 31 Oktober 2023

Dosen Pembimbing



Dr. Bakhrul Huda, Lc., M.E.I

NIP.198509042019031005

**LEMBAR PENGESAHAN
ANALISIS IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MUDHARABAH
DALAM PENINGKATAN PENDAPATAN NASABAH
PADA BMT NU SIDAYU CABANG MANYAR**

Oleh

Nur Rohmayaty

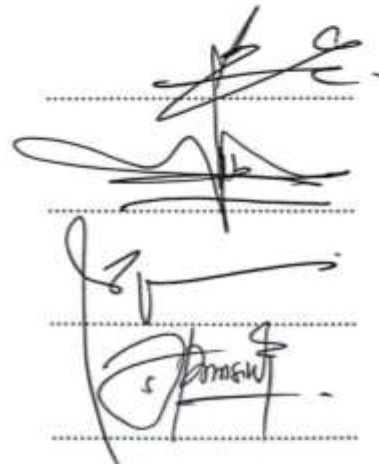
NIM: G94219175

Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada
tanggal 28 Desember 2023 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Dr. Bakhrul Huda, Lc., M.E.I
NIP.198509042019031005
(Penguji 1)
2. Dr. Mustofa, S.Ag, M.E.I
NIP.197710302008011007
(Penguji 2)
3. Mochammad Andre Agustianto, Lc., M.H
NIP.199008112019031007
(Penguji 3)
4. Siti Kalimah, M.Sy
NIP.198707272022032001
(Penguji 4)

Tanda Tangan:



Surabaya, 28 Desember 2023



Dekan
Dr. Sutajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
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: perpus@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 : Nur Rohmayaty
NIM : G94219175
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah
E-mail address : g94219175@student.uinsby.ac.id

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

Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul :

**ANALISIS IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MUDHARABAH DALAM
PENINGKATAN PENDAPATAN NASABAH PADA BMT NU SIDAYU CABANG**

MANYAR

Beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/formatkan, 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, 28 Desember 2023

Penulis

(NUR ROHMAYATY)

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “**Analisis Implementasi Pembiayaan Mudharabah dalam Peningkatan Pendapatan Nasabah pada BMT NU Sidayu Cabang Manyar**”, bertujuan untuk menjawab pertanyaan tentang bagaimana implementasi pembiayaan mudharabah di BMT NU Sidayu Cabang Manyar dan bagaimana peningkatan pendapatan nasabah setelah memperoleh pembiayaan mudharabah di BMT NU Sidayu Cabang Manyar.

Dalam penelitian ini menggunakan pendekatan metode kualitatif berjenis deskriptif, jenis dan sumber data pada penelitian ini adalah data primer dan sekunder dimana data diperoleh langsung dari pihak BMT NU Sidayu Cabang Manyar dengan melalui teknik wawancara, dokumentasi dan observasi kemudian dari data tersebut diolah serta dilakukan analisa hingga dapat ditarik kesimpulan.

Hasil pada penelitian ini menunjukkan bahwa implementasi pembiayaan *mudharabah* di BMT NU Sidayu Cabang Manyar telah sesuai dengan aturan yang berlaku dan tidak ada yang bertentangan dengan syariah mulai dari proses pengajuan yang dilakukan oleh nasabah hingga proses pencairan pembiayaan *mudharabah*. Mayoritas nasabah yang mengambil pembiayaan *mudharabah* mengalami peningkatan pendapatan. Besaran peningkatan pendapatan yang dihasilkan oleh nasabah tentunya berbeda hal ini karena usaha yang dijalani oleh setiap nasabah berbeda-beda dan juga kemampuan fisik yang berbeda.

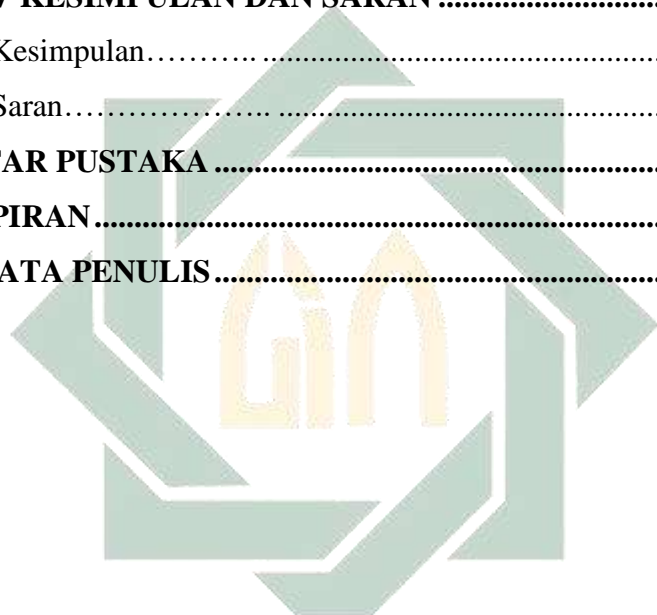
Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan oleh peneliti, peneliti memberikan saran untuk BMT NU Sidayu Cabang Manyar agar tetap konsisten dalam menerapkan pembiayaan sesuai dengan peraturan yang berlaku agar mampu menunjang aktifitas ekonomi dan mengembangkan usaha masyarakat hingga tercipta perekonomian masyarakat yang sejahtera.

Kata Kunci: Pembiayaan *Mudharabah*, Peningkatan Pendapatan, BMT

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	v
LEMBAR PERNYATAAN PUBLIKASI	vi
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi dan Batasan Masalah	10
1.3 Rumusan Masalah.....	11
1.4 Tujuan Penelitian.....	12
1.5 Manfaat Penelitian.....	12
BAB II LANDASAN TEORI	14
2.1 Pembiayaan Mudharabah.....	14
2.2 Peningkatan Pendapatan	44
2.3 BMT.....	47
2.4 Penelitian Terdahulu	50
2.5 Kerangka Konseptual.....	54
BAB III METODE PENELITIAN	56
3.1 Jenis Penelitian.....	56
3.2 Tempat atau Lokasi Penelitian.....	36
3.3 Jenis dan sumber Data	36
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	38

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	45
4.1 Gambaran Umum Objek dan Subjek Penelitian	45
4.2 Hasil Penelitian.....	52
4.3 Pembahasan.....	75
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	88
5.1 Kesimpulan.....	88
5.2 Saran.....	89
DAFTAR PUSTAKA	94
LAMPIRAN.....	97
BIODATA PENULIS.....	98



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

<i>Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu</i>	31
<i>Tabel 4.1 Beberapa Nasabah yang Memiliki Pembiayaan Mudharabah</i>	63
<i>Tabel 4.2 Gambaran Umum Pendapatan Nasabah Sesudah Mendapatkan Pembiayaan Mudharabah</i>	64
<i>Tabel 4.3 Nisbah Pembiayaan Mudharabah</i>	66



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

<i>Gambar 2.1 Kerangka Konseptual</i>	34
<i>Gambar 3.1 Triangulasi Data</i>	42
<i>Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT NU Sidayu</i>	48
<i>Gambar 4.2 Prosedur Implementasi Pembiayaan Mudharabah</i>	77



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Amalia, H. (2019). Peran Pembiayaan Mudharabah pada Baitul Maal wat Tamwil (bmt) dalam Melakukan Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) (Studi Kasus pada Baitul Maal wat Tamwil UGT Sidogiri Pasuruan). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*.
- Ananda, A. D., & Susilowati, D. (2019). Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Berbasis Industri Kreatif di Kota Malang. *Jurnal Ilmu Ekonomi, X(X)*, 120–142.
- Andiyansari, C. N. (2020). Akad Mudharabah dalam Perspektif Fikih dan Perbankan Syariah. *ŚALIĤA Jurnal Pendidikan Dan Agama Islam, 3(2)*, 3–5.
- Arista, S. (2023). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah-Musyarakah, Tabungan Mudharabah, dan Pendapatan Operasional Lainnya terhadap Laba pada Bank Sumut Syariah* [Universitas Islam Sumatera Utara]. <http://repository.uisu.ac.id/handle/123456789/2264>
- Arti dan Tafsir QS. Al-Baqarah Ayat 198*. (2023). <https://kalam.sindonews.com/ayat/198/2/al-baqarah-ayat-198>
- Az-Zuhaili, W. (2011). *Fiqh Islam Wa Adillatuhu, jilid 5, Terjemahan Abdul Hayyie al-Kattini*. Gema Insani.
- Beni, Meriyati, C. (2021). *Analisis Penerapan Sistem Bagi Hasil Pada Pembiayaan Mudharabah Di Pt Bprs Al-Falah Banyuasin Tahun 2021*. 159–170.
- Camelia, D., & Ridlwan, A. A. (2018). Peran Pembiayaan Murabahah terhadap Perkembangan Usaha dan Kesejahteraan Pelaku UMKM Pasar Tradisional. *Jurnal Ekonomi Islam, 1(3)*, 37–46. <http://www.nber.org/papers/w16019>
- Cokrohadisumarto, W. bin M., Wibowo, K. A., & Ismail, A. G. (2016). *BMT Praktik dan Kasus*. Raja Grafindo Persada.
- Djuwaini, D. (2015). *Pengantar Fiqh Muamalah*. Pustaka Belajar.
- Furqon, D. F. (2018). Pengaruh Modal Usaha, Lama Usaha, Dan Sikap Kewirausahaan Terhadap Pendapatan Pengusaha Lanting Di Lemah Duwur, Kecamatan Kuwarasan, Kabupaten Kebumen. *Jurnal Pendidikan Dan Ekonomi, 4*, 51–59.
- Gunawan. (2013). *Metode Penelitian Kualitatif: Teori dan Praktik* (1st ed.). Pt Bumi Aksara.

- Halim, A. (2020). Pengaruh Pertumbuhan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Kabupaten Mamuju. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Pembangunan*, 1(2), 157–172. <https://stiemmamuju.e-journal.id/GJIEP/article/view/39>
- Hanum, N. (2017). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan Pedagang Kaki Lima di Kota Kuala Simpang. *Jurnal Samudra Ekonomika*, 1(76–80).
- Hasan, M. A. (2003). *Berbagai Macam Transaksi dalam Islam (Fiqh Muamalat)*. PT Raja Grafindo Persada.
- Isnawan, G. (2012). *Akuntansi Praktis Untuk UMKM*. Laskar Aksara.
- Istinganah, N. F. (2019). Pengaruh Modal Usaha, Tingkat Pendidikan dan Karakteristik Wirausaha Terhadap Perkembangan Usaha Kecil dan Menengah Kecamatan Pedurungan Kota Semarang. *Skripsi*, 1–81.
- Istinganah, N. F., & Widiyanto. (2020). Pengaruh Modal Usaha, Tingkat Pendidikan, dan Karakteristik Wirausaha Terhadap Perkembangan UKM. *Economic Education Analysis Journal*, 9(2), 438–455. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i2.39293>
- Kasmir. (2003). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya* (6th ed.). PT. Raja Grafindo Persada.
- Liawan, C., & Harling, V. N. Van. (2019). Analisis Perlakuan Akuntansi Pendapatan Jasa Konstruksi pada PT. Agrindo Makmur Abadi. *SOSCIED*, 2(1), 2.
- Noor, S. M. (2019). *Hadist-Hadist Tentang Syirkah dan Mudharabah* (Fatih (Ed.)). Rumah Fiqih Publishing.
- Nursapia. (2020). *Penelitian Kualitatif*. Wal Ashri Publising.
- Pahlevi, A. (2020). *Pengaruh Modal Sosial dalam Keberlangsungan Usaha Ragusa Es Italia*. UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Polandos, P. M. (2019). Analisis Pengaruh Modal, Lam Usaha, dan Jumlah Tenaga Kerja Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kecamatan Langowan Timu. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 19(4), 38.
- Prandawa, M. C., Jubba, H., MB, F. R., & Wardani, T. U. (2022). Perkembangan Ekonomi Islam Di Indonesia: Antara Peluang Dan Tantangan. *Jurnal Hukum Islam, Ekonomi Dan Bisnis*, 8(1), 29–47. <https://doi.org/10.30739/istiqro.v8i1.1271>

- Pratiwi. (2017). Penggunaan Media Video Call dalam Teknologi Komunikasi. *Jurnal Ilmiah Dinamika Sosial*, 1(2), 212.
- Ridwan, M. (2023). Aturan Hukum Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Bmt Dan Koperasi Syariah) Beserta Akad Akadnya. *Jurnal Hukum Islam Dan Ekonomi Syari'ah*, 3(2), 4.
- Rijali, A. (2018). Analisis Data Kualitatif. *Jurnal Alhadharah*, 17(33), 11–14.
- Riyanto, A. A. (2019). Keterampilan Berwirausaha Bagi Perempuan Dalam Upaya Peningkatan Kesejahteraan Keluarga. *Jurnal Ilmiah Program Studi Pendidikan Luar Sekolah*, 4(2), 29.
- Sari, V. F. (2022). Dasar Hukum Mudharabah. *Al-Wathan (Jurnal Ilmu Syariah)*, 1–11.
- Sarwo, S. E., & Rayuningsih. (2021). Peranan Baitul Maal wat Tamwil dalam Meningkatkan Usaha Mikro Melalui Pembiayaan Mudharabah (Studi Kasus BMT Fajar Cabang Cileungsi Bogor Periode 2018-2019). *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa*, 6(01), 47–54. <https://doi.org/10.37366/jespb.v6i01.176>
- Sasmito, D. L. (2019). *Peran Pembiayaan Murabahah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Di Ksu Bmt Artha Bina Ummat Pasar Sukodono Sidoarjo*. UIN Sunan Ampel Surabaya.
- Sihotang, K. (2021). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Pendapatan UMKM Pada BMT Amanah Ray. *Proceeding Seminar Nasional Kewirausahaan*, 2(1).
- Sudjana, K., & Rizkison. (2020). Peran Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) dalam Mewujudkan Ekonomi Syariah yang Kompetitif. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(2), 2.
- Sugiyono. (2010). *Metode penelitian pendidikan : pendekatan kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Tafsir QS. Al-Jumu'ah Ayat 10*. (n.d.). <https://tafsirweb.com/10910-surat-al-jumuah-ayat-10.html>
- Trihantana, R., Suryani, E., & Sutriansyah, M. (2022). Memprogramkan Akses Pembiayaan Syariah Bagi Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Desa Cinangka, Kecamatan Ciampea, Kabupaten Bogor. *Sahid Development Journal*, 2(01), 44–49. <https://doi.org/10.56406/sahiddevelopmentjournal.v2i01.74>
- Yusuf, M. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif & Penelitian Gabungan* (4th ed.). Kencana.