

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN *MURABAHAH*  
DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN NASABAH**

**(Studi Kasus pada BPRS Kota Mojokerto  
Kantor Cabang Pandaan Kabupaten Pasuruan)**

**SKRIPSI**



**OLEH:**

**NIKMATUS SOLIKHAH**

**NIM. 201686290020**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS YUDHARTA PASURUAN  
JULI 2020**

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM  
MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN NASABAH  
(Studi Kasus pada BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan  
Kabupaten Pasuruan)**

**SKRIPSI**

Diajukan kepada  
Universitas Yudharta Pasuruan  
Sebagai Syarat Memperoleh Gelar Sarjana S-1  
Program Studi Ekonomi Syariah

**OLEH:**

**NIKMATUS SOLIKHAH**

**NIM. 201686290020**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS YUDHARTA PASURUAN  
JULI 2020**

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN *MURABAHAH*  
DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN NASABAH**

**(Studi Kasus pada BPRS Kota Mojokerto  
Kantor Cabang Pandaan Kabupaten Pasuruan)**

**SKRIPSI**



**OLEH:**

**NIKMATUS SOLIKHAH**

**NIM. 201686290020**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS YUDHARTA PASURUAN  
JULI 2020**

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM  
MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN NASABAH  
(Studi Kasus pada BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan  
Kabupaten Pasuruan)**

**SKRIPSI**

Diajukan kepada  
Universitas Yudharta Pasuruan  
Sebagai Syarat Memperoleh Gelar Sarjana S-1  
Program Studi Ekonomi Syariah

**OLEH:**

**NIKMATUS SOLIKHAH**

**NIM. 201686290020**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS YUDHARTA PASURUAN  
JULI 2020**

## HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi oleh Nikmatus Solikhah berjudul “IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN NASABAH (STUDI KASUS PADA BPRS KOTA MOJOKERTO KANTOR CABANG PANDAAN)” ini telah diperiksa dan disetujui untuk dipertanggungjawabkan didepan penguji

Pasuruan, 20 Juni 2020

Mengetahui,  
Ketua program studi  
Ekonomi Syariah



Sukamto, S. Ag., MEI  
NIP. Y. 0860905063

Menyetujui,  
Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Muhammad Nizar", is written above the printed name and NIP number.

Muhammad Nizar, MEI  
NIP. Y. 0861109092

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi oleh Nikmatu Solikhah telah dipertahankan didepan Dewan Penguji Pada tanggal 22 Juli 2020.

Pasuruan, 22 Juli 2020  
Dewan Penguji,



( Ifdlolul Maghfur, SEI., M.Ag. ), Penguji I  
NIP. Y. 0860805059



( Alimatul Farida, MM. ), Penguji II  
NIP. Y. 0860505055

Mengesahkan,

Dekan

Fakultas Agama Islam



Menyetujui,

Ketua Program Studi

Ekonomi Syariah



## HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*Sesungguhnya Bersama Kesulitan Ada Kemudahan”*

*(Al-Insyirah : 6)*

Dengan mengucapkan Syukur Alhamdulillah, kupersembahkan karya ini untuk orang-orang yang sudah berperan dalam hidupku:

Kepada kedua orang tuaku, Ayah Ibu (Alm Sanusi, Wasiatun) yang sudah berjuang dan selalu mendoakan anakmu ini dalam menggapai cita-citanya. Mungkin perjuanganku tak seberapa dengan apa yang sudah kalian korbankan untukku tenaga, hati, yang penuh kesabaran dan juga materi untuk menjangkau kehidupanku.

Teruntuk kakakku (Hasbullah dan Aliyatus Sakdiyah) yang selalu sabar dalam menghadapi kenakalan adikmu ini.

Suamiku (Agung Tri Iftiarno) yang selalu memberi semangat dan motivasi serta perhatian yang luar biasa dari awal hingga terselesainya skripsi ini.

Teman-teman ekonomi syariah seperjuangan yang selalu mensupport satu sama lain, suka duka telah kita lalui. Semoga kelak akan menjadi orang yang sukses.

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Bismillahirrohmanirrohim

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nikmatus Solikhah  
NIM : 2016.86.29.0020  
Fakultas : Agama Islam  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Judul Skripsi : **Implementasi Pembiayaan *Murabahah* Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Nasabah (Studi Kasus pada BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan)**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa:

- 1) Skripsi ini tidak pernah dikumpulkan kepada lembaga-lembaga pendidikan tinggi maupun untuk mendapatkan gelar akademik apapun.
- 2) Skripsi ini adalah benar-benar hasil karya saya secara mandiri dan bukan merupakan hasil plagiasi (jiplakan) atas karya orang lain.
- 3) Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini sebagai hasil plagiasi, saya bersedia menanggung segala konsekuensi hukum yang terjadi.

Pasuruan, 20 Juni 2020





## ABSTRAK

**NIKMATUS SOLIKHAH: 2016.86.29.00.20. Implementasi Pembiayaan *Murabahah* Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Nasabah (Studi Kasus pada BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan Kabupaten Pasuruan). Skripsi.** Program Studi Ekonomi Syariah. Fakultas Agama Islam, Universitas Yudharta Pasuruan Dosen Pembimbing Muhammad Nizar., MEI.

**Kata Kunci:** Pembiayaan *Murabahah*, Kesejahteraan Nasabah

Jumlah nasabah dan pembiayaan yang paling banyak diminati oleh nasabah adalah pembiayaan *murabahah* dimana dengan pembiayaan *murabahah* ini merupakan perwakilan nasabah dalam pembelian kebutuhan yang diinginkan tersebut. Melihat dari perkembangan jumlah nasabah yang mengambil pembiayaan akad *murabahah* pada BPRS Kota Mojokerto Cabang Pandaan, tidak terlepas dari meningkatkan kesejahteraan nasabah dari sisi ekonomi.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah bagaimanakah pelaksanaan pembiayaan *murabahah* pada BPRS Kota Mojokerto Cabang Pandaan dan bagaimanakah pelaksanaan pembiayaan *murabahah* pada BPRS Kota Mojokerto Cabang Pandaan dalam meningkatkan kesejahteraan nasabah.

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pelaksanaan pembiayaan *murabahah* pada BPRS Kota Mojokerto Cabang Pandaan dan juga untuk mengetahui pelaksanaan pembiayaan *murabahah* pada BPRS Kota Mojokerto cabang Pandaan dalam meningkatkan kesejahteraan nasabah. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kualitatif, dengan menggunakan pendekatan studi kasus (case study).

Hasil dari penelitian ini menyimpulkan bahwa dalam pelaksanaan pembiayaan *murabahah* pada BPRS Kota Mojokerto Cabang Pandaan telah memenuhi semua rukun tersebut. Begitu juga dengan syarat-syarat telah terpenuhi dalam akad pembiayaan *murabahah* terdapat denda/ganti rugi (*ta'widh*) yang harus dibayarkan oleh nasabah kepada BPRS Kota Mojokerto Cabang Pandaan atas keterlambatan yang disebabkan oleh ketidakmampuan nasabah maupun karena kesengajaannya. Penelitian dapat menunjukkan produk pembiayaan *murabahah* yang dijalankan pada BPRS Kota Mojokerto Cabang Pandaan telah berjalan dengan tujuan BPRS Kota Mojokerto Cabang Pandaan pada umumnya yaitu dapat meningkatkan kualitas usaha ekonomi rakyat yang nantinya akan meningkatkan kesejahteraan nasabah yang dilihat dari sisi pendapatan. Indikator kesejahteraan nasabah dapat dilihat dari kemampuan nasabah untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari.

## ABSTRACT

NIKMATUS SOLIKHAH: 2016.86.29.00.20. Implementation of Murabahah Financing in Improving Customer Welfare (Case Study at the Mojokerto City SRB Branch Pandaan Branch Office in Pasuruan). Essay. Sharia Economics Study Program. Faculty of Islamic Religion, University of Yudharta Pasuruan  
Supervising Lecturer Muhammad Nizar., MEI.

**Keywords:** *Murabahah Financing, Customer Welfare*

The number of customers and financing that are most in demand by customers is murabaha financing where the murabaha financing is a customer representative in purchasing the desired needs. Seeing from the development of the number of customers who take murabahah financing at the Mojokerto City SRB Branch, Pandaan Branch, can not be separated from improving customer welfare in terms of the economy.

The formulation of the problem in this study is how the implementation of murabahah financing at the BPRS Mojokerto City Pandaan Branch and how the implementation of murabaha financing at the BPRS Mojokerto City Pandaan Branch in improving customer welfare.

This research was conducted to determine the implementation of murabaha financing at the BPRS City Mojokerto Pandaan Branch and also to determine the implementation of murabaha financing at the BPRS Mojokerto City Pandaan branch in improving customer welfare. The method used in this research is qualitative research, using a case study approach.

The results of this study conclude that in the implementation of murabaha financing at the BPRS Mojokerto City Pandaan Branch has fulfilled all the pillars. Likewise with the conditions that have been fulfilled in the murabahah financing agreement there is a fine / compensation (takwid) that must be paid by the customer to the SRB of the Mojokerto City Pandaan Branch for the delay caused by the inability of the customer or because of his intentions. Research can show murabaha financing products carried out at BPRS City Mojokerto Pandaan Branch has been running with the aim of BPRS Mojokerto City Branch in general, which is to improve the quality of people's economic businesses which in turn will improve customer welfare in terms of income. Indicators of customer welfare can be seen from the ability of customers to meet their daily needs.

## مجرده

**نعمة الصلحة: 2016.86.29.00.20 تنفيذ تمويل المراجعة في تحسين رفاهية العملاء (دراسة حالة في فرع باندان في مدينة موكيرتو إس آر بي في باسوروان).** مقال. برنامج دراسة الاقتصاد الشرعي. كلية الدين الإسلامي، جامعة بودهارتا باسوروان المحاضر المشرف محمد نزار، مايو.

### الكلمات المفتاحية: تمويل المراجعة، رعاية العملاء.

إن عدد العملاء والتمويل الأكثر طلباً من قبل العملاء هو تمويل المراجعة حيث يمثل تمويل المراجعة ممثل العميل في شراء الاحتياجات المطلوبة. ويمثله البنك بالأحكام التي يطبقها البنك وفقاً للاتفاق المبدئي. انظر من تطور عدد العملاء الذين يأخذون تمويل اكاس مرباحه على Bprs فرع موكيرتو باندان، وليس بعيداً عن تحسين رفاهية العملاء من الجانب الاقتصادي. المشكلة في هذا البحث هو كيفية تنفيذ تمويل المراجعة في Bprs فرع موكيرتو من باندان وكيفية إجراء تمويل المراجعة في Bprs فرع موكيرتو باندان في تحسين رفاهية العملاء. وقد أجريت هذه البحوث لمعرفة إدارة تمويل المراجعة في Bprs من فرع موكيرتو باندان وأيضاً لمعرفة تنفيذ تمويل المراجعة في BPRS فرع موكيرتو باندان في تحسين رفاهية العملاء. الطريقة المستخدمة في هذه الدراسة هي البحث النوعي، باستخدام نهج دراسة الحالة. وخلصت نتائج هذه الدراسة إلى أنه في تنفيذ تمويل المراجعة في بيبيرز في موكيرتو، حقق فرع باندان جميع الركائز. وبالمثل، مع الشروط المستوفية في عقد تمويل المراجعة هناك عقوبة (تعويذ) التي يجب أن تدفع من قبل العميل إلى Bprs من مدينة فرع باندان موكيرتو للتأخير الناجم عن عدم قدرة العميل أو بسبب بوسها. يمكن أن تقدم الأبحاث منتجات تمويل المراجعة التي تعمل على Bprs من مدينة موكيرتو من باندان وكيفية تم تشغيلها مع الهدف من Bprs لفرع المدينة باندان بشكل عام التي يمكن أن تحسن جودة الأعمال الاقتصادية للأشخاص الذين سيزيدون لاحقاً من رفاهية العملاء الذين يستفيدون من جانب الدخل. إذا زاد دخل العميل من الأعمال التجارية، فإن رفاهية الزبون ستزيد. يمكن رؤية مؤشرات رعاية العملاء من خلال قدرة العملاء على تلبية الاحتياجات اليومية

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrohmanirrohi,*

Puji syukur Alhamdulillah ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, taufiq, hidayah, serta inayah-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Shalawat dan salam tetap tucurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW dan sahabatnya. Skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik atas bantuan, bimbingan dan motivasi dari dosen pembimbing, rekan mahasiswa dan berbagai pihak. Oleh karena itu, disampaikan terima kasih yang tiada terhingga kepada:

1. Dr. H. Kholid Murtadlo., SE., M.E. selaku Rektor Universitas Yudharta Pasuruan.
2. Ahmad Ma'ruf S.Pd.I., M.Pd.I. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Yudharta Pasuruan.
3. Muhammad Nizar, ME.I. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu ditengah-tengah kesibukannya untuk membimbing penulis.
4. Sukanto S.Ag, MEI. selaku Kepala Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Yudharta Pasuruan.
5. Sang maha guru; KH. M. Sholeh Bahrudin sebagai sumber motivasi dan inspirasi serta aliran doa yang tak terhenti.
6. Orang tua Alm. Sanusi dan wasiatun beserta saudara-saudariku semua.
7. Catur Puguh H.S, SE selaku Pimpinan PT BPRS Kota Mojokerto Cabang Pandaan beserta staf.
8. Rekan-rekan seperjuangan mahasiswa program Ekonomi Syariah angkatan 2016 Universitas Yudharta Pasuruan.
9. Seseorang yang selalu memberi semangat dan motivasi (Agung Tri Iftiarno)
10. Sahabat Ani Firdaus dan Salma
11. Penulis juga menerima segala kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini, semoga kripsi ini dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu ekonomi syariah.

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat pengembangan ilmu ekonomi syariah khususnya dalam penanaman Nilai-nilai pendidikan Multikultural di Pesantren. Penulis juga menerima segala kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN ...</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

### **BAB I PENDAHULUAN**

A. Konteks Penelitian .....	1
B. Identifikasi Masalah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Fokus Penelitian.....	9
D. Tujuan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
E. Manfaat Penelitian .....	10
F. Definisi Istilah .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

### **BAB II KAJIAN TEORI**

A. Penelitian Terdahulu .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Landasan Teori.....	20
1. Akad Murabahah .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Kesejahteraan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Kerangka Teori.....	45

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
---	-------------------------------------

B. Kehadiran Peneliti .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Lokasi Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
D. Sumber Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
E. Teknik Pengumpulan Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
F. Analisis Data .....	51
G. Pengecekan Keabsahan Temuan .....	52
H. Tahap-Tahap Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

#### **BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN**

A. Paparan Data .....	55
1. Sejarah PT BPRS Kota Mojokerto Cabang Pandaan ...	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Visi dan Misi PT BPRS Kota Mojokerto ...	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Struktur Organisasi Perusahaan/ Sumber Daya Manusia	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4. Tanggung Jawab atau Wewenang .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5. Logo PT BPRS Kota Mojokerto .....	61
6. Lokasi Perusahaan .....	61
B. Temuan Penelitian .....	61
1. Karakteristik Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BPRS Kota Mojokerto Cabang Pandaan .....	63
2. Mekanisme Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BPRS Kota Mojokerto Cabang Pandaan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Karakteristik Responden .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4. Karakteristik Jawaban Responden .....	70

#### **BAB V PEMBAHASAN**

A. Pelaksanaan Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Implementasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Nasabah .....	90

#### **BAB IV PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Saran .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

#### **DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

**RIWAYAT HIDUP**

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	17
Tabel 2.2 Perbedaan Indikator Kesejahteraan Keluarga Antara Indikator Kesejahteraan Islam .....	39
Tabel 4.1 Distribusi Jawaban Responden Berdasarkan Usia .....	66
Tabel 4.2 Distribusi jawaban Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	67
Tabel 4.3 Distribusi jawaban Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	68
Tabel 4.4 Jenis Usaha Yang Memperoleh Pembiayaan Murabahah .....	68
Tabel 4.5 Distribusi jawaban Responden Berdasarkan .....	69
Tabel 4.6 Mekanisme Pembiayaan murabahah .....	70
Tabel 4.7 Sasaran produk pembiayaan murabahah pada anggota.....	74
Tabel 4.8 Dana pembiayaan murabahah yang diterima anggota .....	76
Tabel 4.9 Modal Usaha .....	79
Tabel 4.10 Kesejahteraan Bapak/Ibu .....	81



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 kerangka teoritis .....	46
Gambar 4.1 Struktur BPRS Kota Mojokerto Cabang Pandaan.....	57
Gambar 4.2 Logo PT BPRS Kota Mojokerto .....	61
Gambar 4.3 Skema Alur Pembiayaan <i>murabahah</i> .....	63

