

**ANALISIS STRATEGI PENGEMBANGAN USAHA  
MIKRO KECIL MENENGAH MELALUI  
PEMBIAYAAN MURABAHAH PERSPEKTIF  
EKONOMI ISLAM DI BMT BINA UMMAT  
SEJAHTERA CABANG LASEM KOTA**



**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S1)  
Dalam Ilmu Perbankan Syariah (PS)

**Oleh :**

**Siti Nur Halisah  
NIM 2020510102**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
TAHUN 2024**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jalan Conge Ngembalrejo Bae Kotak Pos 51 Kudus 59322  
Telp. (0291) 432677 Fax. 441613, 438818  
email: [febi@iainkudus.ac.id](mailto:febi@iainkudus.ac.id), [febi@iainkudus@gmail.com](mailto:febi@iainkudus@gmail.com),  
website: [www.iainkudus.ac.id](http://www.iainkudus.ac.id)

---

**PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI**

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan, bahwa skripsi Saudara :

Nama : Siti Nur Halisah  
NIM : 2020510102  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul : Analisis Strategi Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah Melalui  
Pembiayaan Murabahah Perspektif Ekonomi Islam di BMT Bina Ummat  
Sejahtera Cabang Lasem Kota

benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbing sejak 12 Oktober 2023 sampai dengan 18 Desember 2023 dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke proses munaqosah.

Kudus, 18 Desember 2023

Dosen Pembimbing,

**Dr. Ahmad supriyadi, S.Ag., M.Hum.**

**NIP. 197507202003121003**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
 FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan CongeNgembalrejo PO Box 51 Kudus 59322,  
 Telepon (0291) 432677 Fax. (0291) 441613

Email: <https://febi.iainkudus.ac.id/> Website: [www.iainkudus.ac.id](http://www.iainkudus.ac.id)

**PENGESAHAN MUNAQOSAH**

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan, bahwa skripsi

Saudara :

Nama : Siti Nur Halisah  
 NIM : 2020510102  
 Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam  
 Prodi : Perbankan Syariah  
 Judul : Analisis Strategi Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah Melalui Pembiayaan Murabahah Perspektif Ekonomi Islam di BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Lasem Kota.

Telah diujikan pada 5 Januari 2024 dan dinyatakan **LULUS** dalam Ujian Majelis Munaqosah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<b><u>Prof. Dr. Supriyadi, S.H., M.H</u></b> NIP. 197210201999031001 Ketua/Penguji I	9/1 - 2024	
<b><u>Irsad Andriyanto, S.E., M.Si.</u></b> NIP. 198001012008011031 Ketua/Penguji II	9/1 - 2024	
<b><u>Iwan Fahri Cahyadi, M.M.</u></b> NIP. 197004281001042016 Sekretaris/Penguji III	9/1 - 2024	
<b><u>Dr.Ahmad Supriyadi, S.Ag., M. Hum.</u></b> NIP. 197507202003121003 Dosen Pembimbing	9/1 - 2024	
<b><u>H. Wakhibur Rokhman, S.E., M.Si., Ph.D</u></b> NIP. 197310282002121002 Dekan	10/1 - 2024	



**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya Siti Nur Halisah, NIM. 2020510102, menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini:

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun; dan
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan skripsi ini.

Saya bersedia menerima sanksi apabila di kemudian hari ditemukan ketidak benaran pernyataan saya ini.

Kudus, 18 Desember 2023

Yang Menyatakan,



**Siti Nur Halisah**

NIM: 2020510102

## MOTTO

إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنفُسِهِمْ

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri” (QS. Ar-Ra’d :11)



## PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah SWT, atas limpahan rahmat, taufiq, hidayah, dan inayyah-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir dalam bentuk skripsi ini, saya persembahkan untuk :

1. Untuk diri saya sendiri, terima kasih karena sudah bisa berjuang dan bertahan sampai saat ini sehingga mampu berada di titik ini.
2. Cinta pertama dan panutanku, ayahanda Alm. Yudi beliau melihat saya hingga saya menjadi seperti yang diharapkan beliau. Tapi segala ajaran dan nasihat beliau tetap selalu ada dalam kehidupan saya. Tak lupa juga kepada Ayahanda saya G.S Endro Wahyono yang selalu mendukung saya dalam keadaan apapun, memberikan semangat dan motivasi tiada henti hingga penulis dapat menyelesaikan studinya sampai sarjana sesuai harapan beliau.
3. Pintu surgaku ibunda Maskin, terima kasih sebesar-besarnya saya berikan kepada beliau atas segala bentuk bantuan, semangat, dan doa yang diberikan selama ini. Doa dan segala usaha yang sudah diberikan hingga penulis dilancarkan dalam bimbingannya. Terima kasih atas nasihat yang selalu diberikan meski terkadang pikiran kita tidak sejalan, terima kasih atas kesabaran dan kebesaran hati menghadapi saya yang keras kepala, ibu menjadi pengingat dan penguat paling hebat. Terima kasih, sudah menjadi tempatku untuk pulang.
4. Saudara ku yang paling berharga untuk ku, Kaka Fembri Adi Lulung.
5. Untuk seseorang yang telah hadir di hidup saya Khoirul Huda, S.Ak. yang sudah membantu saya dalam berjuang menyelesaikan skripsi setiap waktu. Terima kasih atas dukungan dan semangat yang sudah diberikan selama ini.
6. Teman – teman tercinta yang sangat membantu hingga detik ini, Noviyatus, Aiga, Rika, Pramitha, Feby, Sa'adah dan yang tidak dapat saya sebutkan semuanya. Terima kasih sudah mau direpotkan dalam segala hal. Terima kasih sudah menjadi sahabat yang luar biasa dalam menemani saya berjuang.
7. Dosen pembimbing skripsi saya Bapak Dr. Ahmad Supriyadi, S.Ag., M.Hum. yang sudah membimbing dan memberikan semangat selama penyusunan skripsi ini.

8. Teman-teman seperjuangan PSR-C20 yang sama-sama memberikan motivasi dan semangat kebersamaan dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-teman KKN-IKMB 02 yang senantiasa memberikan semangat kebersamaan dalam usaha menyelesaikan skripsi.
10. Seluruh staff karyawan BMT BUS cabang Lasem Kota, terutama kepada Ibu Ana Puspita Sari, S.M selaku manajer dan Ibu Siti Endang Murni, S.E. yang telah meluangkan waktu dan kesempatannya untuk memberikan informasi yang dibutuhkan dalam penelitian ini.



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Konsonan Tunggal						Vokal	
ب	B/b	ش	Sy/sy	ل	L/l	ا	tanpa tanda
ت	T/t	ص	S{/s/}	م	M/m	آِ	A/a
ث	S{/s/}	ض	D{/d/}	ن	N/n	آِ	I/i
ج	J/j	ط	T{/t/}	و	W/w	آِ	U/u
ح	H{/h/}	ظ	Z{/z/}	ه	H/h	Ma>dd	
خ	KH/kh	ع awal	'A/'a	ء akhir	'A/'a'	بَا	Ba>
د	D/d	ع akhir	'A/'a'	ء awal	A/a	بِي	Bi>
ذ	Z{/z/}	غ	G/g	ي	Y/y	بُو	Bu>
ر	R/r	ف	F/f	Tasydi>d		Ya>' nisbah	
ز	Z/z	ق	Q/q	أَبْ	abb	فَلَکِي	falakiy
س	S/s	ك	K/k	رَبْ	rabb	عَالِمِي	'a>lam iy
'Ain/Hamzah di Belakang		'Ain/Hamzah di-waqf		الْ		Vokal Rangkap	
قَرَعْ	qara'a	الْفُرُوعْ	al-furu>'	الْقَمَرُ	al-qamar	غَيْرِي	gairi>
قَرَأْ	qara'a	الْقَضَاءْ	al-qad'a>'	الشَّمْسُ	al-syams	سَيُّ	syai'un
Kata Majemuk dirangkai			Kata Majemuk dipisah			Ta>' Marbu>t}ah	
جَمَالُ الدِّينِ		Jama>luddi>n	جَمَالُ الدِّينِ		Jama>l al-Di>n	سَاعَةٌ	sa>'ah

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga pada kesempatan ini penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “ Analisis Strategi Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah Melalui Pembiayaan Murabahah Perspektif Ekonomi Islam di BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Lasem Kota”, dengan baik tanpa banyak menuai kendala yang berarti. Shalawat serta salam semoga tetap dilimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat-sahabat dan pengikutnya.

Skripsi ini diajukan guna memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1) dalam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam jurusan Perbankan Syariah di Institut Agama Islam Negeri Kudus.

Ucapan terima kasih sedalam-dalamnya penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah memberikan pengarahan, bimbingan dengan moral dan bantuan apapun yang sangat besar bagi penulis. Ucapan terima kasih terutama penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Abdurrohman Kasdi., selaku rector Institut Agama Islam Negeri Kudus yang memberikan pemahaman mengenai pembahasan skripsi ini.
2. Bapak H. Wahib Rohman, S.E., M.Si., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kudus.
3. Bapak Surepno, M.Si., Ak., CA., selaku ketua Program Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Kudus.
4. Bapak Dr. Ahmad Supriyadi, S.Ag., M.Hum., selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Semua Dosen dan Civitas Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di lingkungan Institut Agama Islam Negeri Kudus yang membekali berbagai pengetahuan sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
6. Kepala BMT BUS Cabang Lasem Kota beserta staff jajarannya yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini sehingga dapat terlaksana hingga akhir.

7. Kedua orangtuaku (Bapak Alm. Yudi, Bapak G.S Endro Wahyono & Ibu Maskin) tercinta yang selalu mendoakan, memberi dukungan moral maupun materi dan memberikan kasih sayang serta bimbingan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman – teman tercinta Noviyatus, Aiga, Rika, Pramitha, Feby, Sa’adah dan yang tidak bisa saya sebutkan semuanya. Terima kasih sudah mau direpotan dalam segala hal. Terima kasih sudah menjadi sahabat dan saudara yang luar biasa.
9. Teman-teman seperjuangan PSR-C20 yang sama-sama memberikan motivasi dan semangat kebersamaan dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman-teman KKN-IKMB 02 yang senantiasa memberikan semangat kebersamaan dalam usaha menyelesaikan skripsi.
11. Atas semua bantuan dari berbagai pihak yang bersangkutan penulis mengucapkan banyak terimakasih, semoga skripsi ini bermanfaat khususnya bagi pembaca untuk pengembangan ilmu yang akan datang.
12. Dan terakhir, terimakasih untuk diri saya sendiri, Siti Nur Halisah atas segala patah, kerja keras dan semangat nya sehingga tidak pernah menyerah dan bertahan hingga saat ini, berjalan sendiri tanpa melibatkan seseorang mungkin tidak mudah tapi saya bisa. I’m Proud of Myself.  
penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh untuk mencapai kesempurnaan. Tidak ada gading yang tak retak, oleh karena itu kritik dan saran yang konstruktif sangat peneliti butuhkan dan harapkan demi kemajuan dan perbaikan peneliti ini dimasa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada peneliti dan pembaca.

Kudus, 18 Desember 2023  
Penulis,

**Siti Nur Halisah**  
NIM: 2020510102