

**PERAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN  
*MURABAHAH* DALAM PENGEMBANGAN DAN  
KESEJAHTERAAN PELAKU UMKM  
(Studi Kasus di BMT Al Amin Kudus)**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana (S1)  
dalam Bidang Ekonomi Syariah (ES)**

**Oleh:  
Nor Malikhah  
NIM 1620210179**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
TAHUN 2020**



**KEMENTERIAN AGAMA RI**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jl. Conge Ngembalrejo PO Box 51, Kudus 59322,  
Telp (0291) 432677

---

### PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa Skripsi saudara:

Nama : Nor Malikhah  
NIM : 1620210179  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Judul : Peran Pembiayaan *Mudharabah* dan *Murabahah* dalam Pengembangan dan Kesejahteraan Pelaku UMKM (Studi Kasus di BMT Al Amin Kudus)

benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbing sejak 19 November 2019 sampai dengan 25 Februari 2020 dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke proses munaqosyah.

Kudus, 25 Februari 2020  
Pembimbing,

M. Arif Hakim, M. Ag.  
NIP 197901072005011006



**KEMENTERIAN AGAMA RI**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
 Jl. Conge Ngembalrejo PO Box 51, Kudus 59322, Telp  
 (0291) 432677

### PENGESAHAN MUNAQOSYAH

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa Skripsi saudara/i:

**Nama/NIM** : Nor Malikhah / 1620210179  
**Fakultas/Prodi** : Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah  
**Judul** : Peran Pembiayaan *Mudharabah* dan *Murabahah* dalam Pengembangan dan Kesejahteraan Pelaku UMKM (Studi Kasus di BMT Al Amin Kudus)

telah diujikan pada **16 April 2020** dan dinyatakan **LULUS** dalam Ujian Majelis Munaqosyah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<b><u>Dr. H. Sholikul Hadi, M. Ag</u></b> NIP. 196702132000031001 Ketua/Penguji I	02/06 2020	
<b><u>Dr. Bayu Tri Cahya, S.E., M.Si</u></b> NIP. 198503212011011011 Penguji II	02/06 2020	
<b><u>Surepno, M. Si</u></b> NIP. 198909192018031001 Sekretaris/Penguji III	02/06 2020	
<b><u>M. Arif Hakim, M. Ag</u></b> NIP. 197901072005011006 Dosen Pembimbing	02/06 2020	
<b><u>Dr. Supriyadi, SH., MH</u></b> NIP. 197210201999031001 Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	02/06 2020	



## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab, saya Nor Malikhah NIM 1620210179 menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini:

1. Sesungguhnya 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 ketidakbenaran pernyataan saya ini.

Kudus, 03 Februari 2020

Yang Menyatakan,



**Nor Malikhah**  
**NIM. 1620210179**

## MOTTO

وَإِنْ كَانَتْ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا  
 خَيْرٌ لَّكُمْ ۖ إِن كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ

Artinya:

*“Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, Maka berilah tangguh sampai Dia berkelapangan. dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.”*

(QS. Al-Baqarah: 280)<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Al-Qur'an, Al-Baqarah ayat 280, *Al-Qur'an dan Terjemahnya* (Bandung: Departemen Agama RI, Yayasan Penerjemah dan Penerbit Diponegoro, 2005), 47.

## PERSEMBAHAN

*Alhamdulillah Robbil 'Alamin.* Dengan menyebut nama Allah SWT Yang Maha Esa, penuh cinta dan kasihnya yang telah memberikan saya kekuatan dan telah menuntun dan menyemangatiku menyelesaikan skripsi ini. Kupersembahkan hasil karyaku ini kepada:

1. Bapak Ahmad Syaikhul dan Ibu Aslihati tercinta, yang tiada pernah hentinya selama ini memberiku semangat, do'a, dukungan, kesabaran, nasihat dan kasih sayang serta pengorbanan yang tak tergantikan hingga saya selalu kuat menjalani setiap rintangan yang ada di depan saya.
2. Seluruh keluargaku yang selalu mengingatkan saya dan telah memberikan semangat dan dukungan kepadaku.
3. Bapak M. Arif Hakim, M. Ag., selaku dosen pembimbing yang selalu membimbing saya dengan tulus dan sabar dalam mulai awal sampai akhir penyusunan skripsi.
4. Bapak H. Shobirin, S. Ag., M. Ag., selaku wali dosen yang telah membimbing saya dari semester satu sampai semester akhir.
5. M. Andrianto seseorang yang selalu memberikan semangat, motivasi dan perhatian yang sangat luar biasa dari awal hingga terselesainya skripsi ini.
6. Sahabat-sahabatku *Girls Squad* (Wafi, Anisa, Indah, Nila, Fitria) dan sahabat kecilku (Eli, Santi, Faella), terimakasih atas bantuan kalian, segala dukungan, semangat dan candaan yang kalian berikan kepada penulis.
7. Teman-teman seperjuangan khususnya program studi Ekonomi Syariah kelas E angkatan 2016
8. Almamaterku tercinta IAIN Kudus yang selalu saya banggakan.

**PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN**

Konsonan Tunggal						Vokal	
ب	<i>B/b</i>	ش	<i>Sy/sy</i>	ل	<i>L/l</i>	ا	Tanpatan da
ت	<i>T/t</i>	ص	<i>Ṣ/ṣ</i>	م	<i>M/m</i>	...	<i>A/a</i>
ث	<i>Ṣ/ṣ</i>	ض	<i>Ḍ/ḍ</i>	ن	<i>N/n</i>	...	<i>I/i</i>
ج	<i>J/j</i>	ط	<i>Ṭ/ṭ</i>	و	<i>W/w</i>	...	<i>U/u</i>
ح	<i>H/h</i>	ظ	<i>Z/z</i>	هـ	<i>H/h</i>	<i>Mādd</i>	
خ	<i>KH/kh</i>	ع awal	<i>'A/'a</i>	ء akhir	<i>A/'a'</i>	اَ	<i>Bā</i>
د	<i>D/d</i>	ع akhir	<i>A/'a'</i>	ء awal	<i>A/a</i>	اِ	<i>Bī</i>
ذ	<i>Ḍ/ḍ</i>	غ	<i>G/g</i>	ي	<i>Y/y</i>	اُ	<i>Bū</i>
ر	<i>R/r</i>	ف	<i>F/f</i>	<i>Tasydīd</i>		<i>Yā' nisbah</i>	
ز	<i>Z.z</i>	ق	<i>Q/q</i>	أَب	<i>abb</i>	فَلَکِیَّ	<i>falakiy</i>
س	<i>S/s</i>	ك	<i>K/k</i>	رَب	<i>rabb</i>	عَالَمِیَّ	<i>'alamiy</i>
'Ain/Hamzah di Belakang		'Ain/Hamzah di-waqf		اَلْ		Vokal Rangkap	
قَرَعٌ	<i>qara'a</i>	الْقُرُوعُ	<i>al-furū'</i>	الْقَمَرُ	<i>al-qamar</i>	عَبْرِيَّ	<i>gairī</i>
قَرَأَ	<i>qara'a</i>	الْقَضَاءُ	<i>al-qaḍā'</i>	السَّمْسُ	<i>al-syams</i>	سَيَّيْءٌ	<i>syai'un</i>
Kata Majemuk dirangkai			Kata Majemuk dipisah			<i>Ta' Marbūṭah</i>	
جَمَالُ الدِّينِ	<i>Jamāluddīn</i>	جَمَالُ الدِّينِ	<i>Jamāl</i>	الدِّينِ	<i>Dīn</i>	سَاعَةٌ	<i>sā'ah</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah serta inayah-Nya, sehingga pada kesempatan ini penulis mampu menyelesaikan skripsi ini, dengan judul **“Peran Pembiayaan *Mudharabah* dan *Murabahah* dalam Pengembangan dan Kesejahteraan Pelaku UMKM (Studi Kasus di BMT Al Amin Kudus)”**.

Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Prodi Ekonomi Syariah IAIN Kudus. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada beliau baginda Rasulullah Muhammad SAW, semoga dengan kita selalu bershalawat kepadanya, kita mendapatkan syafaatnya di hari akhir nanti. Aamiin.

Selanjutnya dengan penuh kesadaran serta kekurangan dalam penyusunan skripsi ini tidak luput dari bantuan beberapa pihak yang telah membantu dengan niat baik dan penuh keikhlasan, sehingga kiranya tiada kata yang dapat penulis sampaikan sebagai penghargaan yang setinggi-tingginya selain dengan mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya, penulis sampaikan kepada beliau:

1. Bapak Dr. H. Mundakir, M. Ag, selaku Rektor IAIN Kudus yang telah memberikan izin penelitian sehingga skripsi ini dapat penulis selesaikan.
2. Bapak Dr. Supriyadi, SH., MH., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kudus yang telah memberikan bimbingan dan persetujuan tentang penulisan skripsi.
3. Bapak Dr. Bayu Tri Cahya, SE., MH., selaku ketua prodi Ekonomi Syariah IAIN Kudus
4. Bapak M. Arif Hakim, M. Ag., selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan serta arahan dalam penulisan skripsi ini.
5. Bapak H. Shobirin S. Ag., M. Ag., selaku wali dosen yang telah membimbing, memberi arahan, serta motivasi.

6. Ibu Anisa Listiana, M. Ag., selaku kepala perpustakaan IAIN Kudus.
7. Segenap Dosen IAIN Kudus, yang telah membekali berbagai ilmu pengetahuan, motivasi belajar dalam studi.
8. Bapak H. Zaenal Anwar, S. Pd., M.E., selaku Manajer BMT Al Amin Kudus yang telah memberi izin untuk mneliti di BMT Al Amin Kudus dan seluruh staf pegawai serta nasabah yang membantu dan meluangkan waktunya kepada penulis dalam menyelesaikan penelitian skripsi ini.
9. Kedua orang tua dan semua keluarga tanpa terkecuali, yang selalu memberikan dukungan, motivasi, dan do'a terbaiknya, sehingga membangun semangat diri dan penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
10. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi dan semua pihak yang mempunyai andil dalam proses penyelesaian studi saya di IAIN Kudus ini yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

Atas segala jasa dan jerih payah serta bantuan yang telah diberikan, penulis hanya mampu membalas dengan memanjatkan doa kehadiran Allah SWT semoga mendapatkan balasan yang berlipat ganda dari-Nya. Aamiin.

Penulis menyadari dalam penulisan dan penelitian skripsi ini sangat banyak kesalahan dan kekeliruan. Penulis mengharapkan kritik dan saran dari berbagai pihak yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat baik bagi penulis sendiri, bagi kita semua dan segenap para pembaca. Aamiin.

Kudus,03Februari 2020

Penulis



**Nor Malikhah**

**NIM. 1620210179**