

**KELAYAKAN PEMBIAYAAN MURABAHAH  
PADA USAHA MIKRO  
(Studi Kasus BMT Al-Hikmah Undaan Kudus)**



**SKRIPSI**

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

**Oleh :  
Lutfatul Amalia  
NIM : 1720510039**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
TAHUN 2022**



**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 : Lutfatul Amalia  
NIM : 1720510039  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul : Kelayakan Pembiayaan Murabahah Pada Usaha Mikro (Studi Kasus BMT Al-Hikmah Cabang Undaan Kudus)

Benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbing sejak 6 Desember 2021 sampai dengan 21 Februari 2022 dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke proses munaqosyah.

Kudus, 21 Februari 2022

**Dosen Pembimbing**

**Aristoni, S.H.I, M.H**

NID. 9850320 1022042016



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), [febiiainkudus@gmail.com](mailto:febiiainkudus@gmail.com),  
 website: [www.iainkudus.ac.id](http://www.iainkudus.ac.id)

### PENGESAHAN MUNAQOSAH

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan, bahwa skripsi Saudara

:  
 Nama : Lutfatul Amalia  
 NIM : 1720510039  
 Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
 Prodi : Perbankan Syariah  
 Judul : Kelayakan Pembiayaan Murabahah Pada Usaha Mikro (Studi Kasus BMT Al-Hikmah Cabang Undaan Kudus)

telah diujikan pada 10 Maret 2022 dan dinyatakan **LULUS** dalam Ujian Majelis Munaqosah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<u>Prof. Dr. H. Abdurrohman Kasdi, Lc., M.Si.</u> NIP. 197602252003121002 Ketua/Penguji I	17 / 2022 / 03	
<u>Karebet Gunawan, S.E., M.M.</u> NIP. 197106252006041003 Ketua/Penguji II	21 / 2022 / 03	
<u>Aryanti Muhtar Kusuma, M.Si</u> NIP. 199304272019032025 Sekretaris	17 / 2022 / 03	
<u>Aristoni, S.H.I., M.H.</u> NIP. 198503201022042016 Dosen Pembimbing	23 / 2022 / 03	
<u>Dr. Supriyadi, S.H., M.H</u> NIP. 197210201999031001 Dekan FEBI	17 / 2022 / 03	

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya :

Nama : Lutfatul Amalia

NIM : 1720510039

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini :

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan 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, 21 Februari 2022

Yang menyatakan,



*Lutfatul Amalia*

Lutfatul Amalia

NIM. 1720510039

## MOTTO

يٰۤاَيُّهَا الَّذِيْنَ ءَامَنُوْا اِنْ جَاءَكُمْ فٰسِقٌۢ بِنَبَاٍ فَتَبَيَّنُوْا اَنْ تُصِيبُوْا  
 قَوْمًاۙ يَّجْهَلُوْنَ فَتُصِِحُّوْا عَلٰى مَا فَعَلْتُمْ نٰدِمِيْنَ ﴿٦﴾

“Wahai orang-orang yang beriman! Jika seseorang yang fasik datang kepadamu membawa suatu berita, maka telitilah kebenarannya, agar kamu tidak mencelakakan suatu kaum karena kebodohan (kecerobohan), yang akhirnya kamu menyesali perbuatanmu itu”.

(QS. Al-Hujurat (49): 6)<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Kementerian Agama RI, “*Al-Mubin Al-Qur’an Dan Terjemahnya: 6*”, Jakarta: Pustaka Al-Mubin, 2013.

## PERSEMBAHAN

*Alhamdulillah Rabbil 'Alamin* puji syukur saya ucapkan kepada Allah SWT beserta Rasul-Nya yang telah melimpahkan rahmat dan nikmat tiada batas serta ridho dan pertolongan-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Dengan segala kerendahan hati, peneliti persembahkan karya ini kepada :

1. Kedua orang tua peneliti. Bapak Sanadi dan Ibu Siti Sukarni yang senantiasa membimbing, perhatian, memberi kasih sayang, pengorbanan, dan tak pernah henti untuk mendoakan serta memberikan dukungan moril maupun materil sehingga peneliti dapat menyelesaikan jenjang pendidikan strata 1 dengan lancar.
2. Kakak-kakak peneliti. Muhammad Fahrudin, Saiful Arif, dan Musyafa'. Serta orang terdekat Muhammad Zidni Ilma yang tak pernah henti mensupport dan memberi masukan kepada peneliti.
3. Segenap keluarga besar Bapak Abdullah Kholif yang selalu memberi motivasi, semangat, dan doa tiada henti kepada peneliti.
4. Sahabat-sahabat peneliti Ida Fitriana dan Zuhairotun Ni'mah yang selalu menemani berjuang dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah-B Angkatan 2017 yang saling memberi motivasi dalam menyelesaikan tugas akhir (skripsi).
6. Serta semua pihak yang turut serta membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat peneliti sebut satu per satu.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Konsonan Tunggal						Vokal	
ب	B/b	ش	Sy/sy	ل	L/l	ا	tanpa tanda
ت	T/t	ص	Ṣ/ṣ	م	M/m	اَ...	A/a
ث	Ṣṣ	ض	Ḍ/ḍ	ن	N/n	...اِ	I/i
ج	J/j	ط	Ṭ/ṭ	و	W/w	اُ...	U/u
ح	Ḥ/h	ظ	Z/z	ه	H/h	Mādd	
خ	KH/k h	ع <sup>aw</sup> al	'A/'a	ء akhir	A/'a'	بَا	Bā
د	D/d	ع akhir	A/'a'	ء awal	A/a	بِي	Bī
ذ	Ḍ/ḍ	غ	G/g	ي		بُو	Bū
ر	R/r	ف	F/f	Tasydīd		Yā' nisbah	
ز	Z/z	ق	Q/q	أَبَّ	Abb	فَلَكِي	Falak iy
س	S/s	ك	K/k	رَبَّ	Rabb	عَالَمِي	'alam iy
'Ain/Hamzah h diBelakang		'Ain/Hamzah di-waqf		ال		Vokal Rangkap	
قَرَع	qara' a	الْفُرُو	al- furū'	الْقَمَرُ	al- qam	غَيْرِي	Gairī

		عُ			ar	يُ	
قَرَأَ	qara' a	الْقَضَا ءُ	al- qaḍa'	الشَّمَّة سُ	al- syam s	شَيْئٌ	syai'ū n
Kata Majmuk dirangkai			Kata Majmuk dipisah			Tā' Marbūṭah	
جَمَالُ الدِّينِ	Jamāluddī n	جَمَالُ الدِّينِ	Jamāl al-Dīn	سَاعَةٌ	sā'ah		





## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrohmanirrahim*

*Alhamdulillah*, segala puji bagi Allah SWT atas segala rahmat, hidayah, serta inayah-Nya. Shalawat serta salam kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Syukur yang tiada henti atas ridha dan pertolongan-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Kelayakan Pembiayaan Murabahah Pada Usaha Mikro (Studi Kasus BMT Al-Hikmah Cabang Undaan Kudus)”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana (S1) program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kudus.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, peneliti mengalami banyak kendala. Namun, atas kerjasama dan bantuan dari berbagai pihak, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, peneliti mengucapkan terimakasih kepada :

1. Dr. H. Mundakir, M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kudus.
2. Dr. Supriyadi, M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kudus.
3. Dr. Bayu Tri Cahya, S.E, M.Si selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kudus.
4. Aristoni, S.H.I., M.H. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran serta memberikan pengarahan dalam penyusunan laporan skripsi ini.
5. Anisa Listiana, M.Ag selaku Kepala Perpustakaan IAIN Kudus yang telah memberikan pelayanan terkait kebutuhan referensi dalam penelitian ini.
6. Para Dosen dan Staf pengajar di IAIN Kudus yang telah membekali berbagai pengetahuan sehingga peneliti mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
7. Manager dan karyawan BMT Al-Hikmah Cabang Undaan Kudus yang telah bersedia membantu dalam proses pengumpulan data penelitian skripsi ini.
8. Kedua orang tua, kakak-kakak, dan keluarga besar peneliti tercinta yang selalu melimpahkan doa dan memberikan bantuan moril, materil maupun spiritual sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik.

9. Sahabat-sahabatku Ida Fitriana dan Zuhairotun Ni'mah yang selalu menemani berjuang dalam proses penyusunan skripsi. Dan Muhammad Zidni Ilma yang selalu memberi *support*, semangat, dan mendoakan sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman-temanku seperjuangan kelas Perbankan Syariah-B Angkatan 2017 yang sama-sama memberi motivasi dan semangat kebersamaan dalam menyelesaikan Tugas Akhir (skripsi).
11. Dan kepada semua pihak yang turut serta memberikan bantuan, doa, semangat dan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Atas segala bantuan yang telah diberikan, peneliti hanya mampu mengucapkan terimakasih dan memberikan doa, semoga Allah SWT membalas kebaikan mereka semua. Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan masih jauh untuk mencapai kesempurnaan yang dilihat dari berbagai aspek.

Oleh karena itu, peneliti senantiasa menerima kritik dan saran dari siapapun yang dapat membangun demi kebaikan dari skripsi ini. Peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca semuanya serta bagi sektor perbankan syariah pada umumnya. Aamiin.

Kudus, 20 September 2021



Lutfatul Amalia  
NIM. 1720510039