

**PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS NUSA  
BERLIAN DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN  
PELAKU UMKM**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

**DEDE MASRUKHIN**

**NIM. 4219022**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

**2023**

**PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS NUSA  
BERLIAN DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN  
PELAKU UMKM**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

**DEDE MASRUKHIN**

**NIM. 4219022**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2023**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dede Masrukhin

NIM : 4219022

Judul Skripsi : Peran Pembiayaan Murabahah Di Kspps Nusa Berlian  
Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Pelaku UMKM

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 20 Juli 2023

Yang Menyatakan,



Dede Masrukhin

NIM: 4219022

## NOTA PEMBIMBING

**Versiandika Yudha Pratama, M.M**

Jl. Depok RT 01/02, Kec. Kandeman, Kab. Batang

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Dede Masrukhin

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
PEKALONGAN

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

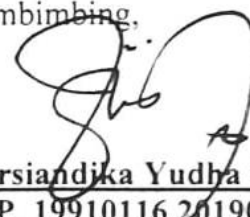
Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkannaskah skripsi Saudara:

Nama : **Dede Masrukhin**  
NIM : **4219022**  
Judul Skripsi : **Peran Pembiayaan Murabahah Di Kspps Nusa Berlian  
Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Pelaku UMKM**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 26 Juli 2023  
Pembimbing,



**Versiandika Yudha P., M.M.**  
**NIP. 19910116 201903 1 006**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uingusdur.ac.id

## PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara:

Nama : **Dede Masrukhin**  
NIM : **4219022**  
Judul Skripsi : **Peran Pembiayaan Murabahah Di KSPPS Nusa Berlian Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Pelaku UMKM**  
Dosen Pembimbing : **Versiandika Yudha Pratama, M. M.**

Telah diujikan pada hari Jum'at, 07 Agustus 2023 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

**Penguji I**

**Drajat Stiawan, M.Si.**  
**NIP. 198301182015031001**

**Penguji II**

**Jilma Dewi Ayu Ningtyas, M.Si.**  
**NIP. 199101092020122016**

Pekalongan, 07 Agustus 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Dr. Shinta Dewi Rismawati, M.H.**  
**NIP. 197502201999032001**

## **MOTO**

Kau Harus Paham, Bahwa Impian Adalah Hal Yang Harus Dicapai

*-Boy Candra-*



## PERSEMBAHAN

“Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisa Skripsi ini:

1. Kedua orang tua tercinta Bapak Samdino dan Ibu Tarsini yang senantiasa memberikan semangat untuk melanjutkan kuliah, dan menjadi alasan terbesar untuk menyelesaikan kuliah.
2. Keluarga saya tercinta Bani Draup dan Bani Rosyid yang selalu menjadi tempat pulang terbaik untuk berbagi cerita dan memberikan pengalaman.
3. Almamater saya Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid

Pekalongan

4. Dosen Pembimbing skripsi yang saya hormati Bapak Versiandika Yudha Pratama, M.M. beserta seluruh keluarganya yang saya harapkan berkah, ridho dan manfaat ilmunya.
5. Bapak Dr. AM. Muh. Hafidz Ma'shum S.Ag, M. Ag selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah mengarahkan penulis dari awal perkuliahan sampai akhir
6. Pengasuh Pondok Pesantren Bustanul Mansuriyah K.H. Ahmad Muzaki beserta seluruh keluarganya dan Jajaran Dewan Asatidz yang saya harapkan berkah, ridho dan manfaat ilmunya
7. Kyai Munawwir Haliem Kempek dan seluruh keluarganya yang saya harapkan berkah, ridho dan manfaat ilmunya.
8. Keluarga besar Jasa Tahlilan Kempek, Kang Fadhlu, Kang Wahyu, Kang Syatori, Kang Fahri, Kang Zaki, Kang iwang, Kang didin, teman seperjuangan mondok.
9. Saudara beda Bapak beda Ibu Keluarga Besar Kaplak-Kaplak Koplak Tawangsari.
10. Untuk seorang wanita yang kehadirannya serupa senja (AR).



## ABSTRAK

### **DEDE MASRUKHIN. Peran Pembiayaan Pembiayaan Murabahah Di KSPPS Nusa Berlian Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Pelaku UMKM.**

Pelaku UMKM di Kec. Kajen mengalami kesulitan dalam mendapatkan akses modal, sehingga dapat mempengaruhi adanya penghambatan dalam kesejahteraan. KSPPS (Koperasi Simpan Pinjam Syariah) Nusa Berlian merupakan institusi keuangan yang bukan termasuk dalam golongan perbankan, kegiatannya antara lain memberikan permodalan kepada pelaku ekonomi untuk meningkatkan kualitas usahanya yang berdampak pada kesejahteraan hidupnya. Tujuan penelitian ini adalah untuk mendeskripsikan tentang Peran dan Implementasi Pembiayaan Murabahah Di KSPPS Nusa Berlian Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Pelaku UMKM.

Penelitian ini merupakan studi lapangan dengan metode kualitatif. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu observasi di KSPPS Nusa Berlian dan di tempat pelaku UMKM Kecamatan Kajen, wawancara dengan beberapa narasumber dari pelaku UMKM, dan pihak KSPPS Nusa Berlian dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan adalah triangulasi data.

Hasil penelitiannya adalah KSPPS Nusa Berlian memberikan peranan melalui pembiayaan Murabahah untuk membantu pelaku UMKM dalam meningkatkan kesejahteraan kehidupannya. Dalam upaya meminimalisir kerugian KSPPS Nusa Berlian menerapkan peraturan dalam menentukan layak atau tidaknya pelaku usaha dalam mendapatkan pembiayaan atau tidak, yaitu dengan cara menerima rekomendasi dari setiap pengurus NU di Kecamatan Kajen dan prinsip 5C. Pengajuan pembiayaan Murabahah di KSPPS Nusa Berlian yaitu pelaku UMKM yang akan mengajukan pembiayaan harus mengisi formulir yang sudah disediakan oleh KSPPS Nusa Berlian, serta harus melampirkan berkas-berkas persyaratan pengajuan pembiayaan murabahah.

Kata Kunci: Pembiayaan Murabahah, KSPPS Nusa Berlian, Pelaku UMKM

## ABSTRACT

### **DEDE MASRUKHIN. The Role of Financing Murabahah Financing at KSPPS Nusa Berlian in Improving the Welfare of UMKM Actors.**

UMKM in Kec. The Kajen has difficulties in obtaining access to capital, so that it can affect the existence of obstacles in welfare. KSPPS (Shariah Savings and Loans Cooperative) Nusa Berlian is a financial institution that is not included in the banking group, its activities include providing capital to economic actors to improve the quality of their business which has an impact on their welfare. The purpose of this study is to describe the Role and Implementation of Murabahah Financing at KSPPS Nusa Berlian in Improving the Welfare of UMKM Actors.

This research is a field study with qualitative methods. The data collection technique used was observation at KSPPS Nusa Berlian and at the UMKM actors in Kajen District, interviews with several sources from UMKM actors, and KSPPS Nusa Berlian and documentation. The data analysis technique used is data triangulation.

The results of his research are that KSPPS Nusa Berlian provides a role through Murabahah financing to assist UMKM actors in improving their welfare. In an effort to minimize losses KSPPS Nusa Berlian applies regulations in determining whether or not business actors are eligible to receive financing or not, namely by accepting recommendations from every NU board in Kajen District and the 5C principle. Submission of Murabahah financing at KSPPS Nusa Berlian, namely UMKM actors who will apply for financing must fill out the form provided by KSPPS Nusa Berlian, and must attach the required documents for applying for murabahah financing.

**Keywords:** Murabahah Financing, KSPPS Nusa Berlian, UMKM Actors

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat- Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H., selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Bapak Dr. Tamamudin, M.M. selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak Dr. M. Shultoni, Lc., M.A., M.S.I., Ph.D., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Bapak Drajat Stiawan M.Si. selaku Sekertaris Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
6. Bapak Versiandika Yudha Pratama, M. M. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan

saya dalam penyusunan skripsi ini

7. Bapak Dr. AM. Muh. Hafidz Ma'shum S.Ag, M. Ag., selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
8. Pihak KSPPS Nusa Berlian dan nasabah pelaku UMKM Kecamatan Kajen yang telah banyak membantu dalam memperoleh datayang saya perlukan
9. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral
10. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 20 Juli 2023



Dede Masrukhin  
NIM: 4219022

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	<b>ii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>MOTO</b> .....	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xii</b>
<b>TRANSLITERASI</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xxi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xxii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xxiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	8
1. Tujuan Penelitian .....	8
2. Manfaat Penelitian .....	8
a. Manfaat Teoretis .....	8
b. Manfaat Praktis .....	9
D. Sistematika Pembahasan .....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>11</b>
A. Landasan Teori .....	11
1. Teori Kesejahteraan Sosial .....	11
2. Pembiayaan Murabahah .....	13
a. Pengertian Pembiayaan Murabahah .....	13

b.	Rukun Murabahah .....	14
c.	Jenis-jenis Murabahah .....	15
3.	Koperasi .....	16
a.	Pengertian Koperasi .....	16
b.	Koperasi Syariah .....	17
i.	Ketentuan Kelembagaan Koperasi Syariah .....	18
ii.	Fungsi Koperasi Syariah .....	19
4.	Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) .....	20
a.	Definisi UMKM .....	20
b.	Karakteristik UMKM .....	20
c.	Kekuatan dan Kelemahan UMKM .....	21
i.	Kekuatan UMKM .....	21
ii.	Kelemahan UMKM .....	21
B.	Telaah Pustaka .....	23
C.	Kerangka Berfikir .....	30
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>32</b>
A.	Jenis Penelitian .....	32
B.	Pendekatan Penelitian .....	32
C.	Setting Penelitian .....	33
D.	Subjek Penelitian .....	33
E.	Sumber Data .....	33
1.	Data Primer .....	33
2.	Data Sekunder .....	34
F.	Teknik Pengumpulan Data .....	34
1.	Wawancara .....	34
2.	Observasi .....	35
3.	Dokumentasi .....	35
G.	Teknik Keabsahan Data .....	35
H.	Metode Analisis Data .....	36
1.	Reduksi Data .....	36
2.	Penyajian Data .....	37

3. Penarikan Kesimpulan .....	37
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>39</b>
A. Profil KSPPS Nusa Berlian Kaje .....	39
1. Sejarah Berdirinya KSPPS Nusa Berlian .....	39
2. Struktur Organisasi KSPPS Nusa Berlian .....	41
3. Visi, Misi dan Moto .....	42
a. Visi .....	42
b. Misi .....	42
c. Moto .....	42
4. Produk-produk KSPPS Nusa Berlian .....	42
a. Simpanan .....	42
b. Pembiayaan dan Pinjaman .....	42
c. Pembayaran Tagihan Rekening .....	43
B. Hasil dan Pembahasan .....	43
1. Analisis Peran Pembiayaan Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Pelaku UMKM .....	43
2. Analisis Implementasi Peran Pembiayaan Murabahah di KSPPS Nusa Berlian .....	51
a. Pembiayaan Murabahah di KSPPS Nusa Berlian.....	56
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>60</b>
A. Simpulan .....	60
1. Peran Pembiayaan Murabahah di KSPPS Nusa Berlian Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Pelaku UMKM.....	60
2. Implementasi Pembiayaan Murabahah di KSPPS Nusa Berlian.....	60
B. Keterbatasan Penelitian .....	61
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>62</b>
1. Surat Izin Penelitian .....	I
2. Surat Melakukan Penelitian .....	II
3. Pedoman Wawancara .....	III
4. Transkrip Wawancara .....	VII

5. Dokumentasi .....	XXIII
6. Riwayat Hidup Penulis .....	XXVI
A. Identitas Penulis .....	XXVI
B. Identitas Orangtua .....	XXVI
C. Riwayat Pendidikan .....	XXVI





## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 Tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut:

### 1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi itu sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik dibawah)

خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengan titik dibawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik dibawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik dibawah)
ع	'ain	‘	Koma terbalik (diatas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We

ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## 2. Vokal

Vokal tunggal	Vokal	Vokal Panjang
أ = a		أ = ā
إ = i	أي = ai	إي = ī
أ = u	أو = au	أو = ū

## 3. Ta Marbutah

*Ta marbutah* hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh:

مرآة جميلة ditulis *mar'atun jamīlah*

*Ta marbutah* mati dilambangkan dengan /h/

Contoh:

فاطمة ditulis *fātimah*

## 4. Syaddal (Tasydid, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddad tersebut.

Contoh :

ربنا Ditulis *rabbanā*

البرّ            Ditulis            *al-birr*

## 5. Kata Sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh huruf “*syamsiyah*” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh:

الشمس    ditulis    *asy-syamsu*

الرخل      ditulis    *ar-rojulu*

السيدة    ditulis    *as-sayyidah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf “*qomariyah*” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dandihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh :

القمر        ditulis    *al-qamar*

البدیع     ditulis    *al-badi'*

الجالل     ditulis    *al-jalāl*

## 6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof /'/'

Contoh :

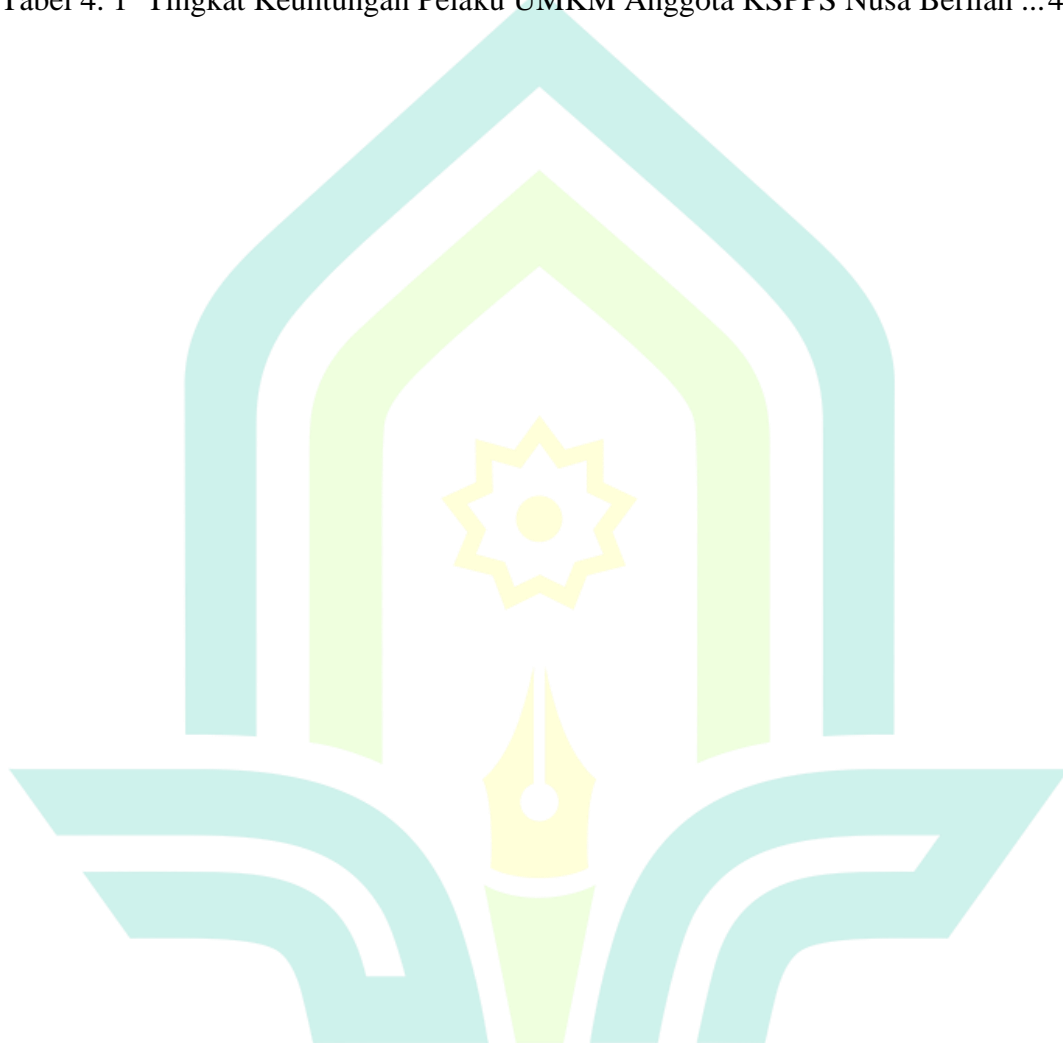
امرت ditulis *umirtu*

شيء ditulis *syai'un*



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah Nasabah KSPPS Nusa .....	5
Tabel 1.2	Pembiayaan Murabahah Di KSPPS Nusa Berlian .....	6
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu .....	23
Tabel 4.1	Tingkat Keuntungan Pelaku UMKM Anggota KSPPS Nusa Berlian ...	45



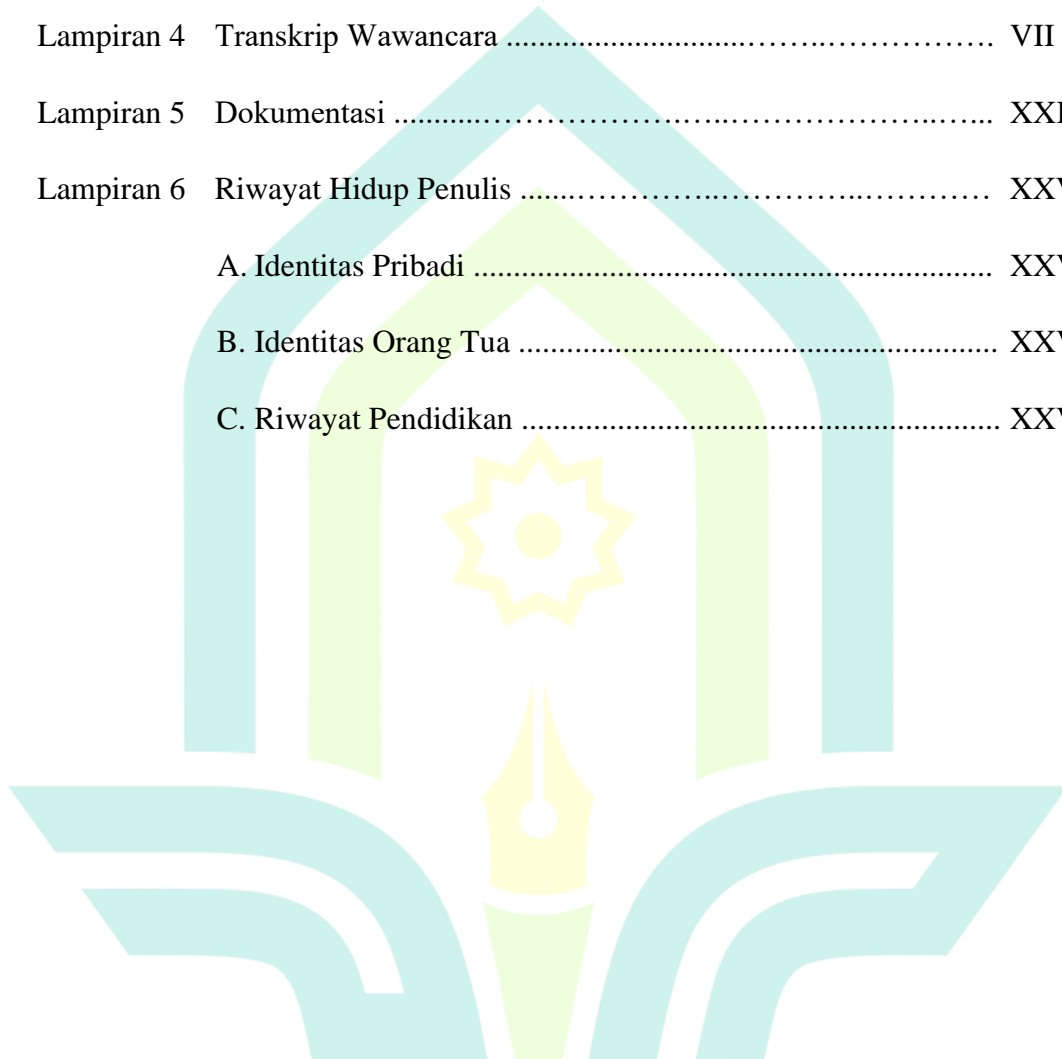
## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Berpikir .....	30
Gambar 4.1	Struktur Organisasi KSPPS Nusa Berlia .....	41



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Surat Izin Penelitian .....	I
Lampiran 2	Surat Melakukan Penelitian .....	II
Lampiran 3	Pedoman Wawancara .....	III
Lampiran 4	Transkrip Wawancara .....	VII
Lampiran 5	Dokumentasi .....	XXIV
Lampiran 6	Riwayat Hidup Penulis .....	XXVII
	A. Identitas Pribadi .....	XXVII
	B. Identitas Orang Tua .....	XXVII
	C. Riwayat Pendidikan .....	XXVII





## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Ekonomi kerakyatan merupakan ekonomi yang dimiliki oleh masyarakat kecil dan Sebagian besar penduduk Indonesia. Membangun perekonomian kerakyatan berarti menaikan kemampuan masyarakat melalui pemberdayaan. Berupaya untuk menggali dan memanfaatkan sumberdaya alam disekitar masyarakat agar masyarakat dan lingkunganya dapat secara aktif menciptakan dan menaikan nilai yang meningkatkan kemakmuran dan kesejahteraan.

Menurut penelitian Raselawati (2011), UMKM adalah salah satu bidang usaha yang berkembang terus menerus dan merupakan sumber tenaga kerja yang potensial. UMKM memainkan peran penting dalam ekspansi ekonomi nasional yang diukur dengan PDB. UMKM merupakan usaha bisnis yang memiliki potensi untuk memberdayakan masyarakat kurang mampu dan memungkinkan masyarakat untuk memaksimalkan kesejahteraan dengan mengentaskan kemiskinan (Tulus et al., 2009).

Sayangnya, banyak pelaku UMKM yang menghadapi kendala dalam menjalankan dan mengembangkan usahanya. Hal ini mengakibatkan para pelaku UMKM tidak bisa berkembang dengan baik. Permasalahan yang sering dijumpai UMKM ialah kesulitan akses dalam pengajuan pembiayaan. Menurut Bank Indonesia, masalah permodalan adalah

masalah terbesar yang sering dihadapi UMKM. Sekitar 60-70% UMKM tidak bisa mendapat pembiayaan dari bank, karena UMKM dianggap tidak *bankable*, padahal kenyataannya banyak UMKM yang memenuhi syarat untuk menerima pendanaan dari bank (Camelia et al., 2018).

Penelitian Muslimin (2013), pengembangan UMKM merupakan upaya membantu pelaku UMKM mengatasi berbagai kendala pengembangan usaha untuk meningkatkan penjualan. Teknologi telah berkembang pesat, dan dengan itu, inovasi keuangan yang memudahkan pembiayaan UMKM telah muncul. Jika digunakan sebagai modal kerja, pemberian modal ke pelaku UMKM memiliki pengaruh yang nyata terhadap volume usaha. Namun, jika aset tersebut diinvestasikan, maka pendapatan UMKM dan tenaga kerja yang terserap oleh usaha tersebut akan mengalami peningkatan. (Zamroni, 2020).

Penelitian Dewi (2017), Untuk mengatasi kekurangan permodalan di kalangan pelaku UMKM, pembiayaan harus disalurkan ke unit usaha yang sedang berjuang melalui lembaga keuangan selain bank. Isu-isu tersebut dianggap dapat dipecahkan oleh lembaga keuangan mikro (LKM), khususnya lembaga keuangan mikro syariah (LKMS). Pemerintah membentuk lembaga keuangan mikro (LKM) untuk mengurangi kemiskinan karena lembaga ini berfokus pada pemilik usaha kecil atau penghasilan rendah. Sedangkan lembaga keuangan mikro syariah (LKMS) merupakan lembaga yang salah satu kegiatannya adalah menyalurkan dana kepada masyarakat, serta bansos layaknya zakat, infaq juga sedekah,

maupun menyalurkan dana dan membiayai dana ekuitas perusahaan melalui bagi hasil (Taufiq, 2020).

Salah satu Lembaga keuangan yang perkembangannya cukup signifikan adalah koperasi, sejak berdirinya di Indonesia koperasi diarahkan untuk mengutamakan golongan ekonomi lemah. Sedangkan Koperasi syariah merupakan lembaga ekonomi rakyat bersifat non pemerintah, yang mampu mengembangkan usaha serta investasi berdasarkan prinsip Islam. Penerapan nilai islam disertai dengan kewajiban untuk menjauhkan dari berbagai larangan, yang berperan menjadi pencegah. Keberadaan koperasi ini merupakan suatu fenomena yang tidak ada pada lembaga yang serupa meskipun kedudukannya sejajar dengan koperasi. (Adrianus, 2020)

Koperasi Nusa Berlian adalah koperasi yang memegang prinsip hukum syariah yang tidak menyimpang dari kebijakan ekonomi. Koperasi Konsumen Nusa Berkah Mulia Kajen (Nusa Berlian) telah didirikan sejak tahun 2018 di Desa Rowolaku Kecamatan Kajen (SMK Ma'arif NU Kajen). Koperasi ini bernaung di bawah Majelis Wakil Cabang Nahdlatul Ulama kajen namun saat ini beralih tempat disamping Gedung MWCNU Kajen. Dengan demikian Koperasi Nusa Berlian adalah Koperasi simpan pinjam yang penyelenggaraanya di dasari prinsip islam dan memiliki fungsi untuk meningkatkan perekonomian masyarakat. Koperasi Nusa Berlian adalah suatu institusi keuangan syariah yang salah satu kegiatannya ialah melakukan transaksi jual-beli murabahah, memiliki tujuan untuk

memberikan dorongan perkembangan terhadap usaha mikro dan menengah, dengan melalui usaha kegiatan simpan pinjam dan pembiayaan ekonomi yang bersifat produktif.

Menurut Muhammad (2005) menyatakan bahwa murabahah juga tergolong dalam kategori akad jual-beli yang berprinsip syariah. Murabahah (Rabhu) yang memiliki arti keuntungan. Murabahah didefinisikan sebagai suatu produk yang memegang prinsip jual beli. Ciri murabahah adalah penjual wajib menginformasikan kepada pembeli jumlah barang yang diperoleh serta menetapkan besarnya laba karena sistem ini diterapkan dengan harga barang yang disepakati dan harga keuntungan. Transaksi murabahah dilakukan dalam bentuk tunai atau tunggakan (Karim, 2010).

Fenomena yang terjadi terhadap pelaku UMKM di Kec. Kajen ialah mengalami kesulitan dalam mendapatkan akses modal, dalam sebuah bisnis modal sangat diperlukan, karena dalam berbisnis harus ada modal yang cukup agar bisnis dapat berjalan dengan baik. Nasabah yang melakukan pembiayaan *murabahah* di KSPPS Nusa Berlian dalam menjalankan usahanya kekurangan modal berupa barang dagang, sehingga mengakibatkan pelaku UMKM kurang mampu untuk meningkatkan volume penjualan dari usaha yang dimilikinyang berakibat pada omset penjualan dan pendapatan penjualan yang diperoleh. KSPPS (Koperasi Simpan Pinjam Syariah) Nusa Berlian merupakan institusi keuangan yang bukan termasuk dalam golongan perbankan, salah satu kegiatannya antara

lain memberikan permodalan kepada pelaku ekonomi untuk meningkatkan kualitas usahanya yang berdampak pada kesejahteraan hidupnya.

Di bawah ini jumlah nasabah di KSPPS Nusa Berlian sebagai berikut:

Tabel 1.1  
Jumlah nasabah di KSPPS Nusa Berlian

No.	Tahun	Nasabah KSPPS Nusa Berlian
1.	2020	1.016 Orang
2.	2021	1.121 Orang
3.	2022	1.352 Orang

*Sumber: KSPPS Nusa Berlian, Tahun 2020-2022*

Berdasarkan Tabel 1 di atas menunjukkan terdapat jumlah nasabah di KSPPS Nusa Berlian tahun 2020-2022. KSPPS Nusa Berlian cukup potensial untuk menarik mitra/anggota untuk bergabung dengan KSPPS ini karena lokasinya memang berada dipemukiman dan dekat pasar serta tempatnya yang strategis, KSPPS Nusa Berlian merupakan salah satu koperasi yang sangat disukai oleh masyarakat kajan khususnya para pelaku UMKM.

Tabel 1.2

Pembiayaan *Murabahah* di KSPPS Nusa Berlian

No.	Tahun	Nasabah KSPPS Nusa Berlian
1.	2020	631 Orang
2.	2021	789 Orang
3.	2022	928 Orang

Sumber: KSPPS Nusa Berlian, Tahun 2020-2022

Tabel diatas memperlihatkan bahwa jumlah anggota pembiayaan Murabahah di KSPPS Nusa Berlian setiap tahunnya meningkat dari tahun 2020-2022. Pembiayaan murabahah di KSPPS Nusa Berlian Sebagian besar digunakan untuk modal untuk usaha, demikian yang dilakukan oleh para pelaku UMKM khususnya dikecamatan Kajen. Proses pembiayaan Murabahah yang mudah, juga pembayaran yang mudah serta pelayanan yang ramah dan professional. Karena itu, banyak masyarakat kajen yang mengajukan pembiayaan di KSPPS Nusa Berlian untuk mengembangkan usahanya (Arkham, 2023).

Menurut Edi Suprianto (Nasabah KSPPS Nusa Berlian) yang memiliki usaha menjual ayam potong dipasar kejen yang telah mendapatkan pembiayaan *Murabahah*, menyatakan bahwa akses pembiayaan murabahah relatif mudah diperoleh, dan anggarannya tidak berat. Pembiayaan Murabahah yang diterima dianggap cukup untuk kebutuhannya dalam menjalankan usahanya, sehingga berdampak pada meningkatnya omzet usaha. Hal ini dikarenakan penambahan modal *Murabahah* yang diberikan KSPPS Nusa Berlian, sehingga dapat

meningkatkan pendapatan yang berdampak pada kesejahteraanya (Edi, 2023).

Sedangkan menurut Ahmad Daroji (Nasabah KSPPS Nusa Berlian) pemilik usaha warung jajan dan sembako menyatakan bahwa, pembiayaan *Murabahah* memiliki prosedur yang mudah dan juga angsuran yang ringan. Akan tetapi, pembiayaan yang didapat dari KSPPS Nusa Berlian belum mencukupi kebutuhan dalam menjalankan usahanya. Usaha yang dijalankan Daroji terkadang mengalami pasang surut, terkadang ramai terkadang juga sepi pelanggan. Daroji tetap harus membayar angsuran bulanan, meskipun Daroji merasa terkendala dengan cicilan tersebut karena pendapatan masih belum sesuai dengan pembiayaan yang diterima (Daroji, 2023).

KSPPS Nusa Berlian membantu memberikan modal kepada anggota yang membutuhkan untuk menjalankan usahanya. Dengan pembiayaan yang diberikan, dapat melindungi pengusaha atau anggota dari rentenir. Untuk itu, perlu dilakukan kajian yang mendalam guna mengetahui peran pembiayaan *murabahah* dalam meningkatkan kesejahteraan pelaku UMKM, maka penulis mencoba Menyusun suatu penelitian yang berjudul **“Peran Pembiayaan Murabahah di KSPPS Nusa Berlian Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Pelaku UMKM”**.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka penelitian ini merumuskan masalah, antara lain:

1. Bagaimana Peran Pembiayaan Murabahah Di KSPPS Nusa Berlian?
2. Bagaimana Implementasi Pembiayaan Murabahah Di KSPPS Nusa Berlian Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Pelaku UMKM?

## **C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

### **1. Tujuan Penelitian**

Penelitian ini bertujuan guna mendeskripsikan tentang Peran Pembiayaan Murabahah diKSPPS Nusa Berlian Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Pelaku UMKM Pasar Kajen serta Implementasi Pembiayaan Murabahah Di KSPPS Nusa Berlian Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Pelaku UMKM.

### **2. Manfaat Penelitian**

Penelitian ini diharap kann bisa memberik manfaat dari berbagai aspek, antara lain:

#### **a. Secara Teoretis**

Temuan penelitian ini diharapkan dapat memberikan gambaran tentang sektor perbankan syariah serta memberikan gambaran bagaimana pembiayaan melalui murabahah berkontribusi terhadap peningkatan kesejahteraan pelaku UMKM. Pembaca dan masyarakat umum yang tertarik untuk mengetahui lebih jauh bagaimana pendanaan mempengaruhi kesejahteraan pelaku UMKM



juga diharapkan dapat memanfaatkan penelitian ini sebagai sumber informasi.

b. Manfaat Praktis

i. Bagi KSPPS Nusa Berlian

Hasil penelitian ini dimaksudkan untuk menjadi acuan dalam memecahkan permasalahan yang dihadapi oleh para pelaku UMKM. Penelitian ini diharapkan bisa digunakan sebagai bahan evaluasi serta informasi untuk meningkatkan pemahaman masyarakat.

ii. Bagi Peneliti

Temuan penelitian ini diharapkan bisa memberi pemahaman serta informasi terkait peran pembiayaan murabahah dalam meningkatkan kesejahteraan pelaku UMKM.

**D. Sitematika Pembahasan**

Guna memperoleh hasil riset yang mudah dipahami dan baik, maka penulis harus membuat susunan yang sistematis yang meliputi:

**BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini menjabarkan latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat riset, serta sistematika penulisan.

**BAB II LANDASAN TEORI**

Bab ini mengandung teori-teori yang digunakan peneliti untuk menjawab permasalahan yang muncul dan menjadi bahan penelitian. Serta

memberikan deskripsi tentang penelitian yang dilakukan dengan penelitian terdahulu.

### **BAB III METODE PENELITIAN**

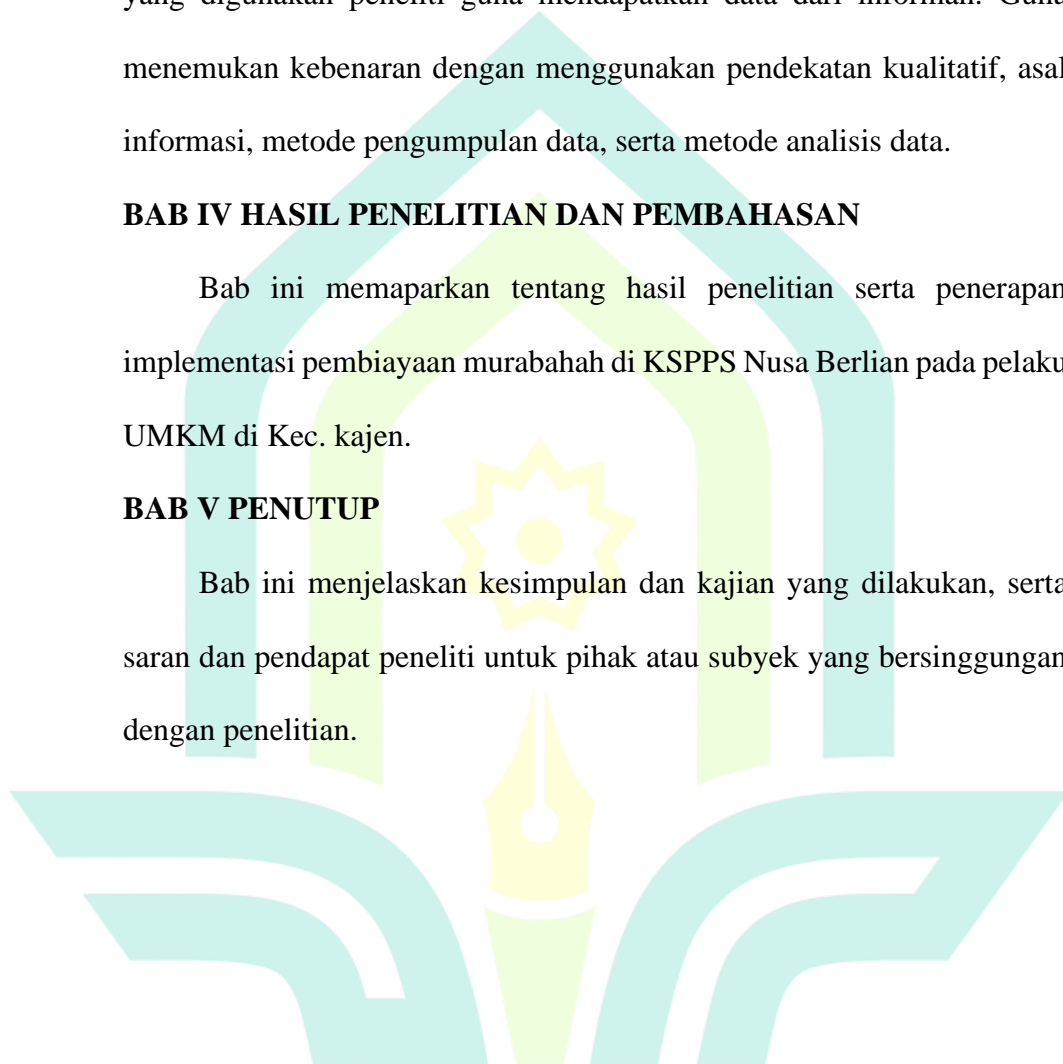
Bab ini menjelaskan tentang penggunaan dalam metode penelitian yang digunakan peneliti guna mendapatkan data dari informan. Guna menemukan kebenaran dengan menggunakan pendekatan kualitatif, asal informasi, metode pengumpulan data, serta metode analisis data.

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bab ini memaparkan tentang hasil penelitian serta penerapan implementasi pembiayaan murabahah di KSPPS Nusa Berlian pada pelaku UMKM di Kec. kajen.

### **BAB V PENUTUP**

Bab ini menjelaskan kesimpulan dan kajian yang dilakukan, serta saran dan pendapat peneliti untuk pihak atau subyek yang bersangkutan dengan penelitian.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Simpulan**

1. KSPPS Nusa Berlian memberikan peranan melalui pembiayaan Murabahah untuk membantu pelaku UMKM dalam meningkatkan kesejahteraan hidupnya, pembiayaan sangat berperan penting dalam percepatan peningkatan usaha yang berdampak pada peningkatan kesejahteraan hidup. Sehingga mereka mampu memenuhi kebutuhan sehari-hari, hingga mampu menyekolahkan anaknya. Mayoritas anggota yang melakukan pembiayaan Murabahah di KSPPS Nusa Berlian mengalami perkembangan dalam usahanya, sehingga pendapatan yang dihasilkan mengalami peningkatan.
2. KSPPS Nusa Berlian menerapkan Prinsip 5C dan juga rekomendasi pengurus NU setempat, sebenarnya penilaian calon penerima pembiayaan di maksudkan untuk menentukan seberapa layak calon anggota dalam menerima pembiayaan, karena harus memenuhi kriteria yaitu calon anggota harus meyaqini bahwa pembiayaan tersebut dapat lunas, tujuan penggunaan pembiayaan sesuai dengan kepentingan calon anggota, sehingga tidak merugikan KSPPS Nusa Berlian.

## B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki keterbatasan, diantaranya subjektivitas peneliti. Penelitian ini sangat tergantung kepada interpretasi peneliti tentang makna yang disimpulkan dari wawancara sehingga bias masih mungkin terjadi. Proses triangulasi yaitu triangulasi sumber dan metodologi digunakan untuk mengurangi prasangka. Triangulasi sumber dilakukan dengan referensi silang data dengan informasi dari berbagai informan dan dari temuan penelitian lainnya. Sedangkan triangulasi metode dilakukan dengan menggunakan berbagai teknik pengumpulan data, antara lain wawancara mendalam dan teknik observasi.

Beberapa saran yang dapat diajukan sehubungan dengan penelitian yang telah dilakukan:

1. Untuk meningkatkan akurasi data, disarankan agar ukuran sampel yang lebih besar digunakan pada penelitian selanjutnya.
2. Melakukan penelitian berkelanjutan sehingga dapat memantau dan mengevaluasi setiap perubahan perilaku responden dari waktu ke waktu.

## DAFTAR PUSTAKA

- Aam Slamet Rusydiana, Abrista Devi, (2018). Mengembangkan Koperasi Syariah di Indonesia: Pendekatan Interpretative Structural Modelling (ISM), *Economica: Jurnal Ekonomi Islam*, Vol. 9, Nomor 1.
- Afandi, Ahmad, dan Susianto. (2020). Peran BPRS Dalam Meningkatkan UMKM Melalui Pembiayaan Murabahah. *Jurnal Fakultas Ekonomi dan Bisnis* 1, 630-638.
- Amalia, Alfi, Wahyu Hidayat, Agung Budiarmo. (2018). Analisis Pengembangan Usaha Pada Usaha UMKM Batik Semarang di Kota Semarang. *Jurnal Ilmu Administrasi*, hlm. 8.
- Anam, Muh. Khoirul dan Santoso, Haris, (2019). Peran Pembiayaan Murabahah Dalam Meningkatkan Usaha Batu Bata (Studi Pada BMT As-Salam Ngereco Kandat Kediri)". *I-Economics: A research Journal on Islamic Economics* 5 No. 1, 64-76.
- Arifandy, Fiqih Putra, (2020). Peran Koperasi Dalam Meningkatkan Perekonomian Nelayan: Perspektif Modal Kerja, *Jurnal Akademi Akutansi*, Vol. 3 Nomor 1.
- Arkham, Muhammad. (2023, Juni 27). peran pembiayaan murabahah di kspps nusa berlian dalam meningkatkan kesejahteraan pelaku UMKM. (masrukhin, dede, Interviewer).
- Arkham, Muhammad. (2023, Mei 23). peran pembiayaan murabahah di kspps nusa berlian dalam meningkatkan kesejahteraan pelaku UMKM. (masrukhin, dede, Interviewer).
- Arzat Lamber, Lisbeth Lesawengen, & Evelin kawung, (2022). Pengelolaan Dana Desa Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat di Desa Kuma Kecamatan Essang Selatan Kabupaten Kepulauan Talaud. *Jurnal ilmiah Society*, 2 (03), 2337-4004.
- Azizah, N. (2019). Implementasi Program Keluarga Harapan (Pkh) Di Kelurahan Sepan Kecamatan Penajam Kabupaten Penajam Paser Utara. *e-jurnal Ilmu Pemerintahan*, 7(3), 1365-1376.
- Camelia, Dina, (2018). Peran Pembiayaan Murabahah Terhadap Perkembangan Usaha dan Kesejahteraan Pelaku UMKM Pasar Tradisional. *Jurnal Ekonomi Islam* 1, 195-204.

- Churoisoh, Nurul. (2018). Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah Pada KSPPS Bmt Al-Amin Kudus. *Skripsi*. Semarang: UIN Walisongo.
- Dewi. (2017). Regulasi Keberadaan Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) Dalam Sistem Perekonomian Indonesia” *Jurnal Serambi Hukum*.
- Ghony, M. Djunaidi dan Fauzan A. (2012). *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Yogyakarta: AR-RUZZ MEDIA.
- Ghozali, Abdul Rahman. (2010). *Fiqih Muammalat*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Ghozali Mohammad, Roficoh Luluk W. (2019). Kepatuhan Syariah Akad Murabahah Dalam Konsep Pembiayaan Pada Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, Vol. 6 No. 1
- Gustani, (2021). Pedoman Pendirian dan Operasional Koperasi Syariah, dalam <https://www.gustani.id/2021/09/pedoman-pendirian-dan-operasional-koperasi-syariah.html> di akses tanggal 21 Mei 2023 pukul 15.35.
- Hidayatulloh, Muhammad, (2015). Peran Pembiayaan Produktif BMT Mandiri Mulia Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Anggota Perspektif Maqasih Syariah. *Jurnal Pembiayaan*, Vol. 2 No.10.
- Hutagalung, W. M., & Batubara, S. (2021). Peran Koperasi Syariah Dalam Meningkatkan Perekonomian dan Kesejahteraan Masyarakat di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7 (03), 1494-1498.
- Irawan, H. (2017). Penerapan Etika Bisnis Islam pada Pedagang Sembako di Pasar Sentral Sinjai. *Skripsi*. Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Alaudin Makasar.
- Kamus Besar Bahasa Indonesia. (2005). Jakarta: Balai Pustaka.
- Kara, Muslimin. (2013). Kontribusi Pembiayaan Perbankan Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Makasar. *Jurnal Ilmu Syariah dan Hukum*, 1.
- Karim, Adiwarmen A. (2010). *Bank Islam: Analisis fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasana, R. I. (2020). *Implementasi Program Keluarga Harapan (Pkh) Sebagai Uapaya Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat di*

*Kelurahan Loktabat Selatan. Skripsi. Doctorat dissertation, Universitas Islam Kalimantan MAB.*

Kharomah, Siti. (2023, Juni 26). peran pembiayaan murabahah di kspps nusa berlian dalam meningkatkan kesejahteraan pelaku UMKM. (masrukhin, dede, Interviewer).

Kurniawan, Beni, (2019). Analisis Ketertarikan Konsumen Terhadap Penerapan Sistem Ekonomi Syariah, *Jurnal at-Tadbir* Vol. 29 No 02.

Maulidizen, Ahmad dan Borhan, Joni Tamkin. (2016). Aplikasi Pembiayaan Modal Kerja Murabahah Bi Al-wakalah pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Sungkono Surabaya. *Jurnal Ilmiah*. Vol. 16, No. 1.

Mayasari. S. (2020). Peran Koperasi Simpan Pinjam Dalam Memberdayakan Ekonomi Masyarakat di Kabupaten Pinrang. *Skripsi*. FEI Universitas Muhammadiyah Makasar, Makasar.

Medaline, Onny. (2017). Kajian Teori Kesejahteraan Sosial Dalam Pelaksanaan Wakaf Atas Tanah. *Universitas Pembangunan Pancabudi*, Vol. 10, No, 2.

Moelong, Lexy J. (2002). *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.

Muhammad. (2005). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.

Muniarty, P., Rimawan, M., Wulandari. (2020). Kredit usaha rakyat (KUR) penguatan kapasitas bagi petani di kota bima. *Riset & Jurnal Akuntansi*, 6(3).

Nurranto, Heri. (2019). Meningkatkan Potensi Usaha Mikro Berbasis Ekonomi Kreatif Bagi Anggota Koperasi Melalui Program Pemberdayaan Dan Peran Koperasi Syariah, *Sosio e-kons*, Vol. 11, Nomor 3.

Prastiawati, Fitriani dan Darma, Emile Satia, (2016). Peran Pembiayaan Baitul Maal Wat Tamwil Terhadap Perkembangan Usaha dan Peningkatan Kesejahteraan Anggota dari Sektor Mikro Pedagang Pasar Tradisional. *Jurnal Akuntansi dan investasi*, Vol. 17 No. 2.

Raselawati, Ade. (2011). *Pengaruh Perkembangan Usaha Kecil Menengah Terhadap Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Pada Sektor UMKM di Indonesia*.

- Rejeki, Fanny Yumita Sri. (2013). Akad Pembiayaan Murabahah dan Praktikanya pada PT Bnak Syariah Mandiri Cabang Manado. Vol. 1, No. 2.
- Rismawati. (2023, Juli 9). peran pembiayaan murabahah di kspps nusa berlian dalam meningkatkan kesejahteraan pelaku UMKM. (masrukhin, dede, Interviewer).
- Rokhman, Wahibur, (2015). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Margin Penetapa Margin Pada Pembiayaan Murabahah Di BMT Se-Kabupaten Jepara. *Equilibrium* 3 No. 2, 238-253.
- Safirah, Sudati Nur, Atmaja, Hanung Eka, dkk. (2019). UMKM Sebagai pilar Membangun ekonomi Bangsa, *Jurnal Riset Ekonomi Pembangunan*, 4, No. 2, hlm. 141.
- Sangadji, Etta M dan Sopiiah. (2010). *Metodologi Penelitian: Pendekatan Praktis Dalam Penelitian*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Savira, Benedicta Adinsa Bella dan Januarti, Indira, (2020). Akunntabilitas Koperasi Simpan Pinjam di Jawa Tengah, *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, Vol. 23, Nomor 1.
- Setyaningsih, Nina Dwi dan Asnawi, Nur, (2021). Peningkatan Perekonomian Masyarakat Melalui Koperasi Syariah: Pendekatan *Participatory Action Research*. *Khidmatuna*, Vol. 1, Nomor 2.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*. Bandung: ALFABETA, hlm. 244.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*. Bandung: ALFABETA.
- Suud, Muhammad, (2006). 3 Orientasi Kesejahteraan Sosial, Prestasi Pustaka.
- Waryati. (2023, Juli 8). peran pembiayaan murabahah di kspps nusa berlian dalam meningkatkan kesejahteraan pelaku UMKM. (masrukhin, dede, Interviewer).
- Taufiq, M., (2020). Optimalisasi Peran Dewan Pengawas Syariah Di Lembaga Keuangan Mikro Syariah. *Journal Of Indonesian Islamic Economic Law*.



- Tim Penyusun. (2010). *Pedoman Penulisan Skripsi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam*. Semarang: UIN Walisongo.
- Tolong, Adrianus, dkk. (2020). Analisis Kinerja Keuangan Koperasi Simpan Pinjam pada Koperasi Suka Damai, *Jambura Economic Education Journal*, Vol. 2, Nomor 1.
- Tulus T. H, Tambuan. (2009). *UMKM Di Indonesia*. Bogor: Graha Indonesia.
- Ulfa, Maria. (2023, Juli 3). peran pembiayaan murabahah di kspps nusa berlian dalam meningkatkan kesejahteraan pelaku UMKM. (masrukhin, dede, Interviewer).
- Wiroso. (2005). *Jual Beli Murabahah*, Yogyakarta: UII Pers, h. 13.
- Wulandari, Asri. (2023, Juli 2). peran pembiayaan murabahah di kspps nusa berlian dalam meningkatkan kesejahteraan pelaku UMKM. (masrukhin, dede, Interviewer).
- Wulandari, Rini dan Tholhah, Moch. (2015). *Implementasi Pembiayaan dengan akad Murabahah di Koperasi Sembada Guna Syariah Takeran*.
- Yanti, Merry. (2019). Peran Pembiayaan Murabahah Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Pedagang Kaki Lima Pasar Sukoharjo 3. *Skripsi*. UIN.
- Zamroni. (2020). *Peran Perbankan Syariah Dalam Menyalurkan Dana Bagi Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)*.
- Zidny, M. (2023, Juli 5). peran pembiayaan murabahah di kspps nusa berlian dalam meningkatkan kesejahteraan pelaku UMKM. (masrukhin, dede, Interviewer).

## Lampiran 6

### RIWAYAT HIDUP PENULIS

#### A. IDENTITAS PRIBADI

Nama : Dede Masrukhin  
NIM : 4219022  
Tempat Tgl Lahir : Cirebon, 16 Mei 2001  
Jenis Kelamin : Laki-laki  
Status : Belum Menikah  
Alamat : Ds. Tawang Sari Rt. 008 Rw. 002 Kec. Losari Kab.  
Cirebon

#### B. IDENTITAS ORANGTUA

Nama Ayah : Samdino  
Nama Ibu : Tarsini  
Alamat : Ds. Tawang Sari Rt. 008 Rw. 002 Kec. Losari Kab.  
Cirebon

#### C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. MI Nurul Huda Tawang Sari : Lulus Tahun 2013
2. SMP N 1 Losari : Lulus Tahun 2016
3. MA Nahdlatul Ummah Kempek : Lulus Tahun 2019
4. UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan : Angkatan 2019

Demikian Riwayat hidup ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan dengan baik.

Pekalongan, 20 Juli 2023



**DEDE MARUKHIN**  
**NIM. 4219022**